

Положение о системе внутреннего контроля в ОАО "Сбербанк России" от 17.10.2011 N 2289

УТВЕРЖДЕН
Постановлением Наблюдательного совета
ОАО "Сбербанк России"
Протокол от 17.10.2011 N 112 § 1а

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с требованием п. 15.1 Устава Банка /4/ и определяет основные принципы организации системы внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью в ОАО "Сбербанк России" (далее - Банк), а также определяет состав органов и подразделений Банка, ответственных за осуществление внутреннего контроля и оценку его состояния.

1.2. Положение учитывает требования надзорных и регулятивных органов в части организации внутреннего контроля в кредитных организациях, а также принципы оценки системы внутреннего контроля банков, определенные Базельским комитетом по банковскому надзору /3/.

2. Цели системы внутреннего контроля

2.1. Целью функционирования системы внутреннего контроля является обеспечение эффективного осуществления финансово-хозяйственной деятельности, управления активами и пассивами, поддержания рисков на уровне, не угрожающем интересам акционеров и клиентов Банка, и других требований, определенных нормативными документами Банка России (Положением N 242-П /1/).

3. Классификация органов и направлений внутреннего контроля

3.1. Система внутреннего контроля Банка представляет собой совокупность системы органов внутреннего контроля и направлений внутреннего контроля.

3.2. Согласно Уставу Банка внутренний контроль в Банке осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными Уставом Банка и внутренними документами Банка:

- органы управления Банка, предусмотренные Уставом (Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет, коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка, единоличный исполнительный орган - Президент, Председатель Правления Банка);
- Ревизионная комиссия; Главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка;
- Служба внутреннего контроля Банка (далее - СВК);
- Контролер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- иные подразделения и сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка <1>.

3.3. Основные требования к организации системы внутреннего контроля включают:

- ответственность органов управления за поддержание культуры внутреннего контроля;
- повышенное внимание к эффективности способов распространения информации;
- меры по обеспечению надежности информации в автоматизированных системах и данных бухгалтерского учета;
- регламентация процедур внутреннего контроля по всем направлениям и процессам;
- организация контроля как повседневной деятельности на всех уровнях управления.

4. Принципы организации внутреннего контроля

Внутренний контроль в Банке организован с учетом следующих принципов:

4.1. Участия каждого сотрудника

В процессе внутреннего контроля участвуют все подразделения и сотрудники Банка.

4.2. Всестороннего характера

Внутренний контроль осуществляется по всем направлениям деятельности и процессам Банка. Процедуры внутреннего контроля регламентируются внутренними нормативными документами Банка.

4.3. Непрерывности

Внутренний контроль в Банке осуществляется на постоянной основе.

5. Система органов внутреннего контроля

5.1. Общее собрание акционеров

В части осуществления внутреннего контроля за организацией деятельности Банка к компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- избрание членов Наблюдательного совета Банка, Президента, Председателя Правления Банка, членов Ревизионной комиссии Банка;
- утверждение внешнего аудитора Банка;
- утверждение годовых отчетов, в том числе годовой бухгалтерской отчетности Банка;
- Принятие решений об одобрении крупных сделок и сделок, в которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных федеральным законом.

5.2. Наблюдательный совет

В части осуществления внутреннего контроля за организацией деятельности Банка Наблюдательный совет обладает следующими полномочиями:

5.2.1. По представлению Президента, Председателя Правления назначает членов Правления, заместителей Председателя Правления.

5.2.2. Определяет приоритетные направления деятельности Банка.

5.2.3. Участвует в создании системы внутреннего контроля <2> путем утверждения внутренних нормативных документов, определяющих основные принципы организации внутреннего контроля в Банке.

Полномочиями утверждать внутренние нормативные документы по организации системы внутреннего контроля, в соответствии с Уставом Банка, наделены также исполнительные органы управления Банком или руководители Банка <3>.

5.2.4. Периодически заслушивает Комитеты Наблюдательного совета Банка по отдельным вопросам деятельности Банка и утверждает положение о Комитетах

Наблюдательного совета Банка. Полномочия Комитета по аудиту перечислены в п. 5.3 настоящего Положения.

5.2.5. Утверждает на основании предложений руководителя Службы внутреннего контроля (далее - СВК) Банка годовые и квартальные планы проверок СВК, отчеты СВК о выполнении планов проверок Банка, ежеквартально рассматривает отчеты СВК о результатах проверок Банка.

5.2.6. Регулярно рассматривает на своих заседаниях эффективность внутреннего контроля и обсуждает с исполнительными органами Банка вопросы организации внутреннего контроля и меры по повышению его эффективности.

5.2.7. Периодически заслушивает отчеты Президента, Председателя Правления Банка о деятельности Банка, которые в том числе включают вопросы эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками.

5.2.8. Ежеквартально рассматривает отчеты Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.

5.2.9. На основании рекомендаций, подготовленных Комитетом по аудиту, обеспечивает оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний надзорных органов, аудитора Банка, СВК.

5.2.10. На основании материалов, подготовленных Комитетом по аудиту, проводит периодическое рассмотрение и анализ соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.

5.2.11. Принимает решения об одобрении крупных сделок и сделок, в которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных федеральным законом.

5.3. Комитет по аудиту

Комитет по аудиту - орган Наблюдательного совета, созданный для рассмотрения и всестороннего изучения вопросов, связанных с организацией и функционированием системы внутреннего контроля, управления рисками, достоверности финансовой отчетности, деятельностью внешнего и внутреннего аудита.

5.3.1. Комитет по аудиту предварительно рассматривает материалы и готовит рекомендации Наблюдательному совету для принятия решений по следующим направлениям:

- оценка кандидатов в аудиторы Банка, исходя из анализа профессиональной деятельности различных аудиторов, их предложений по аудиту Банка, содержания и условий предоставления ими услуг, для проведения тендера с целью подбора и вынесения на рассмотрение Наблюдательного совета кандидатур аудиторов для дальнейшего утверждения на общем собрании акционеров, выработка рекомендаций по проекту договора, заключаемого с аудитором;

- предварительное рассмотрение годовой финансовой отчетности и заключения внешнего аудитора, а также заключения Ревизионной комиссии по результатам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка, годовой бухгалтерской отчетности Банка и достоверности данных, содержащихся в годовом отчете Банка и годовой бухгалтерской отчетности;

- рассмотрение и согласование изменений в Положение об СВК, ежегодных планов работы Службы внутреннего контроля и обеспеченности их ресурсами, итогов выполнения этих планов;

- рассмотрение ежеквартальных отчетов СВК и Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг Наблюдательному совету;

- подготовка рекомендаций Наблюдательному совету для принятия мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний надзорных органов, аудитора Банка, СВК;

- рассмотрение информации о ситуациях, когда руководство Банка приняло на себя повышенные риски;
- оценка эффективности внутреннего контроля и управления рисками, их соответствия характеру, масштабам и условиям деятельности Банка и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение других документов по организации системы внутреннего контроля.

5.3.2. Комитет по аудиту обеспечивает внутренние коммуникации с руководителем СВК, который, как правило, приглашается на заседания Комитета.

5.4. Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган)

Правление Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, относящихся к компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета. В части осуществления внутреннего контроля Правление Банка:

5.4.1. Отвечает за выполнение решений Наблюдательного совета Банка, реализацию Стратегии развития Банка и политики в области организации внутреннего контроля в Банке.

5.4.2. Обсуждает все вопросы, подлежащие рассмотрению Общим собранием акционеров и Наблюдательным советом Банка, в том числе годовые отчеты, включая годовую бухгалтерскую отчетность Банка, подготавливает по ним проекты соответствующих решений, обеспечивает их реализацию.

5.4.3. Обсуждает отчеты руководителей подразделений центрального аппарата и руководителей территориальных банков об итогах деятельности за соответствующие периоды и об итогах работы по конкретным направлениям деятельности.

5.4.4. Определяет политику Банка в сфере управления рисками, обеспечивает условия для ее эффективной реализации, организует процесс управления рисками в Банке, определяет подразделения, ответственные за управление отдельными видами рисков.

5.4.5. Организует внедрение в практику работы подразделений Банка наиболее прогрессивных банковских технологий, осуществляет реализацию проектов по комплексной автоматизации банковских работ, обеспечивает создание современной банковской инфраструктуры.

5.4.6. Рассматривает состояние учета, отчетности и внутреннего контроля в Банке, заслушивает отчеты руководителей филиалов и других обособленных подразделений Банка по результатам ревизий и проверок их деятельности, принимает решение по этим вопросам.

5.4.7. Рассматривает другие материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля.

5.4.8. Утверждает внутренние документы, регулирующие текущую деятельность Банка, в том числе определяющие политику Банка в различных областях деятельности, управление банковскими рисками, работу коллегиальных органов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка, делегирует полномочия на разработку и утверждение внутренних документов, правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих подразделений.

5.4.9. Рассматривает отчеты и другую информацию СВК на предмет соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и результаты оценки соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка.

5.4.10. Обеспечивает создание эффективных систем передачи и обмена информацией (см. п. 6.4).

5.4.11. Обеспечивает создание и функционирование системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

5.4.12. Предварительно рассматривает вопросы назначения и освобождения от должности председателей территориальных банков.

5.5. Президент, Председатель Правления

5.5.1. В соответствии с Уставом Президент, Председатель Правления Банка:

- возглавляет Правление Банка и организует его работу, в том числе и в части вопросов организации внутреннего контроля в Банке;
- устанавливает распределение обязанностей между первым заместителем, заместителями Председателя Правления Банка и членами Правления Банка;
- утверждает организационную структуру Банка, положения о структурных подразделениях центрального аппарата Банка.

5.5.2. В соответствии с Уставом Президент, Председатель Правления Банка вправе делегировать отдельные должностные полномочия, а также возложить временное исполнение своих обязанностей на подчиненных ему лиц.

5.6. Ревизионная комиссия

Ревизионная комиссия - орган, избираемый годовым Общим собранием акционеров Банка для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, в ходе которого:

- проводит проверку (ревизию) финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам его деятельности за финансовый год, а также во всякое время по собственной инициативе, по решению Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее, чем 10 процентами голосующих акций Банка;
- по итогам проведения проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка составляет заключение, в котором содержатся основные выводы об итогах проверки, перечисляются выявленные в ходе проверки нарушения и предложения по их устранению;
- предоставляет Наблюдательному совету, Президенту, Председателю Правления Банка материалы проверок для рассмотрения и принятия соответствующих мер.

5.7. Главный бухгалтер

Главный бухгалтер Банка несет ответственность за формирование Учетной политики Банка, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

Главному бухгалтеру Банка, филиала Банка подчиняются все работники центрального аппарата, филиалов Банка/подразделений операционного блока, осуществляющие бухгалтерский учет, и структурные подразделения в части выполнения бухгалтерских операций и ведения бухгалтерского учета.

Требования главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерские подразделения необходимых документов и сведений обязательны для всех работников Банка.

5.8. Служба внутреннего контроля

СВК - совокупность структурных подразделений Банка (Управление внутреннего контроля, ревизий и аудита центрального аппарата Банка и соответствующие подразделения внутреннего контроля по филиалам Банка), на которые возлагаются функции проверки и оценки эффективности системы внутреннего контроля, систем управления рисками, систем информационной безопасности, достоверности бухгалтерского учета и отчетности, и ряд других контрольных функций, включающих функции контроля за соблюдением процедур внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, предусмотренных Положением о Службе внутреннего контроля Банка /8/, Положением об Управлении внутреннего контроля, ревизий и аудита центрального аппарата Банка.

5.8.1. Основной задачей СВК Банка является содействие органам управления Банка в обеспечении высокой эффективности системы внутреннего контроля Банка, ее способности своевременно выявить и обеспечить адекватную реакцию на возможные ошибки, нарушения и упущения.

5.8.2. В процессе своей деятельности СВК свободна от вмешательства третьих лиц и подразделений и подотчетна только Наблюдательному совету, Правлению и Президенту, Председателю Правления Банка.

СВК информирует указанные органы управления:

- о выполнении планов и результатах проверок
- о значимых фактах нарушений действующего законодательства Российской Федерации, установленных норм и правил, решений руководства Банка, значительных сбоях в системе внутреннего контроля Банка, которые могут существенным образом повлиять на финансовые результаты работы Банка;
- о ходе выполнения рекомендаций по проблемам в системе внутреннего контроля и управления рисками и устранению выявленных нарушений;
- о фактах принятия на себя руководством подразделений Банка или органами управления риска, являющегося неприемлемым для Банка, или если принятые меры контроля не адекватны уровню риска.

5.8.3. Деятельность СВК основана на принципах, относящихся к профессии и практике внутреннего аудита: независимость, беспристрастность, честность, объективность и профессиональная компетентность.

5.8.4. СВК в соответствии с поставленными перед ней задачами выполняет следующие функции по контролю за соблюдением процедур внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью:

- проверка и оценка системы внутреннего контроля Банка, выявление и анализ проблем, связанных с ее функционированием, оценка эффективности используемых процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка полноты применения и эффективности принятой в Банке методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- проверка соответствия внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, нормативным правовым актам и их соблюдения;
- другие функции, предусмотренные внутренними нормативными документами Банка.

5.8.5. Работа СВК проводится на основе планов работы, составленных с учетом риск-ориентированного подхода. При планировании работы СВК приоритеты внутреннего аудита определяются в соответствии с приоритетами развития Банка и структурой принимаемых Банком рисков. При составлении планов учитывается мнение Наблюдательного совета, Правления Банка, Президента, Председателя Правления.

5.8.6. СВК разделяет Международные основы профессиональной практики (Стандарты внутреннего аудита, Определение внутреннего аудита и Кодекс этики /14/), разработанные Институтом внутреннего аудита, и стремится соответствовать им.

5.8.7. СВК использует в работе систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления. Проведение контрольных процедур осуществляется в порядке, установленном внутренними нормативными документами Банка.

5.9. Контролер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Контролер Банка (филиала) - специальное должностное лицо, ответственное за осуществление внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ). Контролер банка назначается приказом Президента, Председателя Правления Банка, контролеры филиалов - приказами руководителей филиалов по согласованию с Контролером Банка.

Контролер Банка независим в своей деятельности от подразделений по работе с клиентами Банка и подотчетен только Президенту, Председателю Правления Банка.

Контролер филиала Банка при осуществлении полномочий по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма подотчетен руководителю Филиала Банка и Контролеру Банка.

При осуществлении деятельности в сфере ПОД/ФТ контролеры руководствуются Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма /11/, которые утверждает Правление Банка и согласовывает Московское ГТУ Банка России.

Правила устанавливают порядок и описание процедур внутреннего контроля по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, а также иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с отмыванием доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

Основным принципом деятельности Банка в области ПОД/ФТ является обеспечение участия всех работников Банка, независимо от занимаемой должности, в рамках их компетенции в выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, в деятельности всех лиц, находящихся на обслуживании в Банке. Работники Банка обязаны документально фиксировать информацию, полученную в результате применения и реализации программ осуществления внутреннего контроля, и сохранять ее конфиденциальный характер.

5.10. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг - ответственный сотрудник, который осуществляет проверку соответствия деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг.

Обязанности контролера Банка возлагаются приказом Президента, Председателя Правления Банка на штатного сотрудника подразделения СВК.

Контролеры назначаются в филиалах Банка, если в их штате имеется не менее 12 сотрудников, выполняющих функции, связанные с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Обязанности контролеров филиалов возлагаются приказом по филиалу на сотрудников подразделений СВК по этим филиалам. Контролеры Банка и филиалов независимы в своей деятельности от других структурных подразделений Банка. Контроль за деятельностью Контролера Банка осуществляет Наблюдательный совет.

Деятельность Контролера регулируется отдельной инструкцией /9/, составленной в соответствии с требованиями федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и определяющей общий порядок организации и осуществления контроля за соответствием деятельности Банка требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, Банка России, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних правил и процедур Банка, связанных с деятельностью на рынке ценных бумаг.

5.11. Иные подразделения и служащие, выполняющие функции внутреннего контроля

5.11.1. Система управления процессами обеспечивает формализацию всех основных банковских процессов, назначение владельцев процессов, определение ключевых показателей, создание механизма контроля и постоянного совершенствования.

5.11.2. Каждый сотрудник Банка участвует в процессе внутреннего контроля. Степень вовлеченности зависит от характера выполняемой работы и должностных обязанностей. Персональная ответственность сотрудников за выполнение контрольных функций определяется в их должностных инструкциях и организационно-распорядительных документах.

Все сотрудники генерируют информацию, которая используется в системе внутреннего контроля, или совершают действия, необходимые для осуществления контроля. Существенным элементом системы внутреннего контроля является признание всеми сотрудниками необходимости эффективного выполнения своих обязанностей и доведения до сведения руководства надлежащего уровня любых операционных проблем, случаев несоблюдения кодекса профессиональной этики или других нарушений правил или злоупотреблений.

6. Направления внутреннего контроля

6.1. Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка

6.1.1. Функции органов управления Банка перечислены в п.п. 5.1 - 5.5.

6.1.2. Органы управления банком обеспечивают атмосферу (tone of the top), поощряющую честность и лояльность работников Банка, профессиональное и добросовестное отношение к участию в системе внутреннего контроля и своим контрольным обязанностям путем поощрения отличившихся и демотивации игнорирующих или нарушающих механизмы внутреннего контроля.

6.2. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков

Система управления рисками регулируется Политикой по управлению рисками /7/, а также политиками по управлению отдельными банковскими рисками и в настоящем Положении не рассматривается. Методы оценки и управления конкретными разновидностями рисков в каждом процессе и соответствующие процедуры внутреннего контроля определены внутренними нормативными документами, регулирующими эти процессы.

6.3. Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок

Состав процедур внутреннего контроля и порядок их осуществления для каждого конкретного процесса Банка, распределение ответственности за контроль между различными подразделениями и сотрудниками Банка устанавливается внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами, регулирующими данный процесс.

Для обеспечения уверенности в соблюдении этих требований на всех уровнях по всем функциональным направлениям в Банке на повседневной основе осуществляются необходимые контрольные процедуры, встроенные в ежедневные операции.

6.3.1. Контрольные действия менеджмента. Руководители функциональных блоков и подразделений (департаментов, управлений, отделов и др.) получают и проверяют отчеты о работе и выполнении приоритетных показателей на ежедневной, еженедельной или ежемесячной основе. Вопросы, которые возникают в результате анализа, являются контрольной деятельностью.

6.3.2. Система согласования и утверждения операций, превышающих установленные лимиты, предусматривает своевременное информирование соответствующих руководителей (кураторов блоков) о таких операциях.

Так, например, Политикой Банка по управлению кредитными рисками /13/ определено, что санкционирование операций, размер которых превышает установленные лимиты и ограничения, относится к компетенции Комитета по предоставлению кредитов и инвестиций.

6.3.3. Материальный (физический) контроль осуществляется путем проверок ограничений доступа к материальным ценностям, пересчета материальных ценностей, кассовой наличности или ценных бумаг.

Также взаимный контроль при оформлении операций (принцип двух персон) широко применяется во фронтальных подразделениях или при работе с банковскими ценностями в кассовых подразделениях и службе инкассации.

Кроме того, используются разделение ответственности за хранение и использование материальных ценностей, обеспечение охраны помещений для хранения банковских и материальных ценностей, ежегодные инвентаризации банковских и товарно-материальных ценностей, действия сотрудников операционных и кассовых подразделений при заключении дня, складской учет и отпуск материалов.

6.3.4. Проверка отчетов о соблюдении установленных лимитов и ограничений на осуществление банковских и других сделок на основе первичных документов.

Обеспечение контроля за соблюдением установленных лимитов на осуществление банковских и других сделок путем проверки первичных учетных документов на ежедневной основе осуществляют подразделения по сопровождению и оформлению банковских операций.

6.3.5. Распределение должностных обязанностей. Предотвращение конфликта интересов обеспечивается требованиями внутренних нормативных документов по вопросам формирования организационной структуры Банка и филиалов.

6.3.6. Выверка счетов и отчетов по операциям и сделкам предусматривает информирование соответствующих руководителей Банка и филиалов о выявленных нарушениях, ошибках и недостатках.

Текущие проверки операций и сделок осуществляют подразделения Банка и филиалов, там, где эти процедуры предусмотрены внутренними нормативными документами.

Кроме того, при составлении годового отчета, в соответствии с указаниями Банка России, проводятся тщательный анализ всех счетов баланса с целью проверки достоверности и правильности отражения операций, сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, проведение инвентаризации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, денежной наличности и ценностей, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также дополнительные меры к урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности, сумм на счетах до выяснения, обязательств и требований по срочным сделкам.

6.3.7. В соответствии с требованиями Банка России /2/ осуществляются постоянные последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы в подразделениях Банка. Не реже одного раза в год проводятся последующие проверки работы каждого сотрудника, результаты проверок оформляются справками, которые в обязательном порядке рассматриваются руководителями подразделений.

6.4. Контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности

6.4.1. Эффективность способов распространения информации и полнота ее доведения до исполнителей

Масштабы и разветвленная филиальная сеть Банка определяют критическую важность эффективной системы передачи информации и гарантий в том, что она доходит до каждого работника, которому она необходима. При этом должны быть соблюдены критерии качества этой информации (надежность, своевременность, доступность и правильность оформления).

Помимо традиционных способов распространения служебной информации в рамках системы делопроизводства и документооборота Банк развивает современные технологии внутренних коммуникаций и внутренних социальных сетей.

Полное понимание сотрудниками стратегии и планов работы Банка, политик и внутренних нормативных документов, указаний, распоряжений определяющих их работу и обязанности, обеспечивается следующими мероприятиями:

- системой сквозных совещаний руководства Банка и филиалов, на которых рассматриваются отчеты руководителей функциональных блоков о ходе выполнения приоритетных проектов и уточняются приоритетные задачи на очередной период. Такие совещания проводятся регулярно, как правило, раз в две недели, в режиме телеконференции (или селекторной связи). Это позволяет последовательно распространять управленческую информацию сверху вниз, с высшего уровня Банка до руководства филиалов и далее - до низового звена и получать обратную связь о взаимном понимании и использовании этой информации в работе (снизу вверх). Тем самым руководство получает сведения о принятых в ходе деятельности рисках и о текущем состоянии банка;

- практикой ежедневных совещаний в подразделениях Банка, филиалах и внутренних структурных подразделениях (сменах) по задачам на текущий день;

- проведением владельцами и менеджерами бизнес-процессов периодических телеконференций с работниками подчиненных подразделений по актуальным и приоритетным вопросам, отдельным проблемам, продуктам и проектам;
- развитием горизонтальной передачи информации с помощью внутрикорпоративного портала;
- проведением интерактивных опросов и обучающе-информационных курсов с системой контроля знаний.

6.4.2. Внутренний контроль за автоматизированными информационными системами и техническими средствами

Контроль проводится на соответствие Политике информационной безопасности /17/, другим нормативным документам Банка и охватывает все направления деятельности, включая правила приобретения, разработки и сопровождения ПО, а также порядок осуществления контроля за безопасностью физического и логического доступа (определены в /12/).

Способы контроля за автоматизированными информационными системами, обеспечивающие их надежность и снижение риска искажения информации, включают общий и программный контроль.

6.4.2.1. Общий контроль

Общий контроль автоматизированных информационных систем предусматривает контроль компьютерных систем (контроль за главным компьютером, системой клиент-сервер и рабочими местами конечных пользователей и т.д.), проводимый с целью обеспечения бесперебойной и непрерывной работы.

Общий контроль состоит из контроля процедур резервирования (копирования) данных и процедур восстановления функций автоматизированных информационных систем, осуществления поддержки в течение времени использования автоматизированных информационных систем, включая определение правил приобретения, разработки и обслуживания (сопровождения) программного обеспечения, порядка осуществления контроля за безопасностью физического доступа.

6.4.2.2. Программный контроль

Программный контроль осуществляется встроенными в прикладные программы автоматизированными процедурами, а также выполняемыми вручную процедурами, контролирующими обработку банковских операций и других сделок (контрольное редактирование, контроль логического доступа, внутренние процедуры резервирования и восстановления данных и т.п.).

В частности: программный контроль реализуется в виде принципа "двух персон", заключающегося в подтверждении критичных банковских операций вторым лицом, контроля целостности передаваемой (в ряде случаев - хранимой) информации, защищаемой криптографическими методами. Программный контроль используется при разграничении доступа, авторизации и аудите пользователей АС в рамках выполнения требований /16/.

К программному контролю относится также контроль, выполняемый специализированными программными средствами контроля - сканерами безопасности, межсетевыми экранами, системами обнаружения вторжений, контроля сетевого трафика, антивирусного контроля, контроля электронной почты, использования интернет-ресурсов и т.п.

6.4.2.3. Обеспечение непрерывности деятельности

Для обеспечения требований к непрерывности функционирования Банком разработаны и периодически обновляются планы деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, предусматривающие использование дублирующих (резервных) автоматизированных систем и (или) устройств, а также восстановление критически важных систем, поддерживаемых внешним поставщиком (провайдером) услуг. Определяется порядок проверки возможности выполнения плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

6.5. Мониторинг системы внутреннего контроля

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе. Банк принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и сотрудниками различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также СВК.

Периодичность наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из частоты и характера происходящих изменений и связанных с ними рисков.

Результаты рассмотрения документируются и доводятся до сведения соответствующих руководителей Банка и его подразделений.

Приложение 1

Список терминов и определений

Банк - Открытое акционерное общество "Сбербанк России"

Внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка (внутренний контроль) - деятельность органов управления Банка, его подразделений и сотрудников по управлению рисками, контролю достоверности и полноты финансовой и иной отчетности; соблюдения нормативных правовых актов, стандартов профессиональной деятельности, учредительных и внутренних регламентных документов; информационной безопасности.

Внутренние нормативные документы - в целях данного документа к ним относятся все виды внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих банковские процессы, либо иные аспекты деятельности Банка, а также организационно-распорядительные документы аналогичного содержания.

Система внутреннего контроля - совокупность системы участников внутреннего контроля (органы управления Банка, подразделения и сотрудники Банка, выполняющие функции внутреннего контроля), направлений внутреннего контроля (организация деятельности, распределение полномочий, соответствие системы контроля текущим задачам) и применяемых (в подразделениях, фронт- и бэк-офиса, бухгалтерских и других службах) контрольных процедур.

Служба внутреннего контроля - совокупность структурных подразделений Банка (Управления внутреннего контроля, ревизий и аудита центрального аппарата Банка, соответствующих подразделений службы внутреннего контроля по филиалам Банка), на которые возлагаются функции проверки и оценки эффективности системы внутреннего контроля, систем управления рисками, систем информационной безопасности,

достоверности бухгалтерского учета и отчетности и ряд других контрольных функций, определенных Положением о Службе внутреннего контроля Сбербанка России от 21.12.2005 N 1277-2-р (с учетом последующих изменений).

Приложение 2

Перечень нормативных документов, использованных при разработке настоящего документа

1. Положение Банка России от 16.12.2003 N 242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах" (с учетом последующих редакций).
2. Положение Банка России "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 26.03.2007 N 302-П (с учетом изменений и дополнений).
3. Письмо Банка России от 10.07.2001 N 87-Т (О рекомендациях Базельского комитета банковскому надзору "Система внутреннего контроля в банках: основы организации").
4. Устав ОАО "Сбербанк России" (утвержденный 04.06.2010).
5. Положение о Наблюдательном совете Сбербанка России.
6. Положение о комитетах Наблюдательного совета Сбербанка России.
7. Политика Сбербанка России по управлению рисками от 28.06.2004 N 1263-р.
8. Положение о Службе внутреннего контроля Сбербанка России (Редакция 2) N 1277-2-р от 21.12.2005 (с учетом последующих редакций).
9. Инструкция о внутреннем контроле деятельности Сбербанка России в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг (редакция 2) от 27.07.2006 N 1273-2-р.
10. Правила документооборота и технология обработки учетной информации в Сбербанке России (Редакция 2, с изменениями и дополнениями на 01.07.2010) от 04.11.2000 N 304-2-р.
11. Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (Редакция 5) от 4.06.2010 N 881-5-р.
12. Порядок обеспечения безопасности информационных технологий в Сбербанке России от 28.12.2001 N 875-р.
13. Политика Сбербанка России по управлению кредитными рисками от 1.11.2004 N 1303-р.
14. Международные основы профессиональной практики (МОПП). IPPF, International Professional Practice Framework. The Institute of Internal Auditors, Florida, USA.
15. Распоряжение ФКЦБ России "Об утверждении методических рекомендаций по осуществлению организаторами торговли на рынке ценных бумаг контроля за соблюдением акционерными обществами положений Кодекса корпоративного поведения. от 18.06.2003 N 421/р
16. Требования по обеспечению информационной безопасности в автоматизированных банковских системах Сбербанка России. Утверждены 22.07.2008.
17. Политика информационной безопасности Сбербанка России от 23.11.2006 N 1370-2-р.

<1> Включая контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.

<2> Применительно к требованиям Банка России /1/ система внутреннего контроля Банка была создана в 2004 году.

<3> подготовленные исполнительными органами кредитной организации, службой внутреннего контроля, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями кредитной организации, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит.