

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

УТВЕРЖДЕНО
Наблюдательным советом
ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
29.11.2018
(Протокол от 30.11.2018 № 7)

ПОЛОЖЕНИЕ
о Службе внутреннего аудита

Санкт-Петербург

2018

СОДЕРЖАНИЕ

1	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2	СТАТУС СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА	3
3	ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ, СФЕРА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФУНКЦИИ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА.....	3
4	ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА.....	5
5	ДИРЕКТОР И РАБОТНИКИ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА.....	6
6	ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ.....	7
7	ПОРЯДОК ОРГАНИЗАЦИИ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА.....	9
8	МЕТОДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	9
9	ОТЧЕТНОСТЬ ПЕРЕД НАДЗОРНЫМИ ОРГАНАМИ.....	10

1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1** Положение о Службе внутреннего аудита (далее - Положение) определяет статус, цели и задачи, полномочия, методы деятельности, права и обязанности Службы внутреннего аудита (далее - СВА) ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее - Банк).
- 1.2** Положение разработано в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных документов Банка России, регулирующих/контролирующих деятельность Банка государственных органов, а также внутренних документов Банка. В случае изменения требований законодательных актов Российской Федерации, в том числе нормативных документов Банка России и/или иных регулирующих/контролирующих деятельность Банка государственных органов и/или государственных стандартов на организационно-распорядительную документацию, настоящий документ до его актуализации действует в части, не противоречащей указанным изменениям.

2 СТАТУС СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

- 2.1** Служба внутреннего аудита является структурным подразделением Банка, осуществляющим внутренний аудит, и действует под непосредственным контролем Наблюдательного совета Банка.
- 2.2** Службу внутреннего аудита возглавляет директор, который назначается/освобождается от должности председателем Правления на основании решения Наблюдательного совета Банка. Директор СВА подотчетен Наблюдательному совету Банка. Директор Службы внутреннего аудита должен соответствовать требованиям, установленным нормативными документами Банка России.
- 2.3** Численность работников СВА определяется председателем Правления Банка и должна быть достаточна для эффективного достижения целей и задач, возложенных на СВА, с учетом характера и масштаба осуществляемых Банком операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков. Штатное расписание СВА утверждается председателем Правления Банка.
- 2.4** По вопросам штатно-сметной дисциплины и трудового распорядка работники СВА подчиняются председателю Правления Банка.
- 2.5** СВА в своей деятельности руководствуется действующим законодательством, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета Банка, Правления Банка, приказами и распоряжениями председателя Правления Банка, другими внутренними документами Банка.
- 2.6** Взаимоотношения СВА с подразделениями Банка, в том числе осуществляющими контрольные функции, определяются настоящим Положением и внутренними документами Банка.

3 ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ, СФЕРА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФУНКЦИИ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

- 3.1** СВА создана в целях проведения систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля (мониторинга системы внутреннего контроля Банка) и оценки практики корпоративного управления Банком.

3.2 К задачам СВА относятся:

- содействие Правлению Банка, председателю Правления и работникам Банка в разработке и мониторинге исполнения процедур и мероприятий по совершенствованию системы управления рисками и внутреннего контроля, корпоративному управлению Банком;
- 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 соблюдения членами Правления Банка и работниками Банка требований законодательства и внутренних документов Банка, касающихся инсайдерской информации и борьбы с коррупцией, соблюдения требований кодекса этики.

3.3 СВА осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка адекватности и эффективности системы внутреннего контроля в целом;
- проверка выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, Правления Банка) и единоличного исполнительного органа (председателя Правления);
- оценка эффективности системы управления рисками, проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками;
- оценка корпоративного управления Банком;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Комплаенс-службы и подразделений Банка по управлению рисками.

3.4 СВА проводит внутренние проверки в структурных подразделениях Банка, в подразделениях филиальной сети Банка.

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

3.6 В рамках исполнения работниками СВА своих обязанностей, им предоставляется беспрепятственный доступ к информации, в том числе конфиденциальной, на любых носителях (бумажных, электронных и т.д.), касающихся деятельности Банка, включая управленческую информацию и протоколы заседаний органов управления Банком.

3.7 Сфера деятельности СВА включает мониторинг функционирования системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений по совершенствованию системы внутреннего контроля. СВА проводит проверку и оценку адекватности и эффективности системы

внутреннего контроля Банка в целом, деятельности отдельных структурных подразделений Банка, подразделений филиальной сети Банка и отдельных функций.

4 ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

- 4.1** Деятельность СВА основывается на принципах постоянства деятельности, независимости, беспристрастности, профессиональной компетентности разумной уверенности в результатах работы, беспрепятственного и эффективного осуществления СВА своих функций.
- 4.2** Постоянство деятельности СВА означает, что:
- СВА действует на постоянной основе;
 - численный состав, структура и техническая обеспеченность СВА определяются председателем Правления Банка и должны соответствовать масштабам деятельности и характеру совершаемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков;
 - кадровый состав СВА формируется на постоянной основе и включает в себя только штатных работников Банка. Не допускается передача функций СВА сторонней организации или лицам, не являющимся штатными работниками Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 4.3** Независимость СВА предполагает, что:
- СВА независима в своей деятельности от других подразделений Банка и действует под непосредственным контролем Наблюдательного совета Банка;
 - СВА не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам. Служба внутреннего аудита подлежит независимой проверке аудиторской организацией;
 - директору СВА, его заместителям и работникам СВА не могут быть делегированы права по подписанию от имени Банка платежных (расчетных) и бухгалтерских документов, а также иных документов, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визированию таких документов. Работники СВА не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок;
 - работники СВА (включая директора и его заместителей) не вправе совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка;
 - директор СВА с установленной нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка периодичностью, а также по собственной инициативе докладывает Наблюдательному совету Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления СВА своих функций, и о предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию председателю Правления Банка и Правлению Банка;
 - в целях обеспечения соблюдения принципа независимости СВА вопросы приема и увольнения директора СВА подлежат утверждению Наблюдательным советом Банка. Комитет по аудиту Наблюдательного совета Банка готовит рекомендации по приему на должность/освобождению от должности директора СВА;
 - на директора СВА не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита. В состав СВА не могут входить подразделения Банка и служащие, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита.
- 4.4** Беспристрастность СВА обеспечивается следующим:
- решение задач, поставленных перед СВА, осуществляется без вмешательства со стороны органов управления Банка, подразделений и работников Банка, не

- являющихся работниками СВА;
- в целях исключения конфликта интересов, директор и работники СВА, ранее занимавшие должности в других структурных подразделениях Банка, не участвуют в проверках деятельности и функций, которые осуществлялись ими в течение проверяемого периода и в течение двенадцати месяцев после завершения такой деятельности и осуществления функций.
- 4.5** Профессиональная компетентность СВА подразумевает, что:
- директор СВА, его заместители и работники СВА владеют достаточными знаниями о банковской деятельности и методах внутреннего аудита, сбора информации, ее обработки, анализа и оценки в связи с выполнением служебных обязанностей;
 - работники СВА обладают высоким уровнем профессиональной квалификации и подготовки, а также необходимыми навыками владения вычислительной техникой и используемым в работе оборудованием;
 - директор СВА соответствует квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством и нормативными актами Банка России.
 - директор СВА, его заместители и работники СВА регулярно повышают уровень профессиональной подготовки.
- 4.6** Разумная уверенность в результатах работы означает, что СВА применяет в ходе проверок и тестирования выборочные методы, т.е. осуществляет проверки в объемах, необходимых и достаточных для вынесения мнения об отсутствии существенных искажений в учёте, нарушений и недостатков в работе подразделений Банка и т.д.
- 4.7** СВА осуществляет контроль за устранением выявленных недостатков и нарушений, за эффективностью мер, принятых подразделениями Банка и органами управления Банком по результатам проверок СВА, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения Банка и (или) органами управления Банка решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка.
- 4.8** Если, по мнению директора СВА, руководство подразделения Банка и (или) органы управления Банком взяли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка или принятые меры контроля неадекватны уровню риска, то директор СВА обязан проинформировать об этом Наблюдательный совет Банка.

5 ДИРЕКТОР И РАБОТНИКИ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

- 5.1** Директором СВА не назначается лицо, работающее по совместительству.
- 5.2** Директору СВА не могут быть функционально подчинены другие подразделения Банка.
- 5.3** На директора СВА не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита.
- 5.4** Директор СВА соответствует квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, которые установлены законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.
- 5.5** Квалификация, опыт и знания работников СВА должна быть достаточными для качественного выполнения ими трудовых функций.

6 ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

6.1 Директор и работники СВА вправе:

- получать любые документы, копии с документов и иную информацию, а также любые сведения, имеющиеся в информационных системах Банка, необходимые для осуществления своей деятельности, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации, требований Банка по работе с конфиденциальной информацией и сведениями ограниченного распространения;
- проводить оценку соответствия действий и операций, осуществляемых работниками Банка, требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- привлекать при необходимости работников иных структурных подразделений Банка, подразделений филиальной сети Банка для проведения проверок на основании соответствующего приказа председателя Правления Банка;
- входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;
- самостоятельно или с помощью работников проверяемого структурного подразделения Банка, подразделения филиальной сети Банка снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, а также расшифровки этих записей с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;
- опрашивать работников проверяемых подразделений с целью составления полной и всесторонней оценки фактически сложившихся бизнес-процессов и процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;
- запрашивать от работников Банка информацию, необходимую для выполнения задания, а также письменные объяснения по фактам выявленных нарушений или фактам нестандартных ситуаций.

6.2 Помимо общих прав предоставленных всем работникам СВА, директор СВА, с целью оперативного решения вопросов, имеет право напрямую обращаться к руководителям Банка всех уровней, присутствовать в качестве приглашенного лица на заседаниях комитетов и Правления Банка.

6.3 Директор и работники СВА обязаны:

- 6.3.1 следовать целям и задачам, поставленным перед СВА внутренними документами Банка;
- 6.3.2 осуществлять контроль за деятельностью подразделений Банка путем периодических аудиторских проверок их деятельности на предмет соответствия их действий требованиям законодательства, нормативных актов, стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регулирующих деятельность и Учетную политику Банка, и должностным инструкциям;
- 6.3.3 обеспечивать документирование каждого факта аудиторской проверки путем

копирования документов, получения объяснений от работников проверяемых подразделений. Указанные документальные подтверждения считаются рабочими материалами проведенной проверки и хранятся до момента проведения следующей проверки по этой же теме, но не дольше 3 лет со дня окончания проверки;

- 6.3.4** своевременно информировать Наблюдательный совет, Правление Банка и единоличный исполнительный орган (председателя Правления):
- обо всех вновь выявленных рисках;
 - обо всех выявленных случаях нарушений работниками законодательства, нормативных документов Банка России, внутренних и организационно-распорядительных документов Банка;
 - обо всех выявленных нарушениях установленных Банком процедур, связанных с функционированием системы внутреннего контроля;
 - о мерах, принятых руководителями проверяемых подразделений Банка, по устранению допущенных нарушений и их результатах;
 - обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению СВА своих функций;
- 6.3.5** обеспечивать сохранность и возврат полученных от соответствующих подразделений документов;
- 6.3.6** по итогам проверки оформлять отчеты, отражающие вопросы, изученные в ходе проверки, по которым выявлены недостатки и нарушения, а также рекомендации по их устранению;
- 6.3.7** контролировать исполнение рекомендаций и указаний по устранению недостатков, ошибок и нарушений.
- 6.4** Работники СВА должны докладывать директору СВА обо всех конфликтных ситуациях и обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению СВА своих функций, возникших в ходе проверки.
- 6.5** Результаты каждой из проведенных проверок доводятся директором СВА до сведения:
- председателя Правления Банка,
 - заместителей Председателя Правления в части нарушений и недостатков, выявленных СВА в подчиненных им подразделениях,
 - Дирекции банковских рисков – для оценки уровня банковских рисков,
 - руководителя подразделения Банка, в котором СВА выявлены недостатки и нарушения.
- 6.6** Обязанности работников подразделений Банка по взаимодействию с СВА:
- работники Банка должны оказывать работникам СВА содействие в осуществлении ими своих функций;
 - работники Банка, которым стали известны факты нарушения законности и правил совершения операций (сделок) Банка, а также факты нанесения (или предполагаемого нанесения) ущерба Банку, а также факты нанесения (или предполагаемого нанесения) ущерба Банку, его клиентам, третьим лицам в связи с деятельностью Банка, обязаны незамедлительно любыми доступными способами при соблюдении требований к работе с конфиденциальной информацией довести эти факты до сведения своего непосредственного руководителя и директора СВА.

7 ПОРЯДОК ОРГАНИЗАЦИИ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

- 7.1** СВА осуществляет свою деятельность в соответствии с Планом работы СВА на календарный год, утвержденным Наблюдательным советом Банка. Порядок разработки Плана работы СВА определен внутренними документами Банка, определяющими порядок проведения проверок. План работы СВА не подлежит раскрытию, кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.
- 7.2** Кроме проведения проверок, предусмотренных Планом работы СВА, могут проводиться внеплановые проверки, порядок проведения которых определен внутренними документами Банка, определяющими порядок проведения проверок. Проведение СВА плановых проверок, формирование отчетов по результатам проверок, а также мониторинг исполнения мероприятий по устранению выявленных СВА нарушений и недостатков регулируется внутренними документами Банка, определяющими порядок проведения проверок.
- 7.3.** Отчеты о работе СВА представляются Наблюдательному совету Банка не реже двух раз в год, в копии предоставляются председателю Правления и Правлению Банка.
- 7.4.** Отчеты о работе СВА направляются Комитету по аудиту Наблюдательного совета Банка на ежемесячной основе.

8 МЕТОДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

- 8.1** Основными способами (методами) осуществления проверок Службой внутреннего аудита являются:
- финансовая проверка, цель которой состоит в оценке надежности учета и отчетности;
 - проверка соблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных актов, внутренних документов Банка и установленных ими методик, программ, правил, порядков и процедур, целью которой является оценка качества и соответствия созданных в Банке систем обеспечения соблюдения требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов;
 - операционная проверка, цель которой заключается в оценке качества и соответствия систем, процессов и процедур, анализе организационных структур и их достаточности для выполнения возложенных функций;
 - проверка качества управления, цель которой состоит в оценке качества подходов Наблюдательного совета, Правления Банка, единоличного исполнительного органа (председателя Правления), подразделений и работников Банка к банковским рискам и методам контроля за ними в рамках поставленных целей Банка.
- 8.2** Проверки классифицируются по двум основным признакам:
- по критерию включения проверки в План работы СВА на текущий год (плановые и внеплановые проверки);
 - по проверяемым направлениям деятельности (комплексные и тематические проверки).

9 ОТЧЕТНОСТЬ ПЕРЕД НАДЗОРНЫМИ ОРГАНАМИ

В соответствии с требованиями предоставления отчетности в Банк России, для оценки состояния внутреннего контроля в Банке, СВА готовит и предоставляет в Банк России отчетность по форме и в сроки, установленные Банком России.

Директор
Службы внутреннего аудита



О.В. Жданова