



АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК»
(Публичное акционерное общество)

Базовая лицензия ЦБ РФ № 1280

УТВЕРЖДЕНА:
Советом директоров
АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО

Протокол №14 от «13» ноября 2018 года

ПОЛИТИКА

внутреннего контроля

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО

г. Чебоксары

2018 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения.....	5
2. Термины и определения	5
3. Цели и задачи ВК	5
4. Принципы функционирования ВК.....	6
5. Компоненты ВК	7
6. Функции субъектов ВК	8
7. Взаимодействие в рамках ВК.....	8

1. Общие положения

1.1. Политика внутреннего контроля АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО (далее – Политика) является документом АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО, устанавливающим цели и задачи внутреннего контроля, принципы ее функционирования, общие подходы к организации.

1.2. Политика разработана с целью обеспечения внедрения и поддержания функционирования эффективного внутреннего контроля, соответствующего общепризнанным практикам и стандартам деятельности в области внутреннего контроля, а также требованиям регуляторов, и способствующей достижению целей деятельности Банка.

1.3. Банк проводит политику внутреннего контроля в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим документом и иными локальными нормативными актами Банка.

1.4. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, внесения изменений в нормативные акты Банка России и иные нормативные правовые акты, до приведения настоящей Политики в соответствие с такими изменениями, настоящая Политика действует в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России и иным нормативным правовым актам.

2. Термины и определения

Основные термины и определения:

Банк – АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» (Публичное акционерное общество).

Внутренний контроль (ВК) – деятельность, осуществляемая Банком (его органами управления, подразделениями Банка и работниками Банка) и направленная на достижение целей, указанных в п. 3.1 Политики.

Подразделения Банка – структурные, внутренние структурные и обособленные подразделения Банка.

Система ВК – совокупность системы органов и направлений ВК, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления ВК и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, Банком России, учредительными и локальными нормативными актами Банка.

Система органов ВК – определенная учредительными и локальными нормативными актами Банка совокупность органов управления, а также подразделений и работников, выполняющих функции в рамках системы ВК.

Субъекты ВК – органы управления, подразделения и работники Банка, осуществляющие контрольные процедуры в рамках своих полномочий, а также органы ВК, ответственные за оценку и контроль эффективности ВК.

Бизнес-процесс – регулярная последовательность функций (операций, работ), направленных на создание результата, представляющего ценность для потребителя.

Риск – возможность (вероятность) понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами, влияющими на деятельность Банка. При этом под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата капитала, недополучение прибыли, а также отток клиентов, потеря положительного имиджа.

3. Цели и задачи ВК

3.1. Целями ВК Банка являются:

- эффективность и результативность финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективность управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;

- достоверность, полнота, объективность и своевременность составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационная безопасность (защищенность интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющая собой совокупность информации и информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также система регулирования возникающих при этом отношений);

- соблюдение законодательства, нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и локальных нормативных актов Банка;

- исключение вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также своевременное представление в соответствии с

законодательством Российской Федерации сведений в уполномоченные органы государственной власти и Банк России.

3.2. Задачами ВК Банка являются:

- выполнение Банком требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;

- принятие своевременных и эффективных решений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности Банка;

- выполнение требований по эффективному управлению рисками Банка;

- выявление регуляторного риска;

- сохранность активов (имущества) Банка;

- адекватное отражение операций Банка в учете;

- надлежащее состояние отчетности, позволяющее получать адекватную информацию о деятельности Банка и связанных с ней рисках;

- эффективное функционирование внутреннего аудита Банка;

- 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 работниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности.

4. Принципы функционирования ВК

4.1. Организация ВК в Банке осуществляется в соответствии со следующими принципами:

4.1.1. Принцип целостности

ВК является для Банка систематическим, интегрированным в стратегическое и оперативное управление на всех уровнях, охватывающим все подразделения и работников при осуществлении ими своих функций в рамках любых бизнес-процессов.

4.1.2. Принцип комплексности

ВК охватывает все направления деятельности и бизнес-процессы Банка.

4.1.3. Принцип взаимодействия и координации

ВК осуществляется на основе четкого и эффективного взаимодействия всех субъектов внутреннего контроля на всех уровнях управления Банком. Все работники Банка оказывают содействие органам внутреннего контроля при осуществлении их функций.

4.1.4. Принцип непрерывности

ВК осуществляется постоянно с целью своевременного выявления рисков и предупреждения их реализации.

4.1.5. Принцип объективности

Субъекты ВК обязуются избегать конфликта интересов и сохранять независимость суждений.

4.1.6. Принцип своевременности

Субъекты ВК своевременно и в рамках своих полномочий и подотчетности предоставляют информацию о выявленных существенных недостатках и отклонениях и обеспечивают их устранение.

4.1.7. Принцип ответственности

Ответственность, права и обязанности по надлежащему выполнению контрольных функций субъектами ВК Банка, а также функций по вовлечению работников в процесс разработки контрольных процедур закреплены в локальных нормативных актах Банка.

4.1.8. Принцип постоянного развития и совершенствования

Процедуры ВК Банка постоянно совершенствуются в целях максимально эффективного управления процессами ВК и адаптируются к изменениям внутренней и внешней среды.

4.1.9. Принцип разграничения полномочий

В Банке реализована управленческая структура, в которой отсутствует конфликт интересов: разделены обязанности подразделений и работников Банка, осуществляющих операции, подверженные риску, учитывающих операции и осуществляющих функции управления и контроля рисков.

4.1.10. Принцип методологического единства

ВК реализуется на основе единых подходов и стандартов методологии, определенных для Банка.

4.1.11. Принцип риск-ориентированности

ВК находится в тесном взаимодействии с процессами управления рисками, в результате которого обеспечивается своевременное и эффективное внедрение мероприятий по управлению рисками с использованием механизмов ВК.

4.1.12. Принцип общей вовлеченности

ВК Банка предполагает надлежащее и своевременное участие всех субъектов внутреннего контроля в организации и функционировании ВК Банка (в частности, при согласовании критериев внутреннего контроля).

4.1.13. Принцип интегрированности

ВК Банка является неотъемлемой частью корпоративного управления Банка.

4.1.14. Принцип разумной достаточности

Объем и экономическая эффективность процедур ВК достаточны для выполнения задач и достижения целей ВК Банка.

4.1.15. Принцип противодействия коррупции

ВК в области предупреждения и противодействия коррупции осуществляется в соответствии с «Политикой по противодействию коррупции АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО» на системной основе с целью единого и интегрированного подхода Банка к разработке и внедрению мер, направленных на предупреждение и противодействие коррупции и является частью ВК Банка.

4.1.16. Принцип документирования

Порядок организации и осуществления ВК оформляется документально, и отражается в локальных нормативных актах Банка.

4.1.17. Принцип сбалансированности

Контрольные функции субъектов ВК обеспечены необходимыми полномочиями, предусмотренными локальными нормативными актами Банка, а также материально-технической базой.

4.1.18. Принцип целесообразности

Степень сложности ВК соответствует масштабам деятельности Банка.

5. Компоненты ВК

ВК Банка включает в себя следующие компоненты:

5.1. **Контрольная среда** – совокупность принципов и стандартов деятельности Банка, которые определяют общее понимание ВК и требования к ВК на уровне Банка в целом. Контрольная среда отражает культуру управления Банком и создает надлежащее отношение работников к Банку и осуществлению внутреннего контроля.

Функционирование контрольной среды обеспечивается следующими требованиями:

- в своей повседневной деятельности руководители и работники Банка следуют высоким этическим стандартам, утвержденным в Банке;
- Совет директоров Банка обеспечивает контроль эффективности ВК Банка;
- сформированная в Банке организационная структура обеспечивает подотчетность, разграничение полномочий и ответственность работников Банка согласно поставленным целям Банка;
- действующая в Банке кадровая политика обеспечивает стремление Банка к привлечению, развитию и удержанию компетентных работников в соответствии с поставленными целями Банка;
- в Банке установлена персональная ответственность за выполнение обязанностей в области внутреннего контроля.

5.2. **Оценка рисков** – оценка вероятности реализации риска и величины возможных потерь при реализации конкретного вида риска и/или совокупных рисков, принимаемых на себя Банком.

Оценка рисков является основой для определения контрольных процедур и мероприятий по управлению рисками. Управление банковскими рисками, а также их оценка осуществляется в соответствии с локальными нормативными актами Банка по управлению рисками.

5.3. **Мероприятия контроля** (процедуры внутреннего контроля, контрольные процедуры) – действия и мероприятия, направленные на снижение рисков до уровня, не выше предпочтительного риска (риск-аппетита), а также на предотвращение и выявление отклонений, ошибок и злоупотреблений, разработанные и установленные таким образом, чтобы обеспечивать разумную гарантию того, что реагирование на возникающий риск происходит эффективно и своевременно. Контрольные процедуры организуются преимущественно с учетом возможности превентивного выявления рисков или нарушений и осуществляются с учетом их целесообразности и экономической эффективности.

5.4. **Информация и коммуникации** – формирование, получение и передача полной, качественной и своевременной информации, необходимой для принятия управленческих решений и осуществления ВК в Банке. Необходимая информация определяется, фиксируется и передается в такой форме и в такие сроки, которые позволяют работникам Банка надлежащим образом выполнять их функциональные обязанности в интересах Банка. Коммуникации осуществляются как внутри, так и вне Банка.

5.5. **Процедуры мониторинга** – непрерывная оценка и периодические проверки эффективности ВК, осуществляемые на разных уровнях управления Банком. Для обеспечения непрерывного процесса совершенствования ВК, недостатки внутреннего контроля, выявленные в ходе мониторинга, доводятся до сведения руководства Банка и устраняются. Мониторинг

осуществляется как в ходе операционной деятельности – постоянный мониторинг, так и путем проведения периодических проверок.

6. Функции субъектов ВК

6.1. Осуществление ВК является многоуровневым процессом и соответствует организационной структуре Банка.

6.2. Функции, права и обязанности субъектов ВК предусмотрены в «Положении о системе внутреннего контроля АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО».

6.3. Все субъекты ВК несут ответственность за надлежащие организацию и исполнение контрольных процедур в рамках своих полномочий, закрепленных в Уставе Банка, локальных нормативных актах Банка, положениях о подразделениях и должностных инструкциях.

7. Взаимодействие в рамках ВК

7.1. Порядок взаимодействия субъектов ВК определен в локальных нормативных актах Банка.

Основные виды взаимодействия между субъектами ВК:

7.1.1. Внешнее взаимодействие.

Банк взаимодействует с внешними органами контроля (надзора), внешними аудиторами, а также с иными внешними заинтересованными сторонами по вопросам ВК в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и соответствующими локальными нормативными актами Банка.

7.1.2. Внутреннее взаимодействие:

- *вертикальное взаимодействие* осуществляется между субъектами ВК на различных уровнях иерархии организационной структуры;

- *горизонтальное взаимодействие* – осуществляется между подразделениями Банка в рамках организации и осуществления ВК внутри одного уровня иерархии организационной структуры.

И. о. Председателя Правления

И.В. Фарбер