УТВЕРЖДЕНО
решением
Совета Директоров
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО
Протокол № 13-2025 от 16 октября 2025

0931/05/CAS	**РУССКИЙ**

ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

ПОЛОЖЕНИЕ О СЛУЖБЕ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА (СВА)

Согласовано	Подпись	Дата
Генеральный Директор	**Одобрено по электронной почте**	**11.09.2025**
Руководитель Службы Внутреннего Аудита	**Одобрено по электронной почте**	**10.09.2025**
Начальник Юридического Управления	**Одобрено по электронной почте**	**10.09.2025**
Начальник Управления Комплаенс	**Одобрено по электронной почте**	**10.09.2025**

Информационный лист

Общая информация

Целевая аудитория:	Сотрудники Службы Внутреннего Аудита
Регулируемые процессы:	Настоящий документ описывает сферу деятельности, цели, задачи, права и обязанности Службы Внутреннего Аудита Банка
Ответственное подразделение:	Служба Внутреннего Аудита
Действует с:	_____
Заменяет:	0931/05/CAS v10.0 от 22.09.2021

История документа

Вер-сия	Автор	Дата	Описание изменений
2.0	Екатерина Булешкина	26.03.2012	Приведение «Положения» в соответствие с Правилами разработки, одобрения и введения в действие внутренних нормативных актов;
3.0	Анна Кондаурова	18.10.2013	Внесены изменения связанные с: передачей функции контроля за выполнением рекомендаций относительно своевременного и качественного устранения недостатков, выявленных службой СВК, органами государственного регулирования и надзора, внешними аудиторами от Управления нефинансовых рисков Службе внутреннего контроля Банка. участием СВК во встречах по обсуждению результатов проверок, проведенных органами государственного регулирования и надзора и внешним аудитом.
4.0	Екатерина Булешкина	25.09.2014	В связи с внесением изменений в Положении Банка России №242-П наименование Служба Внутреннего Контроля (СВК) изменено на Служба Внутреннего Аудита (СВА), Дополнены функции СВА, Внесены дополнения в Организацию работы СВА, Внесены дополнения в Отчетность СВА
5.0	Никита Чугунов	17.10.2014	Доработка в соответствии с Правилами листинга Московской биржи для включения биржевых облигаций БО-01 – БО-06 в первый уровень листинга
6.0	Светлана Чернецова	29.06.2015	В связи с переименованием Банка в ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) Акционерное Общество
7.0	Екатерина Булешкина	26.10.2015	Доработка в связи с вступлением в силу Инструкции Банка России №154-И
8.0	Юрий Третьяков	16.01.2019	Обновление принципов деятельности СВА, сроков пересмотра Положения, обновлены ссылки на нормативные акты. Структура документа приведена в соответствии с требованиями Группы ИНГ.
9.0	Никита Иванов	25.02.2020	Уточнение организации работы СВА в части взаимодействия с СВА Группы ИНГ
10.0	Никита Иванов	22.09.2021	Обновление Положения в связи с Указанием Банка России №5683-У от 28.12.2020.
11.0	Юрий Третьяков	19.09.2025	Уточнение организации работы СВА в части взаимодействия с СВА Группы ИНГ

1. Цель и сфера применения

1.1. Настоящее Положение о Службе Внутреннего Аудита разработано в соответствии с:

- Федеральными законами:

№ 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 г. со всеми поправками;
№ 395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. со всеми поправками;
№ 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 г. со всеми поправками;

- Положениями Банка России:

№ 579-П «По плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27.02.2017 г. со всеми поправками;
№ 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16.12.2003 г. со всеми поправками;
№ 534-П «О допуске ценных бумаг к организованным торгам» от 24.02.2016 со всеми поправками;

- Инструкцией Банка России:

№ 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» от 17.06.2014 г. со всеми поправками;

- Указаниям Банка России:

№ 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» от 15.04.2015 г. со всеми поправками;
№ 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» от 08.10.2018 г. со всеми поправками;
№ 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, микро-финансовой 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 требованиями и требованиям к деловой репутации» от 25.12.2017 г. со всеми поправками;
№ 5683 «О требованиях к системе внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг» от №5683-У от 28 декабря 2020 г.

- Письмами Банка России:

№ 96-Т «О методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала» от 29.06.2011 г. со всеми поправками;
№ 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах» от 30.06.2005 г. со всеми поправками;

№ 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» от 24.05.2005 г. со всеми поправками;

- Другими нормативными актами, имеющими отношение к деятельности Службы Внутреннего Аудита;
- Уставом ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО.
- Положением о Службе Внутреннего Аудита Группы ИНГ.

2. Термины и толкование

2.1. «Положение» означает настоящее Положение о Службе Внутреннего Аудита ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) Акционерное Общество.

2.2. «Банк» означает ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) Акционерное Общество.

2.3. «СВА» означает Службу Внутреннего Аудита.

3. Общие положения

3.1. Настоящее Положение является внутренним документом, регулирующим деятельность СВА.

3.2. Положение подлежит ежегодному пересмотру. Для пересмотра Руководитель СВА направляет предлагаемую редакцию Генеральному Директору, руководителям Юридического и Комплаенс Управлений в соответствии Правилами разработки, одобрения и введения в действие внутренних нормативных актов. Положение с учетом принятых комментариев утверждается Советом директоров в соответствии с Уставом Банка.

3.3. Банк уведомляет территориальное учреждение Банка России о внесении изменений в настоящее Положение в течение 3-х (трех) рабочих дней.

4. Цели СВА

4.1. СВА является самостоятельным независимым структурным подразделением Банка, функции и обязанности которого, устанавливаются и утверждаются Советом Директоров Банка.

4.2. СВА предоставляет Правлению и Совету Директоров Банка независимую оценку качества и эффективности системы внутреннего контроля, системы управления рисками, системы корпоративного управления, а также функционирования информационных систем и процессов Банка. СВА оказывает поддержку Банку в выполнении его миссии и достижении стратегических бизнес-целей посредством систематического, документированного риск-ориентированного подхода к аудиту для анализа, оценки и повышения эффективности процессов управления, контроля и управления рисками Банка.

4.3. СВА Банка функционирует согласно Федеральным Законам и нормативным актам Банка России и независимо оценивает дизайн и операционную эффективность системы внутреннего контроля. СВА Банка соблюдает требования, установленные на уровне Группы ИНГ, а также придерживается «Международных стандартов профессиональной практики внутреннего аудита» Института Внутренних Аудиторов (ИВА), «Основных

принципов профессиональной практики внутреннего аудита» ИВА и «Кодекса этики» ИВА.

5. Миссия и предназначение СВА

5.1. Миссией СВА является оказание руководству Банка профессиональной поддержки в управлении бизнесом и устойчивой реализации долгосрочной стратегии создания ценности Банка путем:

- оказания высококлассных и передовых аудиторских услуг (включая консультирование по вопросам, относящимся к компетенции СВА, когда применимо);
- развития талантов с широким пониманием рисков и их контроля в интересах Банка;
- интеграции ценностей и моделей поведения Кодекса этического поведения Группы ИНГ во все виды деятельности по всему миру.

5.2. Предназначение СВА – помогать Банку становится лучше. СВА стремится к этой цели посредством обеспечения заинтересованных сторон разумной уверенностью и содействия по вопросам, связанным с риском, контролем и соблюдением применимых правил, а также посредством способствования созданию сильной структуры корпоративного управления и модели трех линий защиты.

5.3. СВА выполняет глобальную программу аудита, на основе принципов независимости, объективности и профессионального отношения к работе, обеспечивая ценный вклад в меры, предпринимаемые Банком для улучшения системы управления, операционной деятельности, процессов и системы внутреннего контроля. СВА задействует компетентных специалистов, придерживающихся «Международных стандартов профессиональной практики внутреннего аудита» ИВА, «Основных принципов профессиональной практики внутреннего аудита» ИВА, «Кодекса этики» ИВА, а также других профессиональных стандартов, устанавливаемых другими организациями (например, национальные профессиональные стандарты аудита).

6. Сфера деятельности СВА

6.1. Проверки СВА охватывают все ключевые текущие и возникающие риски, влияющие на реализацию стратегических бизнес-целей во всех подразделениях Банка.

6.2. СВА осуществляет проверки по всем направлениям деятельности Банка, объектом проверок является любое подразделение и сотрудник Банка, а также процессы, переданные на аутсорсинг внутри Группы ИНГ и за ее пределы.

6.3. В задачи СВА входит:

1. Аудит:
   - корпоративного управления, системы управления рисками и внутреннего контроля, политик и процедур, выполнения процедур и моделей поведения, информационных систем и контролей в различных областях деятельности Банка, с последующей выработкой рекомендаций по их совершенствованию;
   - соответствия российским и международным законам и требованиям, включая Положение Банка России № 242-П;
   - актуальности, достоверности и целостности управленческих, финансовых, нормативных и других оперативных данных и отчетов;
   - ключевых проектов или программ.

2. Проверка выполнения планов корректирующих мероприятий по устранению нарушений, отслеживаемых СВА. По выполнении планов корректирующих мероприятий СВА проверяет адекватность принятых мер и внедренных контролей. Любые серьезные отклонения сообщаются Правлению и Совету Директоров.
3. Осуществление связанной с аудитом деятельности, которая может помочь Банку достигнуть поставленных задач. Это, помимо прочего, может включать внедрение лучших практик в области внутреннего контроля, консультации при разработке систем, операционных процессов, политик и процедур, проведение тренингов и семинаров. Такая деятельность может быть проводиться в неформальной форме в рамках текущей деятельности, в формальной форме на основании запроса, или в виде специальных процедур по поручению органов управления Банка. СВА обеспечивает, чтобы любая такая деятельность не приводила к конфликту интересов или могла повлиять на объективность СВА.
4. Специальные проверки и расследования, порученные Советом Директоров, в том числе, инициированные Генеральным Директором, Правлением, Службой Внутреннего Контроля или регулятором (если применимо).

6.4. Также, в задачи СВА входит:

- определение и оценка выполнения Банком требований нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка;
- осуществление оценки документов внутреннего контроля Банка в ходе проведения аудиторских проверок;
- оценка соблюдения установленных во внутренних документах процедур и полномочий между подразделениями и сотрудниками Банка при совершении банковских операций и других сделок, при принятии любых решений, затрагивающих интересы Банка, его собственников и клиентов;
- консультирование при необходимости относительно формирования внутренних правил и процедур Банка, контроль за состоянием и наличием внутрибанковской служебной документации, регулирующей деятельность Банка;
- оценка разделения полномочий, позволяющего разрешить конфликты интересов, возникающие в процессе деятельности Банка;
- оценка своевременности и эффективности решений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности Банка;
- оценка выполнения Банком требований по эффективному управлению банковскими рисками; выявление и анализ внутренних и внешних факторов, оказывающих влияние на деятельность Банка, а также своевременное информирование органов управления Банка и руководителей соответствующих структурных подразделений о факторах, влияющих на повышение рисков;
- оценка выполнения Банком требований по обеспечению сохранности активов (имущества) Банка;
- оценка соблюдения Банком достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и управленческой отчетности, а также обеспечение информационной безопасности;
- оценка адекватности отражения операций Банка в учете;
- оценка мер по предотвращению вовлечения Банка и участие его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

- эффективное взаимодействие с внешними аудиторами, органами государственного регулирования и надзора по вопросам пруденциальной деятельности, достоверности учета и отчетности, организации внутреннего контроля, предупреждения и устранения нарушений сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности;
- оценка эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности профессионального участника, организации и осуществления профессиональным участником внутреннего контроля, управления рисками, корпоративного управления профессионального участника, соблюдения профессиональным участником требований законодательства Российской Федерации, а также оценка эффективности применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества профессионального участника и его клиентов;
- проверку выполнения структурными подразделениями (работниками структурных подразделений) и должностными лицами профессионального участника требований Службы внутреннего аудита, связанных с выполнением ей своих функций.

6.5. Когда какие-либо направления деятельности Банка являются объектом оценки контролей, осуществляемой другими сторонами (например, внешним аудитором), СВА оценивает, в какой степени СВА может полагаться на эту работу и, при необходимости, корректировать объем и время своей проверки.

6.6. Согласно Положению Банка России № 242-П СВА осуществляет:

a. проверку и оценку эффективности и адекватности системы внутреннего контроля и системы управления рисками в целом, оценку корпоративного управления, в том числе выполнения решений органов управления кредитной организации (общего собрания акционеров, Совета Директоров, исполнительных органов кредитной организации);
b. проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
c. проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
d. проверку применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
e. оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
f. проверку процессов и процедур внутреннего контроля;
g. проверку деятельности Службы внутреннего контроля Банка и подразделений по управлению рисками Банка;
h. проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
i. оценку работы службы управления персоналом Банка;
j. контроль за выполнением рекомендаций относительно своевременного и качественного устранения недостатков, выявленных СВА, органами государственного регулирования и надзора, внешними аудиторами;
k. другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

6.7. Согласно Указанию Банка России № 3624-У СВА осуществляет оценку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка и полноты применения указанных документов, в том числе:

a. Оценка достаточности капитала;
b. Анализ и оценка реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала;
c. Мониторинг выполнения установленных контролей в соответствии с процедурой оценки достаточности капитала;
d. Оценка адекватности, эффективности и актуальности внутренних политик и процедур в области внутреннего контроля, управления рисками и капиталом;
e. Контроль за устранением выявленных недостатков в области управления рисками и капиталом.

6.8. Согласно Инструкции Банка России № 154-И СВА разрабатывает в рамках своей компетенции предложения и/или рекомендации по системе оплаты труда, в том числе:

a. по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности;
b. по контролю за независимостью размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;
c. о том, что в системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях Банка;
d. о том, что в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

7. Принципы (стандарты) и методы деятельности СВА

7.1. Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость и объективность СВА, профессиональную компетентность ее руководителя и сотрудников, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления СВА своих функций.

7.2. Профессиональная компетентность сотрудников СВА обеспечивается путем обучения (переподготовки) сотрудников СВА на регулярной основе посредством подготовки ежегодных планов обучения. Банком установлены следующие требования к руководителю (его заместителю) и сотрудникам СВА:

1. Руководитель (его заместитель) и сотрудники СВА должны владеть достаточными знаниями о банковской деятельности и методах внутреннего контроля и сбора информации, ее анализа и оценки в целях выполнением своих обязанностей.

2. Руководитель СВА должен соответствовать требованиям, установленным Указанием Банка России № 4662-У, а также установленным федеральным законом № 395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

8. Организация работы СВА

8.1. СВА является неотъемлемой частью структуры корпоративного управления Банка и частью модели трех линий защиты Банка. В рамках этой модели руководство Банка (первая линия защиты) отвечает за разработку и внедрение средств контроля для управления бизнес-рисками, в то время как управление рисков, управление комплаенс, юридическое и финансовое управления (вторая линия защиты) несут ответственность за перевод склонности к рискам в методологии, политики и метрики, чтобы поддерживать и контролировать управление рисками руководством Банка. Функция управления рисками должна обеспечивать, чтобы все риски выявлялись, оценивались, измерялись, контролировались, управлялись и надлежащим образом сообщались соответствующими подразделениями. СВА работает в качестве третьей линии защиты и обеспечивает независимую оценку функционирования внутреннего контроля в первой и второй линиях защиты.

8.2. Совет Директоров ежегодно оценивает деятельность СВА, в том числе, выполнение плана работ. Совет Директоров отвечает за надзор за деятельностью СВА, включая уровень ресурсов и навыков СВА и поддерживает регулярный контакт с Руководителем СВА.

8.3. Роль Руководителя СВА значима с точки зрения деловой репутации. Совет Директоров уделяет пристальное внимание деловой репутации при оценке кандидата на эту роль.

8.4. СВА функционирует в соответствии с требованиями российского законодательства

8.5. В соответствии с принципами Базельского комитета по банковского надзору для внутреннего аудита, СВА Группы ИНГ отвечает за функцию внутреннего аудита в каждой организации, для которой группа имеет контрольный пакет акций или контроль управления. Для таких организаций СВА Группы ИНГ в конечном счете несет ответственность за обеспечение адекватного охвата аудитом и оценки системы внутреннего контроля в интересах как органов управления отдельных лиц, входящих в группу, так и органов управления Группы ИНГ.

8.6. СВА возглавляет руководитель СВА, который осуществляет координацию и организует деятельность СВА.

1. Руководитель СВА подотчетен в своей деятельности Совету Директоров Банка.

2. Руководитель СВА подчиняется Генеральному Директору Банка в части вопросов соблюдения установленных правил внутреннего трудового распорядка.

3. Руководитель СВА назначается и освобождается от занимаемой должности Генеральным Директором Банка на основании решения Совета Директоров Банка об утверждении (освобождении от занимаемой должности) Руководителя СВА. Вопросы оплаты труда, мер поощрения руководителя СВА решаются Генеральным Директором также по согласованию с Советом Директоров Банка. Руководитель СВА Группы ИНГ может давать свои рекомендации Совету Директоров Банка при утверждении (освобождении от занимаемой должности) Руководителя СВА, а также по вопросам

оплаты труда Руководителя СВА, но Совет Директоров Банка не обязан следовать таким рекомендациям.

4. Руководитель СВА отвечает за найм, увольнение, оценку рабочих показателей и вопросы оплаты труда сотрудников СВА в координации с Генеральным Директором Банка.

9. Обязанности СВА

9.1. Руководитель СВА исполняет обязанности по:

1. Разработке Плана работы СВА с учетом информации от Правления, Совета Директоров и внешнего аудита, эффективному управлению СВА и использованию интегрированного, основанного на анализе рисков подхода при осуществлении проверок СВА.
2. Информированию руководителей соответствующих структурных подразделений Банка, Правления и Совета Директоров о выявленных по итогам проверок существенных нарушениях и рекомендациях для совершенствования контролей.
3. Подготовке и направлению Правлению и Совету Директоров:
   a. не реже чем раз в полгода информации о выполнении Плана проверок;
   b. сводной информации по отчетам по результатам проверок СВА, включающей выявленные нарушения с значимыми рисками и обзор открытых, принятых и просроченных планов исправительных мероприятий.
4. Поддержанию и повышению уровня профессиональной компетенции (включая знания для выявления случаев мошенничества), специальных знаний, опыта и профессиональной квалификации, в соответствии с требованиями эффективного функционирования внутреннего аудита в финансовой организации международного уровня. СВА может запросить специализированные ресурсы для обучения и бизнес-консультации. Когда такие услуги оказываются СВА, привлеченные эксперты выполняют свою работу в соответствии с методологией СВА, при этом СВА несет ответственность за работу, выполняемую СВА.
5. Проведению программы обеспечения и повышения качества внутреннего аудита.
6. Руководитель СВА представляет Совету Директоров и несет ответственность за:
   a. Предоставление периодической информации о статусе и результатах годового Плана работы СВА и достаточности ресурсов СВА;
   b. Координацию с внешним аудитором для обеспечения надлежащего и полного охвата, избегая при этом дублирования усилий, и информирование внешнего аудитора о любом существенном вопросе, который попадает в поле зрения СВА;
   c. Отчетность о ключевых изменениях, банковского надзора, затрагивающих СВА, регуляторных запросов и результатов специальных расследований;
   d. Поддержание актуального Положения СВА и Порядка осуществления внутренних проверок и постоянно совершенствует их в контексте развития отрасли.
7. СВА составляет План работы СВА и предоставляет на утверждение Совету Директоров. План работы СВА должен быть согласован с Генеральным Директором и/или Правлением Банка.
8. СВА представляет Совету Директоров отчет о выполнении Плана работы СВА.

9. Руководитель СВА:

   a. Информирует Совет Директоров Банка о существенных изменениях Плана работы СВА и о влиянии ресурсных ограничений;

   b. Информирует Совет Директоров Банка в случаях, когда по мнению Руководителя СВА, руководство внутреннего подразделения и (или) органы управления Банка взяли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска;

   c. Информирует о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках) Совет Директоров, Генерального Директора, Правление и руководителя структурного подразделения Банка, в котором проводилась проверка по следующему кругу вопросов:

      - выявленных существенных рисках;
      - существенных фактах нарушений сотрудниками законодательства и нормативных актов;
      - существенных фактах нарушений установленных Банком процедур, связанных с функционированием системы внутреннего контроля;
      - мерах, принятых руководителями проверяемых подразделений Банка, по устранению допущенных нарушений и их результатах.

9.2. Сотрудники СВА исполняют обязанности по:

1. Соблюдению операционных политик и процедур, руководства и методологии, отраженных во внутренних документах Банка.
2. Демонстрированию профессионального отношения к работе при осуществлении аудиторской и связанной с аудитом деятельности.
3. Регулярному повышению профессиональных знаний и навыков, необходимых для выполнения своих функций.
4. Соблюдению Кодекса этического поведения, применимых законов и нормативных актов.
5. Обеспечению сохранности полученной конфиденциальности информации и неиспользование ее для каких-либо личных целей или каким-либо образом, который будет противоречить законодательству или наносить ущерб законным и этическим принципам Банка.
6. Сотрудники СВА проявляют честность, объективность, независимость, конфиденциальность, усердие, трудолюбие, беспристрастность, непредвзятое отношение..
7. Предотвращению конфликта интересов.

9.3. Обеспечение сохранности и возврата полученных от соответствующих подразделений документов.

9.4. Информирование органов управления Банка обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению СВА своих функций.

9.5. Программа обеспечения и повышения качества внутреннего аудита:

1. СВА входит в Программу непрерывного обеспечения и повышения качества внутреннего аудита, регулярно проводимой СВА Группы ИНГ, покрывающей все аспекты деятельности СВА. Программа включает самооценку соответствия СВА «Кодексу этики» ИВА, «Международным стандартам профессиональной практики внутреннего аудита» ИВА, «Ключевым принципам внутреннего аудита» ИВА выявляет возможности для улучшений. Соответствующие результаты представляются руководству Группы ИНГ.
2. СВА подлежит независимой проверке аудиторской организацией, если предусмотрено уставом Банка. Оценка качества проводится независимыми профессионалами, сертифицированными ИВА.

9.6. Основные методы / методики проведения проверок СВА определены в Порядке Осуществления проверок Банка.

9.7. СВА в соответствии с Порядком осуществления проверок осуществляет контроль за эффективностью мер, принятых руководством внутренних подразделений и (или) органами управления Банк для устранения недостатков, отраженных в отчетах СВА, и контролирует, что решения о принятии рисков, принятые руководством подразделения и (или) органами управления Банка в должной мере задокументированы.

9.8. СВА в соответствии с процедурой, описанной в Порядке осуществления проверок, осуществляет контроль за устранением выявленных нарушений по результатам проверок СВА (включая недостатки, выявленные Руководством проверяемых подразделений Банка), недостатков, выявленных внешними аудиторами, органами государственного регулирования и надзора.

10. Независимость и объективность

10.1. В отношении обеспечения независимости и объективности:

1. Руководитель СВА имеет право в любое время и по собственной инициативе напрямую связываться с членами Совета Директоров Банка и внешним аудитором в случае возникновения вопросов, имеющих высокую значимость и требующих их внимания;
2. Руководитель СВА уполномочен иметь беспрепятственный доступ к Совету Директоров Банка, регулярные двусторонние встречи с Председателем Совета Директоров Банка.
3. Все сотрудники СВА подчиняются Руководителю СВА.
4. СВА должна быть независимой от проверяемой деятельности и не может выполнять функции, проверяемые СВА. Объективность СВА, однако, не считается нарушенной при осуществлении связанной с аудитом деятельности, например, рекомендациями для стандартов и контролей при разработке систем и процедур в целях совершенствования контроля и/или повышения оперативной эффективности. Объективность СВА также не нарушается в случае оказания связанной с аудитом деятельности путем оценки существующих или планируемых финансовых и операционных систем, соответствующих механизмов контроля и процедур, а также выработке рекомендаций по их изменению и совершенствованию.
5. СВА не должна участвовать в какой-либо деятельности или отношениях, которые могут повлиять или допустить влияние на объективность СВА. Это включает в себя те виды деятельности или отношения, которые могут противоречить интересам

Банка. Руководитель СВА должен сообщить Совету Директоров о ситуации, которая может повлиять или может быть воспринята, как влияющая на объективность СВА.

6. СВА осуществляет свою работу по собственной инициативе во всех подразделениях Банка.
7. Руководитель СВА не должен иметь никаких исполнительных или управленческих полномочий, функций или обязанностей, кроме тех, которые касаются выполнения функции СВА.
8. Задачи, выполняемые сотрудниками СВА, могут периодически чередоваться, когда это практически возможно, с учетом независимости, компетентности и опыта работы. Сотрудники СВА, переведенные на работу из других подразделений Банка, не могут осуществлять проверку деятельности, которую они выполняли в течение последних двенадцати месяцев.

10.2. СВА является самостоятельной и независимой функцией Банка. Несмотря на вышесказанное, СВА:

1. Действует под непосредственным контролем Совета Директоров.
2. По собственной инициативе докладывает Совету Директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления СВА своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Генеральному Директору Банка и Правлению Банка.

10.3. Объективность СВА означает, что СВА решает свои задачи без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и сотрудников Банка, не являющихся сотрудниками СВА. Объективность СВА обеспечивается, в том числе, соблюдением следующих ограничений:

1. Сотрудники СВА, ранее занимавшие должности в других структурных подразделениях Банка, не могут участвовать в проверке деятельности и функций, которые осуществлялись ими в течение проверяемого периода и в течение двенадцати месяцев после завершения такой деятельности и осуществления функций.
2. Сотрудники СВА могут быть перемещены на другие должности в Банке в случае изменения характера и масштабов деятельности, появления новых видов или направлений деятельности и т.п. в соответствии с порядком, установленным внутренними регламентами Банка.

10.4. Согласно Положению Банка России № 242-П:

1. Структура и штатная численность СВА утверждается Генеральным Директором Банка по согласованию с Советом Директоров Банка.
2. СВА является самостоятельным структурным подразделением Банка и состоит из сотрудников, входящих в штат Банка. Передача функций СВА сторонней организации не допускается.
3. Численность СВА должна соответствовать масштабам деятельности, характеру совершаемых банковских операций и сделок и быть достаточной для выполнения обязанностей, возлагаемых на СВА действующим законодательством и нормативными актами, а также Уставом Банка и настоящим Положением.

4. В состав СВА не могут входить подразделения и сотрудники, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита.
5. Сотрудники других подразделении Банка не могут быть подотчетны руководителю СВА.
6. Сотрудники СВА не могут совмещать свои должностные обязанности с должностными обязанностями других подразделений.
7. Сотрудники СВА не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.
8. Сотрудники СВА не могут подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает на себя банковские риски, а также визировать такие документы.
9. Сотрудники СВА не могут выполнять функции, не связанные с деятельностью СВА.

11. Права СВА

11.1. Руководитель и сотрудники СВА имеют право беспрепятственного и прямого доступа (в соответствии с законодательством и нормативными актами) ко всем сведениям, документам системам и деятельности, которая осуществляется руководством и сотрудниками Банка, которая, по мнению СВА, необходима для эффективного выполнения своих обязанностей.

11.2. Руководитель СВА имеет полномочия для присутствия на Совете Директоров, Правлении, а также любых комитетов (т.е. Комитет п управлению активами и пассивами, Платформа по управлению нефинансовых рисками, и т.д.), поднятия любых вопросов, которые уместны, разумны и необходимы. Руководитель СВА присутствует на заседаниях Правления.

11.3. Любые ограничения в доступе, которые препятствуют СВА полному и свободному выполнению обязанностей должны быть сообщены Совету Директоров.

11.4. СВА при осуществлении проверок может привлекать при необходимости сотрудников иных структурных подразделений Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок.

11.5. Определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках деятельности Банка.

11.6. Требовать от сотрудников Банка письменных объяснений по вопросам, возникающим в ходе исполнения ими своих обязанностей.

11.7. Руководитель СВА вправе взаимодействовать с соответствующими руководителями Банка (его подразделениями), Правлением, Советом Директоров для оперативного решения вопросов в наиболее удобной и быстрой форме.

12. Взаимоотношения СВА с другими подразделениями Банка

12.1. Сотрудники структурных подразделений Банка должны оказывать сотрудникам СВА содействие в осуществлении ими своих функций.

12.2. Если при осуществлении операций (сделок) у сотрудников возникают сомнения о соответствии конкретной операции (сделки) или ее части требованиям действующего законодательства и стандартов профессиональной деятельности, они могут обратиться за консультацией в СВА.

13. Порядок участия СВА в разработке внутренних документах Банка

13.1. СВА в ходе осуществления проверок проводит независимую оценку соответствия внутренних документов Банка требованиям российского законодательства, нормативным правовым актам, учредительным и внутренним документам Банка , а также требованиям системы внутреннего контроля Банка, и предоставляет свои замечания и рекомендации в отчетах СВА.

13.2. СВА участвует во встречах по обсуждению результатов проверок, проведенных органами государственного регулирования и надзора и внешними аудиторами.

14. План работы СВА

В соответствии с Положением Банка России № 242-П, п. 4.7.2:

14.1. Все направления деятельности Банка (Приложение №1) на полугодовой основе подлежат анализу со стороны СВА для последующего включения в план проведения проверок, осуществляемых СВА.

14.2. В основе планирования проверок СВА находится перечень всех бизнес-процессов Банка. Периодичность проверок СВА может варьироваться в диапазоне от одного года до трех лет в зависимости от уровня риска конкретного бизнес-процесса. Проверки СВА бизнес-процессов с относительно невысоким уровнем риска могут иметь более длительную периодичность.

14.3. СВА использует «Трехфакторную модель» (Приложение №2) оценки рисков для определения периодичности проверок. «Трехфакторная модель» также принимает во внимание изменения в системе внутреннего контроля и новые направления деятельности Банка.

14.4. Риск-ориентированный план работы СВА разрабатывается СВА и утверждается Советом Директоров Банка. План работ СВА согласовывается с Генеральным Директором и/или Правлением Банка.

14.5. Отчеты о выполнении планов проверок представляются СВА Совету Директоров в соответствии с разделом 16 настоящего Положения.

15. Программа проверок, осуществляемых СВА

15.1. Программа проверок, осуществляемых СВА, предусматривает разработку отдельной программы проверки каждого направления (вопроса) деятельности Банка.

15.2. Программа проверки содержит цели проверки, определяет ключевые банковские риски и механизмы обеспечения полноты и эффективности контроля в проверяемом направлении банковской деятельности. Программа проверки разрабатывается в соответствии с Порядком осуществления внутренних проверок.

15.3. В рабочих документах проверок СВА отражаются этапы и результаты проведенной проверки, данные о рассмотренных документах и иной полученной в ходе проверки информации.

16. Отчетность СВА

16.1. Банк в течение трех рабочих дней уведомляет территориальное учреждение Банка России о существенных изменениях в системе внутреннего контроля, в том числе о внесении изменений в Положение, о назначении на должность и освобождении от должности руководителя (заместителя) СВА.

16.2. Для оценки состояния внутреннего контроля СВА предоставляет в территориальное учреждение Банки России справку о внутреннем контроле в кредитной организации порядке и в сроки, установленные нормативными актами Банка России.

16.3. СВА не реже чем раз в полгода представляет Совету Директоров информацию о выполнении Плана проверок, информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений. Копия указанной информации направляется Генеральному Директору и Правлению Банка.

16.4. Отчеты проверок СВА предоставляются Совету Директоров, Генеральному Директору, Правлению и руководителям проверяемых структурных подразделений Банка по итогам выполнения проверок в электронном виде в соответствии с Порядком осуществления проверок.

Приложение №1. Примерный перечень бизнес-процессов и областей проверок СВА

Примерный перечень бизнес-процессов и областей проверок СВА
Расчетно-кассовое обслуживание клиентов
Торговое финансирование
Структурированные решения в области оборотного капитала
Кредитование корпоративных клиентов и финансовых институтов
Операции на валютно-финансовом рынке
Казначейство
Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК)
Управление рыночным риском
Управление кредитным риском
Управление операционным риском
Управление Комплаенс (Служба Внутреннего Контроля)
FATCA/CRS
Управление финансов
Закупки и взаимодействие с поставщиками
Аутсорсинг
Система оплаты труда (Инструкция № 154-И)
Управление персоналом
Информационные Технологии (разработка и поддержка, инфраструктура и сеть)
Кибербезопасность
Обеспечение непрерывности и восстановления деятельности, центры обработки данных

Приложение №2. Оценка рисков и полугодовое планирование проверок СВА – «Трехфакторная модель»

Основные шаги:

1. *Обновление информации об основных бизнес-процессах Банка* исходя из его организационной структуры и деятельности;
2. *Проведение оценки рисков по «Трехфакторной модели»*. Для подготовки плана проверок СВА должен осуществить грамотную оценку рисков которая включает в себя «Три фактора» оценки рисков для каждого бизнес процесса Банка:

<u>Фактор 1:</u> Профиль рисков. Используется информация о бизнес-процессах для отражения общей оценки профиля рисков бизнес-процесса, учитывающего преимущественно операционный риск и, если применимо, другие типы рисков. Уровень рисков определяется на основе профессионального суждения и основывается на оценке важности банковского продукта/деятельности Банка, сложности процессов и регуляторного риска.

<u>Фактор 2:</u> Качество внутреннего контроля. Используется информация о внутренних контрольных процедурах, внедренных в бизнес-процессы, для формирования оценки качества внутреннего контроля. Эта оценка определяется на основе профессионального суждения и учитывает, помимо прочего, отчеты СВА Банка, внешнего аудитора и регулятора, результаты мониторинга выполнения плана мероприятий по устранению недостатков, выявленных СВА в ходе прошлых проверок, а также на основании полугодовых отчетов СВА Совету Директоров Банка.

<u>Фактор 3:</u> Существенность. Анализ и присвоение рейтинга бизнес-процессу в соответствии с приоритетом и материальностью бизнес-процесса. Использование информации о бизнес-процессах при формировании оценки потенциального воздействия на Бизнес-стратегию Банка. Следующая информация может быть использована для определения материальности: влияние на баланс и финансовые результаты Банка, объем активов, взвешенных с учетом риска, количество вовлеченных в бизнес-процесс сотрудников и т.д.

3. *Определение периодичности проведения проверок бизнес-процессов*: Периодичность проведения проверок бизнес-процессов является результатом оценки «Трехфакторной модели», требований Банка России и требований российского законодательства. К другим факторам, влияющим на периодичность проведения проверок СВА результаты предыдущих проверок, а также внеплановые проверки по запросу руководства Банка и/или регуляторов.