

**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«СБЕРБАНК РОССИИ»**

УТВЕРЖДЕНО
Наблюдательным советом
ПАО Сбербанк
Протокол от 04.10.2019 № 26

**ПОЛОЖЕНИЕ
о Службе внутреннего аудита ПАО Сбербанк**

Москва
2019

Реквизиты ВНД

Наименование ВНД	Положение о Службе внутреннего аудита ПАО Сбербанк
Подразделение-разработчик ВНД	Управление внутреннего аудита

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
2. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА СЛУЖБЫ	4
3. ПРИНЦИПЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СЛУЖБЫ	5
4. ЦЕЛЬ, ЗАДАЧИ И ФУНКЦИИ СЛУЖБЫ.....	7
5. ПЛАНИРОВАНИЕ РАБОТЫ СЛУЖБЫ.....	9
6. ОТЧЕТНОСТЬ СЛУЖБЫ	10
7. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СОТРУДНИКОВ СЛУЖБЫ.	10
ПРИЛОЖЕНИЕ 1	12
Термины и определения	12
ПРИЛОЖЕНИЕ 2	13
Перечень сокращений.....	13

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение определяет цель, задачи, принципы, функции и другие вопросы деятельности Службы внутреннего аудита (далее - Служба) ПАО Сбербанк (далее - Банк).

1.2. В своей работе Служба руководствуется Федеральными законами «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1, «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 №86-ФЗ, Положением Банка России об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах от 16.12.2003 № 242-П, иными нормативными правовыми актами, Уставом Банка, решениями Наблюдательного совета Банка, Правления, Президента, Председателя Правления Банка, внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами Банка, настоящим Положением.

1.3. В своей работе Служба применяет лучшие практики в области внутреннего аудита, в т.ч. международные основы профессиональной практики внутреннего аудита (Основные принципы профессиональной практики внутреннего аудита, Стандарты внутреннего аудита, Определение внутреннего аудита и Кодекс этики), разработанные международным Институтом внутренних аудиторов¹.

1.4. Ответственность за организацию эффективной работы Службы несут Президент, Председатель Правления Банка и руководитель Службы внутреннего аудита (далее – руководитель Службы).

1.5. Служба осуществляет свою работу с соблюдением принципов постоянства деятельности, независимости, беспристрастности, честности, объективности и профессиональной компетентности.

1.6. Служба осуществляет проверки по всем направлениям деятельности Банка, объектом проверок может являться любое подразделение и служащий Банка, организаций-участников Группы ПАО Сбербанк (далее – Группы).

1.7. Организация функции внутреннего аудита в организациях-участниках Группы определяется отдельным нормативным документом Банка.

2. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА СЛУЖБЫ

2.1. Служба подотчетна Наблюдательному совету Банка и действует под его непосредственным контролем. Служба административно подчинена Президенту, Председателю Правления Банка.

2.2. Служба состоит из Управления внутреннего аудита центрального аппарата и Управлений внутреннего аудита по территориальным банкам (далее – УВА по ТБ). Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы устанавливается в соответствии с характером и масштабом осуществляемых Банком операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

2.3. Руководителем Службы является директор Управления внутреннего аудита центрального аппарата.

2.4. Решение о назначении на должность, освобождении от занимаемой должности Руководителя Службы принимается Наблюдательным советом Банка. На основании решения Наблюдательного совета Банка Президентом, Председателем Правления Банка

¹ The Institute of Internal Auditors Inc.

издается приказ о назначении, освобождении от занимаемой должности директора Управления внутреннего аудита центрального аппарата.

2.5. Организационная структура и штатная численность Управления внутреннего аудита центрального аппарата, УВА по ТБ утверждается Президентом, Председателем Правления Банка по представлению Руководителя Службы.

2.6. Организационная структура и штатная численность сотрудников УВА по ТБ не может быть изменена по решению руководства ТБ.

2.7. Управление внутреннего аудита центрального аппарата действует в соответствии с Положением об управлении, утвержденным Президентом, Председателем Правления Банка.

2.8. УВА по ТБ действуют в соответствии с Положениями, разработанными на основе Положения (типового) об УВА по ТБ и утвержденными руководителем Службы.

2.9. Директора УВА по ТБ, их заместители и управляющие директора УВА по ТБ входят в номенклатуру должностей ПАО Сбербанк, назначаются на должность и освобождаются от занимаемой должности приказом Президента, Председателя Правления Банка по представлению руководителя Службы, согласованному с Председателем ТБ.

2.10. Сотрудники УВА по ТБ, которые не входят в номенклатуру должностей ПАО Сбербанк, назначаются на должность и освобождаются от должности приказом Председателя ТБ, в номенклатуру должностей которого они входят, по представлению Директора УВА по ТБ.

2.11. Установление размеров оклада и премии, объявление поощрения, вынесение дисциплинарного взыскания сотрудникам Службы применяется на основании приказа руководителя подразделения Банка, в номенклатуру должностей которого они входят, согласованного с руководителем соответствующего подразделения Службы.

2.12. В случае наличия разногласий между Председателем ТБ и Директором УВА по ТБ по вопросам, перечисленным в п. 2.10, 2.11, вышеуказанные вопросы выносятся на рассмотрение Руководителя Службы, в случае наличия разногласий между Председателем ТБ и Руководителем Службы – на рассмотрение Президента, Председателя Правления Банка.

3. ПРИНЦИПЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СЛУЖБЫ

3.1. Постоянство деятельности Службы.

3.1.1. Служба действует на постоянной основе.

3.1.2. Подразделения Службы входят в организационную структуру Банка.

3.2. Независимость и беспристрастность Службы.

3.2.1. Банк принимает необходимые меры для обеспечения независимости и беспристрастности Службы, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой своих функций.

3.2.2. Руководителем Службы не может быть лицо, работающее по совместительству.

3.2.3. Служба независима в своей деятельности от других подразделений Банка и имеет вертикальную структуру подчиненности: Директора УВА по ТБ подчиняются Руководителю Службы.

3.2.4. Руководитель Службы имеет право беспрепятственно взаимодействовать с Наблюдательным советом Банка, в том числе инициировать заседание Наблюдательного совета Банка, по собственной инициативе докладывать Наблюдательному совету Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывать данную информацию Президенту, Председателю Правления Банка и Правлению Банка.

3.2.5. Директор УВА по ТБ имеет право беспрепятственно взаимодействовать с Председателем ТБ в целях оперативного решения вопросов, возникающих в ходе осуществления Службой своих функций.

3.2.6. Служба осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления Банка по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документированием принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка.

Если, по мнению руководителя Службы, руководство подразделения и (или) органы управления приняли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска, руководитель Службы обязан проинформировать Наблюдательный совет Банка, исполнительные органы Банка.

3.2.7. На руководителя Службы не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита. В состав Службы не могут входить подразделения и сотрудники, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита.

3.2.8. Руководителю Службы, Директорам УВА по ТБ не могут функционально подчиняться иные подразделения Банка. Сотрудники Службы не могут совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка.

3.2.9. Сотрудники Службы не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок и осуществлять деятельность, подвергаемую проверкам.

3.2.10. Руководитель (его заместитель, управляющий директор) и сотрудники Службы, ранее занимавшие должности в других структурных подразделениях Банка, не должны 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.

3.2.11. Руководитель (его заместитель, управляющий директор) и сотрудники Службы не имеют права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

3.2.12. Банк обеспечивает решение поставленных перед Службой задач без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и сотрудников Банка, не являющихся сотрудниками Службы.

3.2.13. О случаях препятствования осуществлению Службой своих функций руководитель Службы информирует Президента, Председателя Правления Банка, а при необходимости – Наблюдательный совет Банка.

3.2.14. Сотрудники Службы должны быть беспристрастны и непредвзяты в своей работе и избегать конфликта интересов любого вида. Руководитель Службы должен осуществлять организационные мероприятия, направленные на предотвращение потенциальных и существующих конфликтов интересов и предвзятого отношения.

3.2.15. Служба самостоятельно разрабатывает внутренние документы по методологии, технологии и организации осуществления контрольных мероприятий и не должна согласовывать их с проверяемыми подразделениями.

3.3. Честность и объективность.

3.3.1. В своей деятельности сотрудники Службы соблюдают Кодекс профессиональной этики сотрудников Службы внутреннего аудита ПАО Сбербанк, включающий принципы, относящиеся к профессии и практике внутреннего аудита (честность, объективность, конфиденциальность и компетентность), и правила, которые определяют нормы поведения сотрудников Службы.

3.3.2. Сотрудники Службы не должны допускать, чтобы предвзятость, конфликт интересов, собственные интересы и интересы других лиц влияли на объективность их профессионального суждения в процессе аудита.

3.4. Профессиональная компетентность.

3.4.1. Руководитель Службы должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным нормативным актом Банка России и пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 требованиям к деловой репутации.

3.4.2. Сотрудники Службы должны коллективно обладать знаниями, навыками и другими компетенциями (включая Digital компетенции и навыки), необходимыми для выполнения своих должностных обязанностей или получить их.

3.4.3. Руководитель и сотрудники Службы должны совершенствовать свои знания, навыки и другие компетенции путем непрерывного профессионального развития.

4. ЦЕЛЬ, ЗАДАЧИ И ФУНКЦИИ СЛУЖБЫ

4.1. Основной целью Службы является содействие органам управления Банка в достижении поставленных целей, обеспечении эффективности и результативности деятельности Банка.

4.2. Задачами Службы является предоставление органам управления Банка оценки эффективности системы внутреннего контроля, системы управления рисками и капиталом, системы корпоративного управления и формирование рекомендаций по повышению их эффективности.

4.3. Служба выполняет следующие функции:

4.3.1. Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка.

4.3.2. Оценка эффективности системы управления рисками и капиталом, в т.ч. проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленной внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.), и полноты применения указанных документов.

4.3.3. Проверка 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 Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

4.3.4. Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.

4.3.5. Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.

4.3.6. Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.

4.3.7. Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.

4.3.8. Проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка.

4.3.9. Оценка корпоративного управления.

4.4. В целях выполнения функций внутреннего аудита Служба:

4.4.1. Проводит плановые ревизии, аудиторские проверки и оперативные аудиторские проверки (далее – контрольные мероприятия). Оперативные аудиторские проверки проводятся по поручению руководства Банка и руководства ТБ, по инициативе руководителей подразделений Службы. Детальный порядок проведения контрольных мероприятий² и взаимодействия в ходе их проведения с другими подразделениями Банка, а также порядок организации контроля за принятием мер по устранению выявленных Службой нарушений (включая проведение повторных проверок) регламентируются отдельными документами Службы.

4.4.2. Проводит проверки организаций-участников Группы, выявляет и анализирует проблемы, связанные с их функционированием, оценивает процедуры внутреннего контроля, методологию оценки рисков и процедуры управления рисками, а также разрабатывает политику и стандарты организации внутреннего аудита в организациях-участниках Группы.

4.4.3. Информировывает органы управления Банка/руководство ТБ о результатах проведенных контрольных мероприятий. В целях обеспечения совершенствования системы внутреннего контроля Банка путем решения системных проблем и устранения нарушений и недостатков, выявленных в ходе контрольных мероприятий, в центральном аппарате, аппаратах ТБ создаются постоянно действующие коллегиальные рабочие органы – комитеты по рассмотрению результатов проверок. Состав и деятельность этих коллегиальных рабочих органов определяются отдельными документами Банка.

4.4.4. Осуществляет мониторинг системы внутреннего контроля на постоянной основе.

4.4.5. Изучает способы хищений и злоупотреблений, разрабатывает методы по их своевременному выявлению и предотвращению.

4.4.6. Осуществляет взаимодействие с Банком России и Счетной палатой Российской Федерации в рамках выполнения ими надзорных/контрольных функций, а также сопровождает проводимые ими проверки в соответствии с обязанностями, закрепленными во внутренних нормативных документах Банка. Служба осуществляет

² Цели и методы, порядок организации, программы проверок, основные этапы, форматы рабочих документов и отчетов, порядок реализации.

контроль за выполнением мер воздействия, примененных к Банку по итогам проверок Банка России и Счетной палаты Российской Федерации.

4.4.7. Рассматривает обращения клиентов и сотрудников Банка по вопросам, входящим в компетенцию Службы.

4.4.8. Организует работу независимого канала для сотрудников Банка в целях информирования (в т.ч. на конфиденциальной основе) о незаконных поступках, которые могут привести к нарушению установленных правил и повлечь за собой финансовые потери и/или репутационные риски для Банка.

4.4.9. В пределах своей компетенции может участвовать в рассмотрении проектов внутренних нормативных документов для оценки их соответствия требованиям нормативных актов, целесообразности, достаточности и эффективности предусмотренных процедур внутреннего контроля.

4.4.10. Обеспечивает разработку и поддержание в актуальном состоянии нормативных и методологических документов Службы.

4.4.11. Создает продукты и услуги Службы. Реализует проекты по совершенствованию инструментов/технологий аудита.

4.4.12. Может принимать участие в аттестации используемого и нового программного обеспечения.

4.4.13. Обеспечивает ведение единой информационной системы, включающей данные о результатах контрольных мероприятий, выявленных проблемах в системах внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления, выявленных нарушениях, недостатках, о мероприятиях по устранению выявленных нарушений.

4.4.14. Разрабатывает и применяет в своей деятельности Digital процедуры аудита.

4.4.15. Предоставляет консультации исполнительным органам Банка по вопросам совершенствования процессов внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления. Консультационные услуги оказываются Службой на основании результатов контрольных мероприятий при сохранении независимости и объективности Службы, исключая принятие Службой управленческих решений.

4.4.16. Обеспечивает координацию контрольных мероприятий с другими подразделениями Банка, осуществляющими контрольные функции.

4.4.17. Осуществляет подбор квалифицированных специалистов, организует процесс непрерывного обучения сотрудников Службы.

4.4.18. Способствует развитию корпоративной культуры сотрудников Службы.

4.5. Управление внутреннего аудита центрального аппарата проводит оценку эффективности контрольных мероприятий и работы подразделений Службы.

5. ПЛАНИРОВАНИЕ РАБОТЫ СЛУЖБЫ

5.1. Руководитель Службы представляет на рассмотрение и утверждение Наблюдательному совету Банка План работы Службы на год³, а также информирует о наличии существенных ограничений полномочий Службы или ее бюджета, способных негативно повлиять на осуществление функций внутреннего аудита.

³ Формирование Плана работы Службы осуществляется с учетом периодичности и охвата проверок, установленных требованиями документов Банка России.

5.2. Наблюдательный совет Банка на основании предложений руководителя Службы утверждает План работы Службы на год.

5.3. Планы проверок УВА по ТБ формируются на основании утвержденного Наблюдательным советом Банка Плана работы Службы на год и утверждаются руководителем Службы.

6. ОТЧЕТНОСТЬ СЛУЖБЫ

6.1. Руководитель Службы представляет Наблюдательному совету Банка отчеты Службы о выполнении утвержденного Наблюдательным советом Банка Плана работы Службы на год и результатах проверок Банка за первое полугодие, 9 месяцев и год в целом.

6.2. В рамках отчетов Службы Наблюдательному совету Банка руководитель Службы информирует о выявленных недостатках функционирования систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления, а также действиях, предпринятых для их устранения.

7. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СОТРУДНИКОВ СЛУЖБЫ

7.1. В целях выполнения возложенных функций сотрудники Службы имеют право:

- доступа к необходимой информации, которой располагает Банк и его подразделения, включая любые документы, информационные системы, базы данных и регистры, непосредственно связанные с деятельностью Банка, с оформлением в необходимых случаях допуска в установленном в Банке порядке;

- доступа в любые помещения проверяемого подразделения, в том числе: архивы, хранилища денежных средств и ценностей, кассы, операционные залы, помещения компьютерной обработки данных в присутствии руководителей или сотрудников данного подразделения;

- получать документы и копии с документов и иной информации, а также любые сведения, имеющиеся в информационных системах Банка, необходимые для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;

- проверять содержимое хранилищ, сейфов и рабочих мест сотрудников Банка, опечатывать хранилища, складские и другие помещения;

- требовать от работников Банка устных и письменных объяснений по вопросам, возникающим в ходе проведения проверок, а также обеспечения беспрепятственного доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок;

- требовать от руководителей проверяемых подразделений отстранения в установленном порядке от исполнения служебных обязанностей сотрудников Банка в случаях, когда непринятие такой меры может повлечь утрату денег, ценностей и документов или способствовать злоупотреблениям;

- инициировать привлечение для осуществления проверок сотрудников других структурных подразделений Банка;

- запрашивать/инициировать в установленном порядке запросы от имени Банка другим учреждениям, предприятиям, организациям, частным лицам информации, необходимой для проведения проверки;

- вносить руководству Банка/ТБ предложения о мерах ответственности должностных лиц, допустивших нарушения;

- принимать участие в работе Правления Банка, Правлений ТБ, Советов головных отделений, коллегиальных рабочих органов Банка/ТБ с правом совещательного голоса (без права участия в голосовании по любым вопросам).

7.2. Сотрудники Службы обязаны:

- соблюдать требования законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов, внутренних документов Банка;

- соблюдать Кодекс корпоративной этики Сбербанка и Кодекс профессиональной этики сотрудников Службы внутреннего аудита ПАО Сбербанк;

- надлежащим образом выполнять обязанности, закрепленные в должностных инструкциях;

- обеспечить сохранность документов, файлов и записей и возврат полученных оригиналов;

- своевременно информировать руководителя Службы о выявленных рисках, нарушениях и недостатках в установленном внутренними нормативными документами Банка порядке, а также о случаях, когда руководство подразделения Банка или органы управления взяли на себя риск, являющийся неприемлемым, либо принятые меры контроля неадекватны уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- соблюдать служебную тайну в отношении полученной информации;

- информировать руководителя Службы о случаях препятствования осуществлению ими своих функций.

7.3. Сотрудники Службы несут ответственность:

- за профессиональный уровень и качество работ, полноту, беспристрастность и объективность оценок;

- за преднамеренное искажение или сокрытие фактов хищений, нарушений, злоупотреблений;

- за разглашение сведений о сотрудниках и клиентах Банка, ставших им известными в ходе выполнения своих должностных обязанностей.

Термины и определения

Внутренний аудит – деятельность по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленных на совершенствование деятельности организации. Внутренний аудит помогает организации достичь поставленных целей, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления.

Внутренний контроль – деятельность, осуществляемая органами управления Банка, его подразделениями и сотрудниками в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности;
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, Устава и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в т.ч. легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Группа ПАО Сбербанк (Группа) – не являющееся юридическим лицом объединение кредитных и некредитных организаций (организации-участники Группы Банка), в котором Банк является головной организацией и оказывает прямо или косвенно (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления других кредитных и некредитных организаций, а также на величину их финансового результата.

Международные основы профессиональной практики внутреннего аудита – официальное профессиональное положение, опубликованное международным Институтом внутренних аудиторов, которое устанавливает требования к внутреннему аудиту по широкому спектру вопросов, а также к оценке деятельности внутреннего аудита.

Органы управления Банка – Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет Банка, коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка, единоличный исполнительный орган – Президент, Председатель Правления Банка.

Руководство Банка – Президент, Председатель Правления Банка, Первые заместители Председателя Правления, Заместители Председателя Правления, Старшие Вице-президенты, Вице-президенты Банка.

Руководство ТБ – Председатель территориального банка, заместители Председателя территориального банка.

Система внутреннего контроля – совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита (Служба) – совокупность структурных подразделений Банка (Управления внутреннего аудита и Управлений внутреннего аудита по ТБ), осуществляющих свою деятельность в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита Банка.

Перечень сокращений

Банк – ПАО Сбербанк

ТБ – территориальный банк ПАО Сбербанк

УВА по ТБ – Управление внутреннего аудита по территориальному банку ПАО Сбербанк