



**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»**

---

**УТВЕРЖДЕНО**  
Решением Совета директоров  
ПАО Банк «Кузнецкий»  
Протокол № 9 от «22» сентября 2023 г.

Вступает в действие  
с 22 сентября 2023 года

**КОНЦЕПЦИЯ ОРГАНИЗАЦИИ  
СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ  
в ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»**

Версия 3.0  
г. Пенза  
2023 г.

## 1. Общие положения

1.1. Настоящая Концепция организации системы внутреннего контроля ПАО Банк «Кузнецкий» (далее - Концепция) разработана в целях формирования надежной и эффективной организации системы внутреннего контроля в ПАО Банк «Кузнецкий» (далее – Банк), являющейся необходимой и достаточной, для обеспечения соблюдения принципов этичности, законности и прозрачности при осуществлении деятельности, направленной на повышение гарантий достижения оптимальных результатов деятельности Банка и эффективности корпоративного управления, и определяет цели, принципы и подходы, в соответствии с которыми Банк выстраивает систему внутреннего контроля.

1.2. Настоящая Концепция разработана в соответствии с требованиями:

- Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- Приказа ФНС России от 25.05.2021 № ЕД-7-23/518@ «Об утверждении Требований к организации системы внутреннего контроля, а также форм и форматов документов, представляемых организациями при раскрытии информации о системе внутреннего контроля»;
- иными нормативными актами, Уставом Банка, а также внутренними нормативными документами Банка.

1.3. Настоящая Концепция подлежит актуализации по мере изменения законодательства Российской Федерации, а также появления новых стандартов и инструментов в области внутреннего контроля.

1.4. Основные понятия и определения:

**Внутренний контроль** - деятельность, осуществляемая Банком (органами управления, подразделениями и служащими) по контролю за качеством осуществления и эффективностью финансово-хозяйственной деятельности, надежностью и полной финансовой и управленческой информации и соблюдением в ходе осуществления этой деятельности законодательства, иных правовых актов и внутренних процедур Банка.

**Система внутреннего контроля** - совокупность системы органов, подразделений и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение требований по осуществлению и достижению целей, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними документами Банка.

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

**Органы управления** - общее собрание акционеров, совет директоров, единоличный (коллегиальный) исполнительный орган;

**Регуляторный риск** - риск возникновения убытков из-за несоблюдения требований законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов и нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка;

**Владелец риска** - должностное лицо или структурное подразделение, функционирование которых непосредственно связано с возникновением риска, которые имеют полномочия и несут ответственность за управление рисками.

Внутренние нормативные документы, программы, планы, касающиеся различных аспектов системы внутреннего контроля в Банке, необходимо разрабатывать с учетом положений настоящей Концепции.

## 2. Цели, задачи, принципы организации системы внутреннего контроля.

2.1. Система внутреннего контроля в Банке осуществляется в целях обеспечения:

- упорядоченности, эффективности и результативности осуществления деятельности при совершении операций и иных сделок (в том числе достижения), направленных на достижение финансовых и операционных показателей, в том числе эффективности управления активами/пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управление рисками;
- правильности исчисления (удержания), полноты и своевременности уплаты (перечисления) налогов, сборов, страховых взносов;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности отражения результатов финансово-хозяйственной деятельности, представления всех видов отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере;
- соблюдения всеми работниками Банка при выполнении своих служебных обязанностей требований законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов и нормативных актов Банка России, учредительных и внутренних документов Банка, а также этических норм, в том числе следующих из практики, установившейся при осуществлении соответствующего вида деятельности;
- исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком.

2.2. Исходя из указанных целей основные задачи системы внутреннего контроля состоят в:

- выполнении Банком требований применимого законодательства, а также нормативных правовых актов;
- определении во внутренних нормативных документах и соблюдении установленных процедур и полномочий при принятии решений и осуществлении процессов, а также мониторинг результатов их выполнения;
- принятии своевременных решений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности Банка;
- обеспечении сохранности активов (имущества) Банка;
- эффективном взаимодействии с внешними аудиторами, органами государственного контроля, регулирования и надзора.

2.3. В целях обеспечения эффективности функционирования системы внутреннего контроля Банк обеспечивает:

- контрольную среду - совокупность принципов и стандартов деятельности Банка, определяющих общее понимание внутреннего контроля и требования к внутреннему контролю на уровне Банка в целом. Органы управления демонстрируют важность надлежащего отношения работников Банка к осуществлению внутреннего контроля;
- надлежащую оценку рисков - процесс выявления и анализа возможных рисков, создающий информативную базу для управления рисками и минимизации возможных негативных последствий для Банка;
- наличие средств контроля - политик и процедур, обеспечивающих достижение целей внутреннего контроля, а также действий каждого работника Банка в соответствии с указанными политиками и процедурами;
- достаточность информации и коммуникации - распространение информации, необходимой для осуществления внутреннего контроля и организации коммуникации, обеспечивающей понимание всеми работниками Банка целей и задач внутреннего контроля, а также своих обязанностей по внутреннему контролю;

- оценку и мониторинг внутреннего контроля, регулярно осуществляемые (с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка) в порядке, установленном внутренними документами, в том числе с целью определения их эффективности и результативности, а также необходимости внесения изменений в систему внутреннего контроля.

2.4. В основу формирования организации системы внутреннего контроля Банка заложены следующие ключевые принципы:

**2.4.1. Принцип непрерывности.**

Внутренний контроль в Банке осуществляется на постоянной основе и на всех уровнях управления, что позволяет Банку своевременно выявлять отклонения в системе внутреннего контроля и предупреждать их возникновение в будущем.

**2.4.2. Управление и культура контроля. Вовлеченность руководства.**

Руководство Банка (Совет директоров, Правление Банка) несет ответственность за создание и функционирование адекватной и действенной системы внутреннего контроля, включая контроль за соблюдением этических норм и стандартов профессиональной деятельности в рамках корпоративной культуры Банка, создает атмосферу открытого общения, подает пример безупречного поведения, поощряет честность и лояльность работников Банка, приверженность принципам этики, профессиональное и добросовестное отношение к участию в системе внутреннего контроля.

**2.4.3. Принцип соответствия.** Обеспечивается соответствие системы внутреннего контроля характеру и масштабам проводимых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

**2.4.4. Ответственность. Участие во внутреннем контроле каждого работника Банка.**

В процессе осуществления внутреннего контроля участвуют все без исключения подразделения и работники Банка в соответствии с их функциональными обязанностями. Все работники и руководители на всех уровнях несут ответственность за осуществление внутреннего контроля в рамках своих полномочий.

Персональная ответственность работников за выполнение контрольных функций определяется в каждом конкретном случае и закрепляется в должностных инструкциях работников.

Существенным элементом системы внутреннего контроля является признание всеми работниками необходимости эффективного выполнения своих обязанностей и доведения до сведения руководства надлежащего уровня любых операционных проблем, случаев несоблюдения кодекса профессиональной этики или других нарушений правил или злоупотреблений.

**2.4.5. Распределение полномочий при совершении операций и сделок.**

Формирование системы контроля, при которой обеспечивается распределение полномочий при совершении операций и сделок, устанавливаются лимиты и система согласования операций и сделок, также осуществляется контроль со стороны Совета директоров Банка, Правления, Председателя Правления и руководителей подразделений. Система контроля предполагает четкое разделение обязанностей работников и исключение ситуаций, при которых сфера деятельности работника допускает конфликт интересов.

**2.4.6. Признание и оценка риска.**

Система внутреннего контроля Банка направлена на выявление существенных рисков, которые могут оказать влияние на достижение стратегических целей Банка, оценку и мониторинг выявленных рисков на постоянной основе с помощью специально разработанных инструментов, а также их предупреждение и минимизацию.

**2.4.7. Всесторонний характер.**

Внутренний контроль осуществляется по всем направлениям деятельности и процессам Банка. Процедуры внутреннего контроля регламентируются внутренними документами Банка.

**2.4.8. Методологическое единство.**

Процессы и процедуры внутреннего контроля реализуются на основе единых требований и подходов для всех подразделений и работников Банка.

### 3. Система органов внутреннего контроля Банка.

3.1. Система внутреннего контроля Банка представляет собой совокупность органов и направлений внутреннего контроля и соответствует специфике финансово-хозяйственной деятельности Банка. Система внутреннего контроля является многоуровневой иерархической системой, выстраиваемой в Банке на различных уровнях управления с учетом роли каждого уровня в процессе организации и функционирования данной системы.

Система внутреннего контроля Банка состоит из трех уровней защиты:

**Первая линия защиты** – обеспечивается самими структурными подразделениями Банка, Главным бухгалтером (его заместителями), Кредитным комитетом, Комитетом по управлению активами и пассивами,

**Вторая линия защиты** – единоличный исполнительный орган и коллегиальные органы, осуществляющие контроль в отношении работы подразделений Банка, а также Комитет по управлению рисками, Комитет по информационной безопасности и все подразделения Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с должностными обязанностями и полномочиями.

**Третья линия защиты** – обеспечивается Службой внутреннего аудита посредством независимой оценки эффективности системы внутреннего контроля.

Комитет Совета директоров по аудиту осуществляет контроль за надежностью и эффективностью системы управления рисками и внутреннего контроля.

Совет директоров осуществляет наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка.

3.2. Внутренний контроль в соответствии с внутренними и учредительными документами Банка осуществляют следующими участниками системы внутреннего контроля:

3.2.1. Органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление, Председатель Правления);

3.2.2. Кредитный комитет;

3.2.3. Комитет по управлению рисками;

3.2.4. Комитет по управлению активами и пассивами;

3.2.5. Комитет по обеспечению информационной безопасности;

3.2.6. Комитет Совета директоров по аудиту;

3.2.7. Главный бухгалтер (его заместители);

3.2.8. Ревизионная комиссия;

3.2.9. Работники и структурные подразделения, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка и требованиями законодательства Российской Федерации, включая:

- Службу внутреннего аудита (далее - СВА);
- Службу внутреннего контроля (комплаенс-служба) (далее - СВК);
- Отдел финансового мониторинга (далее - ОФМ);
- Отдел управления рисками (далее - ОУР);
- Отдел информационной безопасности Банка (ОИБ);
- Управление информационных технологий (далее - УИТ);
- директоров и старших бухгалтеров внутренних структурных подразделений, в том числе дополнительных офисов;
- иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, являющиеся владельцами рисков;
- Ответственное должностное лицо (далее - ОДЛ) – руководителя Службы внутреннего контроля, на которого организационно-распорядительным документом Председателя Правления

Банка возложены обязанности осуществления внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком (далее ПНИИИМР) в соответствии с требованиями Федерального Закона №224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов.

3.3. Лица, возглавляющие в Банке СВА, СВК, ОФМ и ОУР должны обладать специальными и необходимыми навыками для осуществления возложенных на них обязанностей, а также проходить соответствующие обучения и повышение квалификации (как минимум на ежегодной основе).

3.4. Квалификационные требования к указанным лицам закрепляются в нормативных актах Банка России и внутренних документах Банка.

3.5. Банк обеспечивает структурные подразделения (их работников), осуществляющие внутренний контроль:

- ресурсами (материальными, техническими, кадровыми), необходимыми и достаточными для достижения поставленных перед ними задач;
- доступом к информации, необходимой для осуществления соответствующей функции;
- соответствующей структурой вознаграждения (для обеспечения независимости и отсутствия конфликтов интересов функций, деятельность которых непосредственно связана с принятием рисков в организации, Банк разрабатывает соответствующую систему оплаты труда.

3.6. Банк обеспечивает независимость СВА и СВК. Структурные подразделения, осуществляющие функции внутреннего контроля, отделены от структурных подразделений, выполняющих бизнес-функции (являющихся владельцами рисков), в том числе для целей обеспечения отсутствия конфликта интересов.

3.7. СВА и СВК осуществляют свои функции (далее - контрольные функции) в Банке на постоянной основе.

3.8. СВА (функция внутреннего аудита) не может быть совмещена с другими контрольными функциями, так как является третьей "линией защиты" и отвечает за оценку эффективности системы внутреннего контроля.

3.9. Руководитель СВА подчиняется непосредственно Совету директоров Банка.

3.10 Руководитель СВК подчинен и подотчетен Председателю Правления Банка.

3.11. Участники всех трех линий защиты системы внутреннего контроля - владельцы бизнес-процессов/руководители подразделений в случае обнаружения недостатков в системе внутреннего контроля, недостатков во внутренних документах Банка, не обеспечивающих эффективность процедур внутреннего контроля, обязаны инициировать внесение изменений во внутренние документы Банка.

3.12. Недостатки внутреннего контроля, выявленные на всех уровнях линий защиты, должны своевременно доводиться до руководителей структурных подразделений и оперативно устраняться.

#### **4. Основные направления внутреннего контроля.**

4.1. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- 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 (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- контроль за соблюдением Банком законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также внутренних нормативных документов, в том числе Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов,

полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

- мониторинг системы внутреннего контроля – наблюдение, осуществляемое на постоянной основе, 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.

**4.2. Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка** осуществляется на постоянной основе и закреплен в Уставе Банка, а также в соответствующих внутренних нормативных документах.

**4.3. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками** осуществляется на постоянной основе. Перечень основных для Банка рисков, основные принципы измерения и оценки влияния, принципы наблюдения за рисками, а также основные принципы регулирования рисков регламентируются Стратегией управления рисками и капиталом в ПАО Банк «Кузнецкий».

**4.4. Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок.**

4.4.1. Распределение полномочий между подразделениями и служащими при совершении банковских операций и других сделок устанавливается: Приказами (распоряжениями) Председателя Правления Банка, Учетной политикой Банка, Положениями о структурных подразделениях, внутренними нормативными документами (Положениями, Инструкциями, Указаниями и т.п.), доверенностями, выданными заместителям Председателя Правления, директорам дополнительных офисов, отдельным сотрудникам для исполнения ими должностных обязанностей, должностными инструкциями сотрудников Банка.

4.4.2. В документах, определяющих полномочия при совершении банковских операций, должны быть установлены уровни и линии подчиненности, соответствующее делегирование полномочий, разграничение сфер ответственности и полномочий (кто и за что конкретно отвечает, должность и описание выполняемых функций). Должностные обязанности каждого сотрудника должны быть четко определены и зафиксированы в должностных инструкциях.

4.4.3. Распределение должностных обязанностей сотрудников Банка должно исключить конфликт интересов (противоречие между имущественными и иными интересами Банка, его служащих и клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка 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 отражение в учете. Не должно быть ни одного лица, которое бы совмещало принятие решения на проведение операции, ее учет и контроль за ее совершением;

- санкционировать выплату денежных средств и осуществлять 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.

4.4.4. Выявление и контроль за областями потенциального конфликта интересов, проверки должностных обязанностей сотрудников, занимающих должности, предусмотренные абзацем третьим статьи 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также иных служащих Банка с тем, чтобы исключить возможность сокрытия ими противоправных

действий, осуществляет СВА при проведении комплексных проверок и СВК на постоянной основе.

**4.5. Контроль за управлением информационными потоками** (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности осуществляется на основании и в соответствии с требованиями Политики информационных систем в ПАО Банк «Кузнецкий», а также других внутренних нормативных документов.

4.5.1. Информация по направлениям деятельности Банка должна быть своевременной, надежной, доступной и правильно оформленной. Информация состоит из сведений о деятельности Банка, данных о соблюдении установленных требований нормативных правовых актов, стандартов, внутренних нормативных документов Банка, а также из сведений о событиях и условиях, имеющих отношение к принятию решений. Форма представления информации определяется Банком.

4.5.2. Внутренний контроль за автоматизированными информационными системами и техническими средствами состоит из общего контроля и программного контроля.

4.5.2.1. Общий контроль автоматизированных 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 функций автоматизированных информационных систем, осуществления поддержки в течение времени использования автоматизированных информационных систем, включая приобретение, разработку и обслуживание (сопровождение) программного обеспечения, осуществление контроля за безопасностью физического доступа.

4.5.2.2 Программный контроль осуществляется встроенными в прикладные программы автоматизированными процедурами, а также выполняемые вручную процедурами, контролирующими обработку банковских операций и других сделок (контрольное редактирование, контроль логического доступа, внутрибанковские процедуры резервирования и восстановления данных и т.п.).

**4.6. Контроль за соблюдением Банком законодательства РФ**, нормативных актов Банка России, а также Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее-ПВК) осуществляется на постоянной основе всеми сотрудниками Банка независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции. В случае выявления факта нарушения законодательства РФ или ПВК, а также возможности такого нарушения в будущем, сотрудник Банка обязан довести эту информацию незамедлительно в письменном виде до сведения СВА, СВК, ОФМ, заместителя Председателя Правления Банка, курирующего данное направление.

**4.7. Мониторинг системы внутреннего контроля** осуществляется на постоянной основе руководством и служащими различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности. Результаты мониторинга документируются и доводятся до сведения соответствующих руководителей Банка и его подразделений.

4.7.1. Мониторинг за процессом функционирования и эффективностью системы внутреннего контроля руководитель и служащие СВА проводят в ходе регулярных комплексных и тематических проверок подразделений Банка и, в случае необходимости, деятельности отдельных сотрудников.

4.7.2. Результаты комплексных проверок дополнительных офисов рассматриваются Председателем Правления Банка. В случае выявления недостатков в организации и функционировании системы внутреннего контроля принимаются меры по устранению выявленных недостатков. СВА отчитывается перед Советом директоров Банка и представляет ему информацию о состоянии системы внутреннего контроля в Банке.



4.7.3. Мониторинг значимых рисков и их периодическая оценка осуществляется Отделом управления рисками путем наблюдения за различными видами банковской деятельности и определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка. В случае выявления операций с высоким уровнем риска руководитель структурного подразделения, в котором проводятся операции, должен незамедлительно сообщить об этом в Отдел управления рисками и курирующему заместителю Председателя Правления.

## **5. Распределение функций и обязанностей в рамках системы внутреннего контроля**

5.1. *Общее собрание акционеров* является высшим органом управления Банком. В своей деятельности Общее собрание акционеров Банка руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, Уставом Банка.

5.2. *Совет директоров* Банка осуществляет общее руководство его деятельностью, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка. Совет директоров осуществляет свою деятельность на основании Устава Банка и Положения о Совете директоров ПАО Банк «Кузнецкий».

Совет директоров осуществляет 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 за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля.

5.3. *Комитет Совета директоров по аудиту* осуществляет свою деятельность в соответствии с Положением о Комитете Совета директоров ПАО Банк «Кузнецкий» по аудиту.

Комитет Совета директоров по аудиту осуществляет контроль за надежностью и эффективностью системы управления рисками и внутреннего контроля и системы корпоративного управления, включая оценку эффективности процедур управления рисками и внутреннего контроля Банка, практики корпоративного управления, и подготовка предложений по их совершенствованию; контроль процедур, обеспечивающих соблюдение Банком требований законодательства Российской Федерации, а также этических норм, правил и процедур Банка, требований бирж.

5.4. Деятельность и полномочия *Председателя Правления и Правления Банка* регламентируются Уставом Банка и Положением о Правлении ПАО Банк «Кузнецкий».

5.4.1. *Председатель* Правления Банка осуществляет контроль деятельности Банка путем запроса отчетов и информации в письменной или устной форме о результатах деятельности структурных подразделений, разъяснений руководителей структурных подразделений в целях выявления недостатков внутреннего контроля, нарушений и ошибок.

5.4.2. К компетенции *Правления Банка*, выполняющего функции в рамках системы внутреннего контроля, относятся следующие вопросы:

- рассмотрение материалов ревизий, отчетов руководителей подразделений Банка, руководителя Службы внутреннего контроля Банка, рассмотрение и принятие решений по отчетам руководителей структурных подразделений Банка об итогах деятельности за соответствующие периоды и об итогах работы по конкретным направлениям деятельности Банка;

- организация разработки, рассмотрения и принятия решения о направлении на утверждение Совету директоров Стратегии развития Банка, Бизнес-плана Банка, а также осуществление мониторинга их исполнения на основании регулярной отчетности и отчетов руководителей подразделений Банка;

- рассмотрение основных направлений и результатов финансово-хозяйственной деятельности Банка, вопросов кредитной политики Банка, расчетов, внешнеэкономической деятельности, работы с ценными бумагами и других вопросов деятельности Банка;

- контроль соблюдения законодательства Российской Федерации в Банке и его подразделениях;
- контроль за соблюдением внутренних положений по управлению банковскими рисками;
- регулярная оценка качества управления банковскими рисками и системы внутреннего контроля.

5.5. Банк осуществляет внутрибанковский контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам проводимых банковских операций и сделок. Система внутреннего контроля в Банке включает в себя систему контроля при открытии счетов; систему контроля проведения операций; систему контроля отражения операций в бухгалтерском учете и обработки информации; систему контроля прохождения документации и информации. Постоянный последующий контроль является обязательной частью внутреннего контроля.

5.5.1. *Главным бухгалтером* Банка ежеквартально составляются и утверждаются планы последующих проверок бухгалтерской и кассовой работы, определяется состав работников, привлекаемых к проведению последующих проверок. При проверках контролируется правильность учета и оформления надлежащими документами совершенных операций.

5.5.2. В процессе последующих проверок анализируются причины выявленных нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета и принимаются меры к устранению недостатков.

5.5.3. Последующие проверки проводятся с таким расчетом, чтобы работа каждого бухгалтерского работника проверялась не реже одного раза в год.

5.6. *Ревизионная комиссия* в соответствии с Положением о ревизионной комиссии ПАО Банк «Кузнецкий» осуществляет мониторинг внутреннего контроля путем проведения проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка и его структурных подразделений, наблюдения за соответствием совершаемых Банком финансово-хозяйственных операций законодательству Российской Федерации и Уставу Банка.

5.7. *Служба внутреннего аудита* (функция внутреннего аудита) выполняет следующие функции:

5.7.1. Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом.

5.7.2. Проверка эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами Банка.

5.7.3. Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности Банка.

5.7.4. Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.

5.7.5. Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком сделок и операций.

5.7.6. Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.

5.7.7. Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

5.8. СВА по результатам проводимых проверок своевременно информирует Совет директоров, единоличный исполнительный орган Банка, Правление Банка о выявленных проблемах и нарушениях, дает рекомендации по их устранению.

5.9. СВА осуществляет проверки в соответствии с планом, утвержденным Советом директоров и/или по запросу органов управления. Планирование проверок СВА осуществляется на основе риск-ориентированного подхода.

5.10. *Служба внутреннего контроля* (функция комплаенс) выполняет следующие функции:

5.10.1. Управление регуляторным риском Банка (выявление, мониторинг, разработка комплекса мер, направленных на минимизацию риска).

5.10.2. Анализ целесообразности заключенных Банком договоров на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих деятельность Банка, в том числе связанных с передачей контрольных функций на аутсорсинг.

5.10.3. Участие в разработке внутренних документов, направленных на:

- противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- противодействие мошенничеству (внешнему и внутреннему);
- выявление конфликта интересов и управление им в деятельности Банка;
- соблюдение Стандартов обслуживания Клиентов Банка;
- оценку качества взаимодействия подразделений Банка с Клиентами-потребителями финансовых услуг;

- достаточность реализуемых мер по недопущению недобросовестных практик в отношении Клиентов Банка, в том числе неквалифицированных инвесторов;

5.10.4. СВК вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, минимизацией риска мошенничества и коррупции, возложенные на нее внутренними документами Банка.

5.11. *Отдел финансового мониторинга*, согласно Правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в целях минимизации риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения осуществляет:

5.11.1. Контроль соблюдения Банком порядка идентификации клиентов, представителей клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

5.11.2. Контроль выявления в деятельности клиентов Банка операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем или финансированием терроризма, или финансированием распространения оружия массового уничтожения.

5.11.3. Предоставление информации в уполномоченный орган в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России и Росфинмониторинга.

5.11.4. Проверку информации о клиенте или операции клиента, о выгодоприобретателе, бенефициарном владельце для подтверждения обоснованности подозрений осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

5.11.5. Организацию работы в Банке по отказу от заключения договоров банковского счета (вклада) с физическими и юридическими лицами и отказу в выполнении распоряжений клиента об осуществлении операций.

5.11.6. Организацию работы в Банке по приостановлению отдельных видов операций с денежными средствами.

5.11.7. Организацию работы в Банке по замораживанию/блокированию денежных средств и иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма).

5.12. *Отдел управления рисками* (функция риск-менеджмента) является неотъемлемой частью системы внутреннего контроля Банка наряду со Службой внутреннего контроля и Службой внутреннего аудита. К функционалу Отдела управления рисками относится:

5.12.1. Разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и/или снижению уровня Банковских рисков.

5.12.2. Осуществление мониторинга и контроля уровня Банковских рисков.

5.12.3. Контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых при мониторинге рисков Банка.

5.12.4. Своевременное информирование Правления Банка обо всех вновь выявленных рисках, обо всех выявленных нарушениях установленных Банком процедур, связанных с функционированием системы управления рисками.

5.12.5. Формирование на регулярной основе отчетности об уровне Банковских рисков и предоставление указанной отчетности на рассмотрение Правлению Банку и Совету Директоров.

5.13. *Отдел информационной безопасности Банка* контролирует деятельность структурных подразделений Банка по выполнению требований к обеспечению информационной безопасности.

5.14. *Управление информационных технологий Банка* является подразделением, ответственным за обеспечение непрерывного функционирования информационных систем и их компонентов в Банке.

5.15. Кредитный комитет действует в соответствии с Положением о Кредитном Комитете ПАО Банк «Кузнецкий» и обеспечивает реализацию кредитной политики Банка в области кредитования юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей, осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица.

5.16. Комитет по управлению рисками осуществляет свою деятельность в соответствии с Положением о комитете по управления рисками. Целью Комитета является коллегиальное рассмотрение вопросов и принятие решений по минимизации всех видов рисков Банка.

5.17. Целью Комитета по управлению активами и пассивами является определение политики Банка по управлению активными и пассивными операциями, координация деятельности подразделений Банка в сфере операций, связанных с привлечением и размещением ресурсов, формирование оптимальной структуры активов и обязательств Банка, в том числе с точки зрения ликвидности и доходности. Деятельность Комитета по управлению активами и пассивами осуществляется в соответствии с Положением о Комитете по управлению активами и пассивами ПАО Банк «Кузнецкий».

5.18. Комитет по обеспечению информационной безопасности обеспечивает соответствие информационной безопасности Банка целям и задачам Банка в соответствии с масштабом его деятельности, также требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

5.19. *Руководители структурных подразделений* Банка отвечают за формирование и функционирование внутреннего контроля на подведомственных им участках работы, а также на постоянной основе обеспечивают выявление и оценку рисков, связанных с деятельностью подразделений.

5.20. *ОДЛ*, в целях контроля в области ПНИИИМР осуществляет следующие функции:

5.20.1. Выявление, анализ, оценка и мониторинг риска возникновения у Банка расходов (убытков) и (или) иных неблагоприятных последствий в результате его несоответствия или несоответствия его деятельности требованиям в области ПНИИИМР, а также требований Федерального закона №224-ФЗ, внутренних документов Банка и (или) в результате применения Банком России мер к Банку.

5.20.2. Организация процессов, направленных на управление регуляторным риском в области противодействия НИИИИМР, в том числе разработка мероприятий, направленных на предупреждение и предотвращение последствий реализации регуляторного риска в области противодействия НИИИИМР, а также осуществление контроля за проведением указанных мероприятий.

5.20.3 Ведение учета событий, связанных с регуляторным риском в области противодействия НИИИИМР.

5.20.4. Осуществление контроля за следующими действиями:

- информирование Банка России о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска в области противодействия НИИИИМР, признанных Банком существенными, в случае принятия решения об информировании Банка России о существенных событиях регуляторного риска в области противодействия НИИИИМР;

- составление собственных перечней инсайдерской информации и внесение в них изменений;

- соблюдение Банком порядка доступа к инсайдерской информации;
- соблюдение Банком порядка и сроков раскрытия инсайдерской информации эмитента и порядка и сроков раскрытия инсайдерской информации, установленных законодательством.

5.20.5. ОДЛ подчиняется непосредственно Единоличному исполнительному органу - Председателю Правления Банка.

## **6. Основные формы (способы) и виды внутреннего контроля.**

6.1. В Банке используются следующие основные формы (способы) внутреннего контроля:

- проверки, осуществляемые органами управления путем запроса отчетов и информации о результатах деятельности структурных подразделений в целях выявления недостатков контроля, нарушений, ошибок;
- контроль, осуществляемый руководителями подразделений посредством проверки деятельности подчиненных;
- материальный (физический) контроль, осуществляемый путем проверок ограничений доступа к материальным ценностям, пересчета материальных ценностей (денежной наличности, ценных бумаг в документарной форме и др.), разделение 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 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 руководства Банка о таких операциях (сделках) или сложившейся ситуации и их надлежащее отражение в бухгалтерском учете и отчетности;
- проверка соблюдения порядка совершения банковских операций и других сделок, выверка счетов, информирование руководства Банка о выявленных нарушениях, ошибках и недостатках.

6.2. Для осуществления контрольных функций в Банке используются следующие виды внутреннего контроля:

- в зависимости от времени совершения контрольных действий – предварительный, текущий, последующий;
- в зависимости от специфики решаемых задач – административный, правовой, финансовый, технологический;
- в зависимости от объемов и полноты охвата контролем – полный или частичный, комплексный или тематический, сплошной или выборочный;
- в зависимости от источников информации (данных), на основе которых осуществляется контроль – документальный, фактический, компьютерный.

6.3. Предварительный контроль предшествует совершению финансовых операций. Под предварительным контролем понимается комплекс мер, направленный на уменьшение вероятности возникновения ошибок на этапе подготовки банковских операций.

Предварительный контроль должен быть организован таким образом, чтобы сама технология проведения операции не позволяла проводить каждый ее последующий этап без полного завершения предыдущего, и чтобы результаты проведения каждого этапа были зафиксированы на момент его окончания.

Основным методом реализации предварительного контроля является определение и закрепление во внутренних нормативных документах (положениях, инструкциях, указаниях, регламентах, приказах, распоряжениях и др.) по каждому виду деятельности порядка и процедуры проведения операций, правил учета, схем бухгалтерских проводок, определение прав сотрудников на создание документа, согласование на проведение каждой операции,

подтверждения операции контролирующим сотрудником. При этом для каждой операции строго определяются полномочия всех лиц, участвующих в ее проведении. В процедурах документооборота должно быть указано, на каком этапе, как и кем будет осуществлен контроль за правомерностью сделки или операции, величиной риска, полнотой и своевременностью отражения по соответствующим балансовым счетам бухгалтерского учета или другим регистрам учета. Таким образом, будет обеспечиваться предварительный контроль за конкретным видом риска, так как своевременно выявляются преднамеренные и непреднамеренные ошибки, выполнение работниками Банка установленных по совершаемым ими операциям лимитов и процедур. Каждое лицо, участвующее в операции, должно проставлять на соответствующем документе подпись (собственноручную или электронную) и/или печать, значение которой(ых) должно быть строго определено внутренними нормативными документами.

6.4. Текущий контроль включает комплекс контрольных процедур, которые выполняются в ходе выполнения операции или сразу после завершения выполнения операции. Текущий контроль используется в Банке там, где по результатам контроля можно совершить исправительные действия.

6.5. Последующий контроль предусматривает комплекс контрольных процедур, которые выполняются по завершении операции. Последующий контроль осуществляется для оценки результатов работы подразделения, для оценки выполнения договорных обязательств Банком и его клиентами и др. Также последующий контроль выполняется для оценки эффективности системы внутреннего контроля.

6.6. Административный контроль состоит в обеспечении проведения операций только уполномоченными на то должностными лицами и в строгом соответствии с утвержденными внутренними нормативными документами, полномочиями и процедурами принятия решений по проведению операций. Он базируется на планах организации работ, процедурах и ведении документации, связанной с предоставлением сотрудникам полномочий на совершение сделок и другого доступа к активам, ответственности за выполнение целей и задач, поставленных Банком.

6.7. Правовой контроль – это контроль за законностью проводимых Банком операций, в том числе за соблюдением внутренних нормативных документов.

6.8. Финансовый контроль направлен на поддержание ликвидности Банка, достаточности капитала и обязательных нормативов, повышение доходности операций, оптимизации расходов, на качественное управление финансовыми потоками и ресурсами, на эффективное управление рисками банковской деятельности.

6.9. К форме технологического контроля относятся: контроль за соблюдением технологии осуществления операций, должностных инструкций, лимитов на проведение активных и пассивных операций, состоянием технических средств, программного обеспечения, контроль за работой автоматизированных систем и другие виды технического контроля.

## **7. Направления деятельности банка, требующие дополнительного контроля.**

7.1. Со стороны органов внутреннего контроля требуют дополнительного внимания и контроля следующие направления деятельности Банка:

- соблюдение прав клиентов, включая работу с жалобами клиентов путем анализа их статистики и причин возникновения;
- соблюдение Стандартов обслуживания Клиентов
- непрерывность деятельности Банка, обеспечивающую операционную непрерывность в области бизнес-процессов и работы информационных систем Банка;
- процесс разработки и одобрения новых продуктов Банка, включая согласование с органами управления Банка;
- контроль информационной безопасности;
- защита информации, ИТ-процессов и систем;

- кредитование юридических лиц и физических лиц;
- организация деятельности в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

7.2. Указанные направления деятельности Банка подлежат отдельной оценке, установлению контролей, мониторингу и проверке на регулярной основе, в том числе структурными подразделениями, отвечающими за внутренний контроль.

## **8. Документальное обеспечение деятельности системы внутреннего контроля.**

8.1. Внутренняя документация, регламентирующая систему внутреннего контроля, как минимум предполагает:

- описание ее организационной структуры, включая структуру системы органов внутреннего контроля Банка;
- определение обязанностей и полномочий, закрепленных за органами внутреннего контроля и соответствующими структурными подразделениями;
- определение подотчетности структурных подразделений, осуществляющих контрольные функции;
- описание взаимодействия между структурными подразделениями, осуществляющими контрольные функции и органами управления Банка.

СВА и СВК разрабатывают внутренние документы, регламентирующие их деятельность в Банке, в которых закрепляется организационная структура, функции и полномочия, описываются способы и методы, используемые в их деятельности.

8.2. Помимо указанной выше документации, регламентирующей деятельность контрольных функций, для обеспечения эффективности функционирования системы внутреннего контроля Банка, во внутренней документации также следует отразить вопросы:

- поведения и этики;
- информационной безопасности;
- правил внутреннего контроля по противодействию мошенничеству (внутреннему и внешнему);
- управления конфликтом интересов;
- обеспечения непрерывности деятельности;
- порядка проведения проверок внутреннего аудита;
- иные вопросы, необходимые для полноценной реализации контрольных функций.

8.3. Документация, обеспечивающая эффективное функционирование системы внутреннего контроля, пересматривается (проводится мониторинг ее актуальности) на регулярной основе, в том числе при изменении внутренних и внешних факторов, влияющих на процессы и процедуры осуществления внутреннего контроля. Результаты пересмотра утверждаются Советом директоров.

## **9. Отчетность.**

9.1. Отчетность включает внутреннюю отчетность, формируемую структурными подразделениями, осуществляющими контрольные функции, и предоставляемую в адрес органов управления Банка и внешнюю отчетность, предоставляемую Банком в Банк России.

9.2. Периодичность и формат внутренней отчетности контрольных функций перед исполнительными органами Банка устанавливаются Банком самостоятельно за исключением случаев, когда установлены такие требования законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, иными нормативными правовыми актами.

9.3. СВА регулярно (по мере осуществления проверок, но не реже одного раза в год) информирует Совет директоров о результатах проверок эффективности системы внутреннего контроля с отражением элементов, рассматриваемых в рамках оценки эффективности системы внутреннего контроля.

9.4. По запросу Банка России Банк представляет отчеты Службы внутреннего аудита.

9.5. Отчеты Службы внутреннего контроля о проведенной работе представляется Правлению Банка не реже одного раза в год.

9.6. Отдел управления рисками ежемесячно представляет Правлению Банка отчеты об уровне значимых рисков (кредитный, операционный, рыночный, риск потери ликвидности, риск концентрации, процентный риск), ежеквартально - отчеты об уровне правового риска и риска потери деловой репутации, раз в полугодие – отчет об уровне стратегического риска. Отчеты об уровне значимых рисков рассматриваются Советом Директоров на ежеквартальной основе, отчет об уровне правового риска и риска потери деловой репутации - ежеквартально, отчет об уровне стратегического риска - не реже одного раза в полгода и отчет по комлаенс - риску – не реже одного раза в год.

9.7. Отдел информационной безопасности формирует специализированные сводные отчеты по рискам информационной безопасности, направляемые Председателю Правления и Правлению Банка в установленные сроки и форме.

9.8. Управление информационных технологий проводит регулярную (не реже одного раза в год) оценку соблюдения установленных Политикой информационных систем требований и направляет отчеты Совету директоров и Правлению Банка по итогам проделанной работы.

9.9. Ежегодно начальник ОФМ представляет Совету директоров отчет о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления, а также о рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.

9.10. Ежеквартально ОДЛ составляет и предоставляет Председателю Правления Банка отчеты о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска в области противодействия НИИИМР.

9.11. Требования к внешней отчетности устанавливаются нормативными актами Банка России.

## **10. Мониторинг и оценка эффективности системы внутреннего контроля.**

10.1. Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется органами управления Банка, комитетом Совета директоров по аудиту, ревизионной комиссией, главным бухгалтером, службой внутреннего аудита, службой внутреннего контроля и сотрудниками структурных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции, сделки, их отражение в бухгалтерском учете и отчетности.

Порядок организации и осуществления мониторинга системы внутреннего контроля определен Положением о порядке мониторинга системы внутреннего контроля в ПАО Банк «Кузнецкий». Мониторинг системы внутреннего контроля предусматривает:

- реализацию процедур контроля на всех уровнях управления;
- осуществление периодических проверок обеспечения соответствия операций установленным политикам и процедурам;
- обеспечение текущего мониторинга каждой операции Банка с целью обеспечения выявления нарушений до того, как они смогут породить крупные проблемы для Банка;
- проведение на постоянной основе мониторинга наиболее рискованных для Банка операций;
- проведение анализа влияния на операции Банка каждого вида риска по отдельности и всеобъемлющая оценка риска с учетом существующих методов и мер контроля в Банке;
- своевременное доведение информации о выявленных недостатках до руководства Банка.

Целью мониторинга является оценка эффективности функционирования всех компонентов системы внутреннего контроля:

- контроля со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроля за функционированием системы управления Банковскими рисками и оценки



Банковских рисков;

- контроля за распределением полномочий при совершении Банковских операций и других сделок;
- контроля за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности;
- наблюдения, осуществляемого на постоянной основе, 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.

10.2. Система внутреннего контроля подлежит обязательной оценке, осуществляемой на регулярной основе. Результаты оценки фиксируются документально и представляются Совету директоров.

10.3. Реализация мероприятий, предусмотренных настоящей Концепцией, позволит минимизировать риски нарушений и недостатков в деятельности Банка, в том числе приводящих к материальным потерям; повысить надежность системы внутреннего контроля Банка.

## **11. Риски, возникающие в организации системы внутреннего контроля.**

К основным факторам риска в организации системы внутреннего контроля можно отнести:

- пренебрежение руководства к системе внутреннего контроля;
- возможность обойти процедуры внутреннего контроля в результате умышленного сговора сотрудников;
- ошибочная постановка целей внутреннего контроля;
- процедуры внутреннего контроля в основном ориентированы на типовые, стандартные операции и не ориентированы (мало ориентированы) на редкие и нестандартные операции и сделки;
- возможность (вероятность) ошибки (рассеянность, небрежность, недостаточная компетенция контролирующего работника);
- подверженность данных бухгалтерского и/или управленческого учета искажениям, которые могут быть существенными, при допущении отсутствия необходимых средств внутреннего контроля;
- существенное искажение, которое может иметь место в отношении данных бухгалтерского и/или управленческого учета, не будет своевременно предотвращено или обнаружено и исправлено с помощью систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля;
- риск не обнаружения – означает, что контрольные процедуры по существу не позволяют обнаружить искажение данных бухгалтерского и/или управленческого учета.

### **Заключительные положения**

С даты вступления в силу настоящей Концепции считать утратившими силу Концепцию организации системы внутреннего контроля в ПАО Банк «Кузнецкий» Версия 2.0, Положение о системе внутреннего контроля в ПАО Банк «Кузнецкий» Версия 1.0.