



«УТВЕРЖДАЮ»

Председатель Правления

 В. П. Арбузов

«29» июля 2022 г.

ПОЛОЖЕНИЕ  
о службе внутреннего контроля  
АО КБ «Солидарность»

Руководитель Службы внутреннего контроля  
АО КБ «Солидарность»

*должность руководителя подразделения*



/ Кислов Р.Н. /

*подпись*

*фамилия и инициалы*

г. Самара, 2022 г.

## **Содержание**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	3
2. ОСНОВНЫЕ ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ .....	4
3. ОСНОВНЫЕ ФУНКЦИИ .....	4
4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ.....	6
5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ .....	7
6. НОРМАТИВНЫЕ ДОКУМЕНТЫ .....	10

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

**1.1.** Служба внутреннего контроля АО КБ «Солидарность» (далее – СВК) действует в интересах Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» (сокращенное наименование – АО КБ «Солидарность») (далее – Банк).

**1.2.** СВК является отдельным самостоятельным структурным подразделением Банка, осуществляет свои функции в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.12.2003 №242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах" на постоянной основе.

**1.3.** Штатное расписание СВК утверждается Председателем Правления Банка.

**1.4.** СВК непосредственно подчиняется и подотчетна Председателю Правления Банка.

**1.5.** Руководство СВК осуществляют руководитель Службы внутреннего контроля Банка (далее – Руководитель СВК), который назначается на должность приказом Председателя Правления Банка.

**1.6.** Руководитель СВК осуществляет функции Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг (далее - Контролер), установленные Инструкцией о внутреннем контроле АО КБ «Солидарность» за осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и за исполнением федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ.

**1.7.** Руководитель СВК с учетом масштаба и характера деятельности Банка и согласно утвержденной Советом директоров Банка организационной структуры распределяет должностные обязанности между работниками СВК.

**1.8.** Руководитель СВК осуществляет непосредственное руководство деятельностью СВК и контролирует работу всех работников СВК.

**1.9.** Руководитель СВК должен соответствовать требованиям, установленным 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 компаний 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".

Квалификационные требования к работникам СВК определены в должностных инструкциях.

**1.10.** На время отсутствия (командировка, отпуск, временная нетрудоспособность и т.п.) Руководителя СВК его обязанности возлагаются на иное должностное лицо Банка/иного работника СВК при условии соответствия требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, предъявляемым к лицам, занимающим соответствующие должности, в том числе квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, независимости, исключению конфликта интересов. Возложение обязанностей оформляется приказом Председателя Правления Банка.

**1.11.** Должностные обязанности, права и ответственность каждого работника СВК устанавливаются должностной инструкцией, которая согласовывается и утверждается в порядке, установленном внутренним нормативным документом Банка, регламентирующим порядок разработки, согласования и утверждения положений о структурных подразделениях и должностных инструкций и требования к их содержанию в АО КБ «Солидарность».

**1.12.** Банк обеспечивает решение поставленных перед СВК целей и функций без вмешательства со стороны подразделений и работников Банка, не являющихся работниками СВК и (или) не осуществляющими функции внутреннего контроля.

**1.13.** Банк обеспечивает СВК оргтехникой и компьютерной техникой, а также нормативной документацией и носителями информации.

**1.14.** Основными принципами деятельности СВК являются:

- принцип независимости;
- принцип беспристрастности;
- принцип непрерывности деятельности;
- принцип профессиональной компетенции.

**1.15.** Руководитель и работники СВК, в соответствии с функциями, возложенными настоящим Положением, внутренними нормативными документами Банка и организационно-распорядительными документами Банка, являются работниками, осуществляющими внутренний контроль и управление рисками.

**1.16.** Работники СВК назначаются на должность и освобождаются от должности приказом Председателя Правления Банка по представлению Руководителя СВК в установленном в Банке порядке.

## **2. ОСНОВНЫЕ ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ**

**2.1.** Основной задачей и целью деятельности СВК являются содействие органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка путем непрерывного выявления, независимого анализа и объективной оценки регуляторного риска, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка путем уменьшения (исключения) возможных финансовых потерь (убытков), в том числе из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, стандартов саморегулируемых организаций, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов, которые могут к ним привести

**2.2.** Основными целями и задачами в части управления регуляторным риском являются:

- организация выявления и управление регуляторным риском в Банке (выявление (идентификация) риска, обеспечение непрерывного учета событий, связанных с регуляторным риском, оценка риска, реагирование на риск, мониторинг и контроль риска, подготовка и направление органам управления Банка отчетности по регуляторному риску, контроль за устранением обстоятельств, которые привели к реализации регуляторного риска (в случае реализации), а также контроль за реализацией мер по предотвращению случаев повторной реализации регуляторного риска);

- контроль за соблюдением работниками Банка законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, стандартов саморегулируемых организаций и внутренних нормативных документов Банка;

- выявление конфликтов интересов и контроль за соблюдением мер, направленных на предотвращение конфликта интересов в деятельности Банка и его работников;

- участие в разработке и самостоятельная разработка внутренних нормативных документов Банка, указанных в п.3.6. настоящего Положения, а также информирование работников Банка по вопросам применения указанных документов.

## **3. ОСНОВНЫЕ ФУНКЦИИ**

### **3.1. Функции по управлению деятельностью СВК:**

#### **3.1.1. Организация деятельности СВК.**

3.1.2. Организация деятельности иных структурных подразделений Банка, участвующих в процессе управления регуляторным риском.

3.1.3. Обеспечение аналитической работы деятельности СВК, структурных подразделений Банка, в том числе филиалов, дополнительных офисов Банка/филиалов Банка в части управления регуляторным риском.

3.1.4. Организация взаимодействия со структурными подразделениями Банка, филиалами Банка и ВСП Банка/филиалов Банка в части управления регуляторным риском.

3.1.5. Формирование предложений по организационной структуре СВК для распределения функций между работниками СВК с учетом масштаба и характера деятельности Банка, уровня и сочетания принимаемых рисков.

3.1.6. Формирование предложений по организации в Банке работы по управлению регуляторным риском.

3.1.7. Участие в разработке и совершенствование рекомендаций, форм договоров и других внутренних документов Банка по вопросам, относящимся к компетенции СВК.

3.1.8. Участие в разработке и внедрении программного обеспечения Банка по вопросам, относящимся к компетенции СВК.

### **3.2. Управление регуляторным риском:**

3.2.1. Выявление регуляторного (комплаенс) риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства, регулирующего противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны государственных надзорных органов (далее – регуляторный риск).

3.2.2. Учет событий, связанных с регуляторным риском Банка, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий.

3.2.3. Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска.

3.2.4. Направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском Правлению Банка и (или) Председателю Правления Банка и (или) руководителям структурных подразделений Банка.

3.2.5. Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке.

3.2.6. Мониторинг эффективности управления регуляторным риском.

3.2.7. Мониторинг системы оплаты труда в Банке.

3.2.8. Информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.

3.2.9. Выявление конфликта интересов в деятельности Банка и его работников, в том числе, путем согласования положений о ВСП и должностных инструкциях работников.

3.2.10. Анализ показателей динамики жалоб ( обращений, заявлений ) клиентов Банка и анализ соблюдения Банком прав клиентов.

3.2.11. 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).

3.2.12. Участие в разработке внутренних документов Банка, указанных в п. 3.6 настоящего Положения.

3.2.13. Участие в организации мероприятий Банка, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.

3.2.14. Участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными государственными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

3.2.15. Иные функции, установленные внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами Банка, определяющие вопросы управления регуляторным риском, порядок осуществления внутреннего контроля и организацию системы внутреннего контроля в Банке.

### **3.3. Контроль:**

3.3.1. Контроль выполнения планов деятельности СВК.

3.3.2. Контроль исполнения структурными подразделениями Банка, в том числе филиалами Банка и ВСП Банка/филиалов Банка требований по управлению регуляторным риском.

3.3.3. Контроль выполнения мероприятий Банка по исправлению нарушений и недостатков, выявленных в ходе мониторинга регуляторного риска, а также мероприятий, разработанных в целях снижения уровня регуляторного риска.

3.3.4. Контроль за соответствием утверждаемых внутренних нормативных документов Банка требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и требованиям иных внутренних нормативных документов Банка.

3.3.5. По результатам контроля информирование о результатах контроля руководителя структурного подразделения Банка и его куратора, в том числе филиалов Банка и ВСП Банка.

### **3.4. Составление и предоставление отчетов/ отчетности:**

3.4.1. Участие в составлении отчетности по форме 0409639 (код формы по ОКУД), предоставляемой Банком в соответствии Указанием Банка России от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

3.4.2. Отчеты СВК предоставляются единоличному и коллегиальным исполнительным органам Банка, а также Совету директоров Банка в соответствии с требованиями Положения об управлении регуляторным риском в АО КБ «Солидарность», в котором установлены сроки, адресаты и состав отчетности по регуляторному риску.

3.5. Обеспечение хранения документации, формируемой СВК в соответствии с номенклатурой Банка, передача в архив Банка в установленном порядке.

### **3.6. Участие в разработке, разработка, согласование, анализ внутренних нормативных документов Банка.**

3.6.1. Участие в разработке внутренних нормативных документов (далее – ВНД) Банка по управлению регуляторным риском, внутренних документов Банка о предотвращении и урегулировании конфликта интересов, о противодействии коммерческому подкупу и коррупции, документов, устанавливающих правила корпоративного поведения, норм профессиональной этики и иных ВНД.

3.6.2. Разработка внутренних нормативных документов Банка, определяющих порядок подготовки, согласования и утверждения внутренних нормативных документов Банка, а также порядок внесения изменений и их отмены.

3.6.3. Инициирование разработки внутренних нормативных документов Банка при выявлении их несоответствия требованиям законодательства Российской Федерации, нормативным актам Банка России, иным внутренним нормативным документам Банка, в рамках осуществления СВК текущей деятельности.

3.6.4. Проведение экспертизы/согласования подготовленных проектов внутренних документов Банка/изменений (дополнений) к ним.

## **4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ**

### **4.1. Руководитель и работники СВК имеют право:**

4.1.1. Запрашивать и получать от руководителей структурных подразделений работников Банка доступ к информации/сведениям/документам, необходимым для

достижения СВК поставленных целей и выполнения возложенных на неё обязанностей (функций).

4.1.2. входить в любые помещения Банка, включая помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка организации;

4.1.3. Определять соответствие действий и операций, осуществляемых работниками Банка, требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России и внутренних документов Банка, регламентирующих вопросы банковских рисков.

4.1.4. Привлекать в целях выполнения своих функций, определенных настоящим Положением и иными внутренними нормативными документами в области управления регуляторным риском, работников иных структурных подразделений Банка, и требовать от них обеспечения доступа к документам и иной информации.

4.1.5. Взаимодействовать со всеми руководителями Банка (его структурных подразделений, в том числе обособленных) для оперативного решения вопросов, задач и функций СВК.

#### **4.2. Руководитель и работники СВК обязаны:**

4.2.1. Обеспечивать сохранность и возврат полученных от руководителей структурных подразделений Банка и уполномоченных ими работников Банка документов.

4.2.2. Соблюдать требования законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, правил внутреннего контроля и внутренних документов Банка в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ).

4.2.3. Соблюдать требования по информационной безопасности, в том числе порядка обработки персональных данных субъектов персональных данных.

4.2.4. Соблюдать требования по соблюдению коммерческой и банковской тайны.

4.2.5. Соблюдать правила делового этикета и вежливости, установленных в Банке правил корпоративной этики и корпоративной культуры, включая требования по недопущению конфликта интересов.

4.2.6. Руководитель и работники СВК обязаны на регулярной основе, но не реже одного раза в год, проходить профессиональную подготовку (переподготовку).

#### **4.3. Руководитель СВК обязан:**

4.3.1. Информировать о выявленных нарушениях и недостатках при управлении регуляторным риском Председателя Правления Банка и Правление Банка.

4.3.2. Информировать Совет директоров о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка (критерии существенности установлены в Положения об управлении регуляторным риском в АО КБ «Солидарность»).

4.3.3. Информировать Председателя Правления Банка обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению СВК своих функций.

### **5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ**

#### **5.1. Работники СВК несут ответственность за:**

- несоблюдение законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, стандартов саморегулируемых организаций, внутренних документов Банка;
- ненадлежащее исполнение возложенных на СВК задач и функций;
- нарушение установленного в Банке режима банковской и коммерческой тайны в отношении сведений, составляющих коммерческую и банковскую тайну Банка;
- нарушение установленных в Банке требований информационной безопасности, в том числе порядка обработки персональных данных субъектов персональных данных;

- несоблюдение производственной и трудовой дисциплины, правил внутреннего трудового распорядка, условий трудового договора и/или других соглашений с Банком, правил противопожарной безопасности;

- нарушение требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

- неисполнение приказов, распоряжений и иных указаний руководства Банка;
- совершение действий, причинивших материальный ущерб и ущерб репутации Банку;

- несоблюдение предписанных мероприятий по защите вычислительной техники Банка от проникновения посторонних лиц и вредоносных программ;

- использование вычислительной техники и программного обеспечения Банка в целях, не связанных с выполнением должностных обязанностей;

- нарушение сохранности вверенных документов и находящихся в пользовании материальных ценностей Банка;

- несоблюдение правил делового этикета и вежливости, установленных в Банке правил корпоративной этики и корпоративной культуры, включая требования по недопущению конфликта интересов;

- установление неделовых связей, противоречащих интересам Банка.

**5.2.** К работникам СВК могут применяться меры дисциплинарной, материальной и иной ответственности, предусмотренной законодательством Российской Федерации, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения ими своих должностных обязанностей.

**5.3.** Распределение обязанностей между работниками СВК по основным направлениям деятельности:

Направление деятельности	Руководитель СВК	Главный специалист СВК	Руководитель направления по методологии СВК
<b>Функции по управлению деятельностью СВК:</b>			
Организация деятельности СВК.	+		
Организация деятельности иных структурных подразделений Банка в части управления регуляторным риском	+		
Обеспечение аналитической работы в деятельности СВК, структурных подразделений Банка, в том числе филиалов Банка, ВСП Банка /филиалов Банка в части управления регуляторным риском	+		
Организация взаимодействия со структурными подразделениями Банка, филиалов Банка и ВСП Банка /филиалов Банка.	+		
Формирование предложений по организационной структуре СВК для распределения функций между работниками СВК с учетом масштаба и характера деятельности Банка, уровня и сочетания принимаемых рисков.	+		
Формирование предложений по организации работы по управлению регуляторным риском.	+		
Участие в разработке и внедрении программного обеспечения Банка по вопросам, относящимся к компетенции СВК.	+	+	
<b>Управление регуляторным риском:</b>			
Выявление регуляторного риска.	+	+	+
Учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий.	+	+	
Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска.	+	+	

Направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском Правлению Банка и (или) Председателю Правления Банка и (или) руководителям структурных подразделений Банка.	+		
Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке.	+	+	
Мониторинг эффективности управления регуляторным риском.	+		
Мониторинг системы оплаты труда в Банке.	+		
Информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.	+	+	+ (в части ВНД и изменений в законодательстве РФ)
Выявление конфликта интересов в деятельности Банка и его работников, участие в разработке внутренних документов Банка, направленных на его минимизацию.	+	+	+ (в части участия в разработки ВНД)
Анализ показателей динамики жалоб ( обращений, заявлений) клиентов Банка и анализ соблюдения Банком прав клиентов.	+	+	
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).	+	+	
Участие в организации мероприятий Банка, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.	+	+	+
Участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.	+		
Иные функции, установленные внутренними и распорядительными документами Банка, определяющие вопросы управления регуляторным риском и порядок осуществления внутреннего контроля.	+	+	
Участие в рамках своей компетенции в выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.	+	+	
<b>Контроль:</b>			
Контроль выполнения планов деятельности СВК.	+		
Контроль исполнения структурными подразделениями Банка, в том числе филиалами Банка и ВСП Банка /филиалов Банка требований по управлению регуляторным риском.	+	+	
Контроль выполнения мероприятий Банка по исправлению нарушений и недостатков, выявленных в ходе мониторинга регуляторного риска, а также мероприятий, разработанных в целях снижения уровня регуляторного риска.	+	+	+ (в части ВНД)
Контроль за соответствием утверждаемых внутренних документов Банка требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка.	+	+	+
По результатам контроля: информирование о результатах контроля руководителя структурного подразделения Банка и его куратора, в том числе филиалов Банка и ВСП Банка /филиалов Банка.	+	+	
<b>Составление и предоставление отчетности:</b>			
Составление и предоставление отчетов единоличному и коллегиальному исполнительным органам Банка и Совету директоров Банка (в случаях, установленных Положением об управлении регуляторным риском в АО КБ «Солидарность»)	+		
Участие в составлении отчетности по форме по ОКУД 0409639, предоставляемой Банком в соответствии Указанием Банка России	+	+	+

от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".			
<b>Обеспечение хранения документации, формируемой СВК в соответствии с номенклатурой Банка, передача в архив Банка в установленном порядке.</b>	+		
<b>Разработка, согласование, анализ внутренних нормативных документов</b>			
Участие в разработке внутренних нормативных документов Банка, указанных в п. 3.6. настоящего Положения	+	+	+
Разработка внутренних нормативных документов Банка, определяющих порядок подготовки, согласования, изменения и утверждения внутренних нормативных документов Банка, а также порядок внесения изменений и отмены внутренних документов Банка. Контроль выполнения установленных требований подразделениями Банка.			+
Согласование внутренних нормативных документов Банка	+		+
Инициирование разработки внутренних документов Банка, анализ действующих внутренних документов Банка, внесения изменений (дополнений), в том числе, при выявлении несоответствия внутренних документов Банка требованиям законодательства Российской Федерации, нормативным актам Банка России, иным внутренним документам Банка, в рамках осуществления СВК текущей деятельности.	+	+	+
Проведение экспертизы и анализа документов на предмет отсутствия дублирования и/или противоречий с уже действующими внутренними нормативными документами			+
<b>Осуществление функций Контролера</b>	+		

**5.4. Руководителю СВК и работникам СВК не разрешается:**

- участвовать в совершении банковских операций и других сделок.
- подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствие с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

## **6. НОРМАТИВНЫЕ ДОКУМЕНТЫ**

**6.1. В своей работе работники СВК руководствуются:**

- Конституцией Российской Федерации;
- федеральными законами;
- нормативными правовыми актами Российской Федерации;
- нормативными актами Банка России;
- Уставом Банка;
- решениями Общего собрания акционеров /единственного акционера Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка;
- приказами Председателя Правления Банка и распоряжениями заместителей Председателя Правления Банка;
- Положением о системе внутреннего контроля в АО КБ «Солидарность»;
- Положением об управлении регуляторным риском в АО КБ «Солидарность»;
- иными внутренними документами Банка;
- настоящим Положением;
- трудовым договором;
- должностными инструкциями.