



ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»  
(ПАО «Банк «Санкт-Петербург»)

**УТВЕРЖДЕНО**

Наблюдательным советом  
ПАО «Банк «Санкт-Петербург»  
(протокол от 03.08.2023 № 5)

## **ПОЛОЖЕНИЕ**

**о системе внутреннего контроля  
ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**

Санкт-Петербург  
2023

**Содержание:**

1. Общие положения и определения .....	3
2. Органы системы внутреннего контроля .....	4
3. Субъекты системы внутреннего контроля .....	9
4. Направления внутреннего контроля .....	10
5. Особенности деятельности Службы внутреннего аудита .....	14

## 1. Общие положения и определения

1.1. Положение о системе внутреннего контроля ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее – Положение) определяет понятие системы внутреннего контроля и правила организации внутреннего контроля в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее – Банк).

1.2. Настоящее Положение разработано в соответствии со следующими законодательными, нормативными актами и учредительными документами Банка (учитываются требования действующих редакций указанных документов):

- Федеральным Законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

- Федеральным Законом от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

- Федеральным Законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

- Федеральным Законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

- Федеральным Законом от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

- Федеральным Законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

- Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

- Указанием Банка России от 25.12.2017 № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

- Письмом Банка России от 10.07.2001 № 87-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору».

- Письмом Банка России от 13.05.2002 № 59-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору».

- Указанием Банка России от 28.12.2020 N 5683-У «О требованиях к системе внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг».

- Иными рекомендациями и нормативными документами по внутреннему контролю в кредитных организациях.

- Уставом ПАО «Банк «Санкт-Петербург».

1.3. Для целей настоящего Положения используются следующие понятия:

1.3.1. Внутренний контроль – деятельность, осуществляемая Банком (его органами управления, подразделениями и работниками) и направленная на достижение целей, определенных пунктом 1.4 настоящего Положения.

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

1.3.3. Система органов внутреннего контроля – определенная учредительными и внутренними документами Банка совокупность органов управления, а также подразделений и работников, включая ответственных работников, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

1.4. Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

1.4.1. Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками.

1.4.2. Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).

1.4.3. Соблюдения всеми работниками Банка нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, членом которых является Банк, учредительных и внутренних документов Банка.

1.4.4. Исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

1.5. Банк, как головная кредитная организация банковской группы, обеспечивает единство подходов к организации внутреннего контроля и несет ответственность за обеспечение его эффективной организации в кредитных организациях и некредитных финансовых организациях, являющихся участниками банковской группы.

## **2. Органы системы внутреннего контроля**

2.1. Органы внутреннего контроля, порядок их образования и полномочия определены Уставом, настоящим Положением и иными внутренними документами Банка.

2.2. Внутренний контроль осуществляется следующими органами внутреннего контроля:

2.2.1. Органами управления Банка, действующими на основании учредительных и внутренних документов Банка: Общим собранием акционеров Банка; Наблюдательным советом Банка; Правлением Банка; председателем Правления.

2.2.2. Главным бухгалтером Банка (его заместителями), руководителями (их заместителями), главными бухгалтерами (их заместителями) филиалов Банка.

2.2.3. Службой внутреннего аудита (далее также – Служба, СВА).

2.2.4. Службой внутреннего контроля (далее также – СВК).

2.2.5. Структурным подразделением по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, под руководством ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

2.2.6. Контролером профессионального участника рынка ценных бумаг.

2.2.7. Должностным лицом, в обязанности которого входит осуществление внутреннего контроля за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированием рынком.

2.2.8. Сотрудником, ответственным за организацию обработки персональных данных в Банке.

2.2.9. Иными структурными подразделениями и (или) ответственными работниками, включая структурные подразделения Банка, в обязанности которых входит управление рисками.

2.3. Органы системы внутреннего контроля выполняют следующие основные задачи и функции по организации внутреннего контроля:

2.3.1. Общее собрание акционеров Банка:

– Внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;

– Определение количественного состава Наблюдательного совета, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

– Назначение аудиторской организации Банка;

– Выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;

– Распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;

– Принятие решений о согласии на совершение или последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных законом;

– Принятие решений о согласии на совершение или последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных законом;

– Принятие решений по иным вопросам, отнесенным законом и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров.

2.3.2. Наблюдательный совет Банка:

– Определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение стратегии развития Банка;

– Принятие решений о согласии на совершение или последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных законом, а также одобрении сделок со связанными с Банком лицами сверх лимитов, определенных кредитной политикой Банка;

– Определение принципов и подходов к организации в Банке управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита, создание и функционирование эффективного внутреннего контроля в Банке;

– Регулярное рассмотрение на заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

– Рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структур-

ными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящими (проводившими) аудит;

- Утверждение Положения о системе внутреннего контроля Банка и Положения о Службе внутреннего аудита; утверждение, а также принятие решения об освобождении от должности руководителя Службы внутреннего аудита; определение структуры и численности Службы; утверждение плана работы Службы;

- Принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

- Своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- Иные задачи и функции, отнесенные действующим законодательством или Уставом Банка к компетенции Наблюдательного совета Банка.

#### 2.3.2.1. Комитет по аудиту Наблюдательного совета Банка:

- Контроль за обеспечением полноты, точности и достоверности бухгалтерской (финансовой) и консолидированной финансовой отчетности Банка;

- Контроль за надежностью и эффективностью функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля, системы корпоративного управления, включая оценку и повышение их эффективности, подготовку предложений по их совершенствованию;

- Обеспечение эффективности внутреннего аудита и качества внешнего аудита;

- Обеспечение независимости и объективности осуществления функций внутреннего и внешнего аудита;

- Контроль обеспечения противодействия недобросовестным действиям работников Банка и третьих лиц;

- Иные функции, отнесенные к компетенции Комитета по аудиту Положением о Комитете по аудиту Наблюдательного совета Банка и решениями Наблюдательного совета Банка.

#### 2.3.3. Правление Банка:

- Обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка по вопросам, относящимся к компетенции Правления, и представление отчетов об их исполнении;

- Осуществление контроля за своевременностью выявления рисков и адекватностью определения их размера, разработкой правил и процедур, необходимых для ограничения рисков, в том числе осуществление координации действий подразделений Банка в случае наступления или угрозы наступления кризисного состояния ликвидности Банка и принятие решений о проведении мероприятий по восстановлению ликвидности, утверждение отчета по управлению рисками Банка;

- Рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- Иные задачи и функции, отнесенные Уставом Банка к компетенции Правления Банка.

#### 2.3.4. Председатель Правления Банка:

- Обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка по вопросам, относящимся к компетенции единоличного исполнительного органа;

- Обеспечение соблюдения Банком действующего законодательства;

- Организация и координация системы управления рисками;

- Установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Наблюдательного совета Банка, реализация стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

– Утверждение Положения о Службе внутреннего контроля; определение численного состава Службы внутреннего контроля и назначение руководителя Службы внутреннего контроля;

– Осуществление проверки соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценки соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

– Делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль их исполнения;

– Распределение обязанностей подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

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

– Иные задачи и функции, отнесенные Уставом Банка к компетенции Председателя Правления Банка, а также решение иных вопросов текущей деятельности Банка, не входящих в компетенцию иных органов управления Банком.

2.3.5. Главный бухгалтер Банка (его заместители), руководители (их заместители), главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка:

– Оценка, управление и контроль за рисками, возникающими при выполнении подразделением возложенных на него функций;

– Обеспечение соответствия осуществляемых операций требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормативным документам Банка России и иных регуляторов, стандартам саморегулируемых организаций, участником которых является Банк, учредительным и внутренним документам Банка;

– Взаимодействие со Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля при проведении проверок;

– Обеспечение своевременного устранения нарушений, выявленных Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля;

– Иные задачи и функции, отнесенные к компетенции Главного бухгалтера Банка (его заместителей), руководителей (их заместителей), главных бухгалтеров (их заместителей) филиалов Банка трудовыми договорами, заключенными с ними, и внутренними документами Банка.

2.3.6. Служба внутреннего аудита:

– Осуществление мониторинга функционирования системы внутреннего контроля и содействие органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка;

– Подготовка и представление Наблюдательному совету Банка отчетов о работе СВА, в том числе включающих информацию о существенных рисках, недостатках, результатах и эффективности выполнения мероприятий по устранению выявленных недостатков, результатах выполнения плана работы СВА; результатах оценки фактического состояния, надежности и эффективности системы управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления; оценки эффективности внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка (ВПОДК);

– Проверка и оценка адекватности и эффективности системы внутреннего контроля в целом;

– Оценка эффективности системы управления рисками, проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов;

– Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

- Проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- Проверка деятельности Службы внутреннего контроля и подразделений Банка по управлению рисками;
- Иные задачи и функции, отнесенные к компетенции СВА Положением о Службе внутреннего аудита.

Особенности деятельности СВА изложены в разделе 5 настоящего Положения.

#### 2.3.7. Служба внутреннего контроля:

- Выявление комплаенс-риска (в т.ч. посредством проведения проверок), то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- Выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, в том числе через участие в разработке внутренних документов, направленных на минимизацию конфликта интересов;
- Анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- Обеспечение реализации законодательства Российской Федерации по персональным данным;
- Иные задачи и функции, отнесенные к компетенции СВК Положением о Службе внутреннего контроля.

2.3.8. Структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, под руководством ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения:

- Разработка Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ и программ его осуществления и иных внутренних и организационно-распорядительных документов в целях организации эффективной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- Организация реализации Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе программ его осуществления;
- Контроль соблюдения работниками Банка законодательства Российской Федерации по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- Иные задачи и функции, отнесенные к компетенции структурного подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения Положением о нем.

2.3.9. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг (далее – Контролер) осуществляет внутренний контроль за соблюдением Банком требований действующего законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, членом которой является, учредительных и внутренних документов Банка, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Задачи и функции Контролера опре-

делены во внутренних документах Банка, регламентирующих порядок осуществления указанного направления внутреннего контроля.

2.3.10. Должностное лицо, осуществляющее внутренний контроль за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированием рынком (далее – Должностное лицо), осуществляет внутренний контроль за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком (далее – ПНИИИМР), а также требований (правил) саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, членом которой является Банк, и внутренних документов Банка в области ПНИИИМР. Задачи и функции Должностного лица определены во внутренних документах Банка, регламентирующих порядок осуществления указанного направления внутреннего контроля.

2.3.11. Сотрудник, ответственный за организацию обработки персональных данных в Банке (далее – Ответственный сотрудник), осуществляет внутренний контроль за соблюдением Банком и его работниками законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка о персональных данных, в том числе требований к защите персональных данных. Задачи и функции Ответственного сотрудника определены во внутренних документах Банка, регламентирующих порядок осуществления указанного направления внутреннего контроля.

2.4. Органы системы внутреннего контроля в рамках своих функциональных обязанностей в трехдневный срок со дня принятия решения о существенных изменениях в системе внутреннего контроля направляют в структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, письменное уведомление о существенных изменениях в системе внутреннего контроля в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

### **3. Субъекты системы внутреннего контроля**

3.1. Субъекты системы внутреннего контроля выполняют функции и соблюдают требования внутреннего контроля, которые закреплены во внутренних документах Банка, включая Положения о комитетах Банка, Положения о структурных подразделениях Банка, приказы председателя Правления Банка о распределении полномочий по руководству Банком.

3.2. К субъектам системы внутреннего контроля относятся:

3.2.1. Коллегиальные органы Банка, создаваемые по решению Правления Банка или по приказу председателя Правления;

3.2.2. Заместители председателя Правления Банка, уполномоченные лица, осуществляющие руководство текущей деятельностью или в подчинении которых находятся структурные подразделения Банка в соответствии с организационно-распорядительными документами Банка;

3.2.3. Руководители структурных подразделений Банка и их заместители.

3.3. В функционировании системы внутреннего контроля принимают участие работники Банка в соответствии с полномочиями и обязанностями, определенными в их должностных инструкциях.

### **4. 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;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (далее – мониторинг системы внутреннего контроля).

4.2. Организация контроля за деятельностью Банка со стороны органов управления Банка закреплена в учредительных и внутренних документах Банка.

4.3. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков.

4.3.1. Система управления банковскими рисками – совокупность системы органов и субъектов, этапов процесса управления банковскими рисками, включая методы и инструменты выявления, идентификации, оценки и оптимизации и (или) минимизации рисков. В состав элементов системы управления банковскими рисками входит также управленческая отчетность, отражающая текущее и перспективное состояние уровня банковских рисков.

4.3.2. Оценка банковских рисков предусматривает выявление и анализ внутренних (сложность организационной структуры, уровень квалификации работников, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и внешних (изменение экономических условий деятельности Банка, применяемые технологии и т.д.) факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

4.3.3. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками осуществляется на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами Банка. В контроле за функционированием системы управления банковскими рисками принимают участие все органы системы внутреннего контроля, указанные в разделе 2 настоящего Положения.

4.3.4. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками подразделяется на предварительный, текущий, последующий.

Предварительный контроль реализуется посредством разработки и утверждения внутренних документов Банка, регламентирующих порядок управления банковскими рисками, установления лимитов и ограничений на проведение операций, целевых значений контрольных показателей уровня операционного риска, рационального распределения функций между структурными подразделениями Банка и работниками Банка.

Текущий контроль осуществляется органами управления Банка, руководителями (их заместителями) структурных подразделений Банка, Дирекцией банковских рисков, в том числе в рамках мониторинга фактических значений контрольных показателей уровня операционного риска.

Последующий контроль осуществляется уполномоченными сотрудниками подразделений Банка, Дирекцией банковских рисков и СВА.

4.3.5. Отчеты о мониторинге системы управления банковскими рисками представляются Дирекцией банковских рисков органам управления Банка в соответствии с требованиями внутренних документов Банка.

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

4.4.1. Порядок распределения полномочий между подразделениями и работниками при совершении банковских операций и других сделок устанавливается внутренними документами Банка и включает такие формы (способы) контроля, как:

4.4.1.1. Мероприятия, осуществляемые органами управления Банка и коллегиальными органами Банка по изучению отчетов и информации о результатах деятельности структурных подразделений, разъяснений руководителей соответствующих подразделений в целях выявления недостатков контроля, нарушений, ошибок.

4.4.1.2. Контроль, осуществляемый руководителями подразделений посредством проверки отчетов о работе подчиненных им работников.

4.4.1.3. Материальный (физический) контроль, осуществляемый работниками бухгалтерского аппарата, профильными дирекциями и службами Банка и СВА путем проверок ограничений доступа к материальным ценностям, пересчета материальных ценностей (денежной наличности, ценных бумаг в документарной форме и т.п.), разделения ответственности за хранение и использование материальных ценностей, обеспечение охраны помещений для хранения материальных ценностей.

4.4.1.4. Текущий контроль со стороны профильных подразделений Головного банка, Дирекции банковских рисков, Службы внутреннего контроля и последующий контроль со стороны СВА соблюдения установленных лимитов на осуществление банковских операций и других сделок путем получения соответствующих отчетов и сверки с данными первичных документов.

4.4.1.5. Система согласования 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.

4.4.1.6. Проверка работниками бухгалтерского аппарата, профильными дирекциями и службами Головного банка и СВА соблюдения порядка совершения банковских операций и других сделок; выверка счетов.

4.4.1.7. Информирование руководителями подразделений и СВА соответствующих руководителей Банка (его подразделений) о выявленных нарушениях, ошибках и недостатках (в соответствии с порядком, установленным внутренними документами Банка).

4.4.2. Распределение должностных обязанностей работников Банка осуществляется таким образом, чтобы исключить конфликт интересов. Под конфликтом интересов понимается противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) его работников и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов, в том числе, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок. Конфликт интересов выражается в предоставлении одному и тому же подразделению или работнику Банка 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.

4.4.3. Порядок выявления и контроля за областями потенциального конфликта интересов определен Политикой ПАО «Банк «Санкт-Петербург» по предотвращению, выявлению и управлению конфликтом интересов, а также иными документами, изданными в ее развитие.

4.4.4. Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок подразделяется на предварительный, текущий, последующий.

Предварительный контроль реализуется посредством разработки, согласования и утверждения внутренних документов Банка, регламентирующих распределение полномочий при совершении банковских операций и сделок (Устава Банка, Положений о работе коллегиальных органов управления, Положений о структурных подразделениях, типовых должностных инструкций работников, приказов, распоряжений, доверенностей на совершение операций); распределения функций между структурными подразделениями и работниками Банка, позволяющего избежать конфликта интересов.

Текущий контроль осуществляется органами управления Банка, руководителями (их заместителями) структурных подразделений Банка.

Последующий контроль осуществляется СВА.

4.5. Контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности.

4.5.1. Банковская информация состоит из сведений о деятельности Банка и ее результатах, данных о соблюдении установленных требований нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, участником которых является Банк, учредительных и внутренних документов Банка, а также из сведений о событиях и условиях, имеющих отношение к принятию решений. Форма и сроки представления информации определяются Банком с учетом потребностей конкретного получателя (органы управления, структурные подразделения, работники Банка), а также с целью достижения своевременности, надежности, рациональной доступности и правильности оформления информации.

Порядок контроля за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности установлен в соответствующих внутренних документах Банка и распространяется на все направления деятельности Банка.

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

4.5.3. Общий контроль автоматизированных информационных систем предусматривает контроль компьютерных систем (контроль за серверами Банка, системой клиент-сервер, рабочими станциями конечных пользователей), проводимый с целью обеспечения бесперебойной и непрерывной работы Банка. Общий контроль состоит из осуществляемых Банком процедур резервирования (копирования) данных и процедур восстановления функций автоматизированных информационных систем, осуществления поддержки в работоспособном состоянии автоматизированных информационных систем. Банком разработаны соответствующие внутренние документы, регламентирующие правила приобретения, разработки и обслуживания (сопровождения) программного обеспечения, порядок осуществления контроля за безопасностью физического доступа.

4.5.4. 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, контроль целостности и непротиворечивости баз данных, внутренние процедуры резервирования и восстановления данных).

4.5.5. Банком в соответствующих внутренних документах установлены правила управления информационной деятельностью, включая порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации, а также от использования конфиденциальной информации в личных целях.

4.5.6. Контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности подразделяется на предварительный, текущий, последующий.

Предварительный контроль реализуется посредством разработки и утверждения внутренних документов Банка, регламентирующих порядок управления информационными потоками и обеспечением информационной безопасности.

Текущий контроль осуществляется органами управления Банка, руководителями (их заместителями) структурных подразделений Банка.

Последующий контроль осуществляется СВА.

4.6. Мониторинг системы внутреннего контроля.

4.6.1. Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе. Банком определен следующий порядок осуществления мониторинга системы внутреннего контроля.

4.6.1.1. Мониторинг системы внутреннего контроля ежедневно осуществляется руководителями (их заместителями) и работниками соответствующих подразделений Банка, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также СВА при проведении последующих проверок в соответствии с планом работ, утвержденным Наблюдательным советом Банка.

4.6.1.2. По результатам проверок СВА подготавливаются Отчеты о выполнении планов работы СВА и о мониторинге системы внутреннего контроля Банка. Отчеты представляются не реже двух раз в год Наблюдательному совету Банка, копия отчета направляется председателю Правления и Правлению Банка. Отчеты о выполнении планов работы СВА до их рассмотрения Наблюдательным советом Банка направляются в Комитет по аудиту Наблюдательного совета Банка, для проведения предварительного рассмотрения и анализа.

4.6.1.3. По результатам рассмотрения Отчетов о выполнении планов работы СВА и о мониторинге системы внутреннего контроля Банка председатель Правления Банка, Правление Банка, Наблюдательный совет Банка, Комитет по аудиту Наблюдательного совета принимают необходимые меры по совершенствованию системы внутреннего контроля для обеспечения ее эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

4.6.2. Основная цель мониторинга системы внутреннего контроля заключается в поддержании системы внутреннего контроля на уровне, соответствующем характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В целях эффективности внутреннего контроля Банком разработаны и применяются на практике внутренние документы, регламентирующие следующие вопросы:

- Учет (Учетная политика);
- Управление банковскими рисками и капиталом;
- Кредитная политика;
- Депозитная политика;
- Процентная политика;
- Порядок осуществления кредитования связанных лиц;
- Открытие (закрытие) и ведение счетов и вкладов;
- Осуществление расчетов (наличных, безналичных);
- 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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- Политика информационной безопасности;
- Обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- Политика по предотвращению, выявлению и управлению конфликтом интересов;
- Кадровая политика, в том числе в области оплаты труда.

4.6.3. В целях постоянного мониторинга системы внутреннего контроля, внутренний контроль за совершением банковских операций и сделок подразделяется на следующие этапы: предварительный, текущий и последующий.

Предварительный контроль осуществляется перед совершением банковских операций и сделок путем: разработки, согласования и утверждения внутренних документов Банка, определяющих порядок совершения банковских операций и сделок; предварительного согласования параметров банковских операций и сделок; предварительного контроля правильности оформления документов перед совершением банковских операций и сделок; тестирования контрольных процедур по банковским продуктам и процессам.

Текущий контроль осуществляется в процессе совершения банковских операций и сделок и заключается в обеспечении соответствия проводимых операций и сделок требованиям законодательства Российской Федерации, нормативным документам регулирующих органов, внутренним документам Банка.

Последующий контроль осуществляется после совершения банковских операций и сделок путем проведения последующих документальных проверок.

4.7. В целях обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, Банком разработан комплект внутренних документов, регламентирующих мероприятия по обеспечению непрерывности деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

## **5. Особенности деятельности Службы внутреннего аудита**

5.1. Служба внутреннего аудита является структурным подразделением Банка, осуществляющим внутренний аудит, действующим под непосредственным контролем Наблюдательного совета Банка.

5.2. Службу внутреннего аудита возглавляет директор, который назначается/освобождается от должности приказом председателя Правления Банка на основании решения Наблюдательного совета Банка. Директор СВА подотчетен Наблюдательному совету Банка. Директор СВА должен соответствовать требованиям, установленным нормативными документами Банка России.

5.3. Структура и численность СВА определяются Наблюдательным советом Банка, исходя из характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков.

5.4. Деятельность СВА основывается на принципах постоянства деятельности, независимости, беспристрастности, профессиональной компетентности разумной уверенности в результатах работы, беспрепятственного и эффективного осуществления СВА своих функций.

5.5. Объектом проверки может являться деятельность любого структурного подразделения Банка, подразделения филиальной сети Банка и работника Банка.

5.6. Порядок проведения СВА проверок, формирования отчетов по результатам проверок, а также мониторинга выполнения рекомендаций СВА регулируется Порядком организации и проведения проверок СВА Банка.