

**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«СБЕРБАНК РОССИИ»**

УТВЕРЖДЕНА
Наблюдательным советом
ПАО Сбербанк
Протокол от 03.07.2020 № 19

**Политика ПАО Сбербанк
об организации внутреннего контроля**

МОСКВА, 2020

Реквизиты ВНД

Наименование ВНД	Политика ПАО Сбербанк об организации внутреннего контроля
-----------------------------	-----------------------------------------------------------

Оглавление

1. Общие положения	4
2. Цели и задачи внутреннего контроля	4
3. Принципы организации внутреннего контроля.....	5
4. Система внутреннего контроля.....	6
5. Заключительные положения	15
Приложение 1	16
Приложение 2	17
Приложение 3	18

1. Общие положения

1.1. Политика ПАО Сбербанк об организации внутреннего контроля (далее – Политика) определяет цели, принципы и подходы, в соответствии с которыми ПАО Сбербанк (далее – Банк) выстраивает систему внутреннего контроля.

1.2. Настоящая Политика разработана в соответствии с требованиями Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» /1/, Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» /2/, Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» /3/, Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» /4/, Приказа ФНС России от 16.06.2017 № ММВ-7-15/509@ «Об утверждении требований к организации системы внутреннего контроля» /5/, иными нормативными правовыми актами, Уставом Банка /6/, решениями Наблюдательного совета, Исполнительных органов Банка и Коллегиальных рабочих органов Банка, а также внутренними нормативными документами Банка.

1.3. Настоящая Политика учитывает требования надзорных и регуляторных органов в части организации внутреннего контроля в кредитных организациях, а также принципы оценки системы внутреннего контроля банков, определенные Базельским комитетом по банковскому надзору /7/.

1.4. Настоящая Политика является основным документом, определяющим систему внутреннего контроля, и служит основой для организации внутреннего контроля в Банке, а также разработки организационных и процессных внутренних нормативных документов Банка.

1.5. Настоящая Политика подлежит актуализации по мере изменения законодательства Российской Федерации и иного применимого законодательства (далее – применимое законодательство), а также появления новых стандартов и инструментов в области внутреннего контроля.

2. Цели и задачи внутреннего контроля

2.1. Внутренний контроль в Банке осуществляется в целях обеспечения:

– упорядоченности, эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок (в том числе достижения финансовых и операционных показателей), эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления рисками;

– правильности исчисления (удержания), полноты и своевременности уплаты (перечисления) налогов, сборов, страховых взносов;

– достоверности, полноты, объективности и своевременности отражения результатов финансово-хозяйственной деятельности, составления и представления финансовой, бухгалтерской, налоговой, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере);

– соблюдения всеми работниками Банка при выполнении своих служебных обязанностей требований применимого законодательства, кодексов, стандартов, норм деловой этики, Устава и иных внутренних документов Банка, в том числе при совершении или планировании сделки (операции) или совокупности взаимосвязанных сделок (операций), а также по иным совершенным фактам хозяйственной деятельности Банка;

– исключения вовлечения Банка и участия ее работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления сведений в соответствующие органы и Банк России.

- 2.2. Исходя из указанных целей основные задачи внутреннего контроля состоят в:
- выполнении Банком требований применимого законодательства, а также нормативных правовых актов;
 - определении во внутренних нормативных документах и соблюдении установленных процедур и полномочий при принятии решений и осуществлении процессов, а также мониторинг результатов их выполнения;
 - принятии своевременных решений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности Банка;
 - обеспечении сохранности активов (имущества) Банка;
 - эффективном взаимодействии с внешними аудиторами, органами государственного контроля, регулирования и надзора.

Достижение целей внутреннего контроля, установленных настоящей Политикой, обеспечивается совместным функционированием пяти взаимосвязанных компонентов:

- контрольная среда;
- система управления рисками¹;
- контрольные процедуры;
- информация и коммуникации;
- мониторинг средств контроля и оценка эффективности.

Данные компоненты внутреннего контроля являются составной частью системы корпоративного управления Банка. Эффективность внутреннего налогового контроля достигается путем интеграции описанных выше компонентов с целями и организационной структурой Банка. Раскрытие каждого компонента осуществляется в отдельных внутренних документах Банка.

3. Принципы организации внутреннего контроля

Организация и функционирование внутреннего контроля в Банке строится на следующих ключевых принципах:

3.1. Тон сверху. Управление и культура контроля. Вовлеченность руководства

Руководство Банка (Наблюдательный совет и Исполнительные органы Банка) несет ответственность за создание и функционирование адекватной и действенной системы внутреннего контроля, включая контроль за соблюдением этических норм и стандартов профессиональной деятельности в рамках корпоративной культуры Банка, создает атмосферу открытого общения, подает пример безупречного поведения, поощряет честность и лояльность работников Банка, приверженность принципам этики, профессиональное и добросовестное отношение к участию в системе внутреннего контроля.

3.2. Ответственность. Участие во внутреннем контроле каждого работника Банка

В процессе осуществления внутреннего контроля участвуют все без исключения подразделения и работники Банка в соответствии с их функциями.

Все работники и руководители на всех уровнях несут ответственность за осуществление внутреннего контроля в рамках своих полномочий.

Персональная ответственность работников за выполнение контрольных функций определяется в каждом конкретном случае и закрепляется в должностных инструкциях работников.

Существенным элементом системы внутреннего контроля является признание всеми работниками необходимости эффективного выполнения своих обязанностей и доведения до сведения руководства надлежащего уровня любых операционных проблем, случаев

¹ Система управления рисками не является предметом регулирования настоящей Политики; формирование осуществляется в соответствии с отдельными внутренними документами Банка

несоблюдения кодекса профессиональной этики или других нарушений правил или злоупотреблений.

3.3. Распределение полномочий при совершении операций и сделок

Формирование системы контроля, при которой обеспечивается распределение полномочий при совершении операций и сделок, устанавливаются лимиты и система согласования операций и сделок, а также осуществляется контроль со стороны Наблюдательного совета, Исполнительных органов Банка и руководителей подразделений. Система контроля предполагает четкое разделение обязанностей работников и исключение ситуаций, при которых сфера деятельности работника допускает конфликт интересов.

3.4. Признание и оценка риска

Система внутреннего контроля Банка направлена на выявление существенных рисков, которые могут оказывать влияние на достижение стратегических целей Банка, оценку и мониторинг выявленных рисков на постоянной основе с помощью специально разработанных инструментов, а также их предупреждение и минимизацию.

3.5. Всесторонний характер

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

3.6. Методологическое единство

Процессы и процедуры внутреннего контроля реализуются на основе единых требований и подходов для всех подразделений и работников Банка.

3.7. Оптимальность

Объем контрольных процедур, используемых в Банке, является необходимым и достаточным для эффективного осуществления внутреннего контроля и достижения целей Банка. Ресурсы и затраты на внедрение и последующее функционирование контрольных процедур не превышают последствия реализации рисков, а совокупный уровень остаточного риска соответствует аппетиту к риску Банка.

3.8. Непрерывность

Внутренний контроль в Банке осуществляется на постоянной основе и на всех уровнях управления, что позволяет Банку своевременно выявлять отклонения в системе внутреннего контроля и предупреждать их возникновение в будущем.

3.9. Независимая оценка

Общая эффективность внутреннего контроля Банка подлежит независимой оценке на постоянной основе.

4. Система внутреннего контроля

Система внутреннего контроля Банка представляет собой совокупность органов и направлений внутреннего контроля и соответствует специфике финансово-хозяйственной деятельности Банка. Система внутреннего контроля является многоуровневой иерархической системой, выстраиваемой в Банке на различных уровнях управления с учетом роли каждого уровня в процессе организации и обеспечения функционирования данной системы.

В основе организации внутреннего контроля в Банке лежит риск-ориентированный подход, который на практике является механизмом, ограничивающим аппетит к риску Банка.

В соответствии с требованиями статей 10 и 24 /2/ в Уставе Банка содержатся сведения об Органах внутреннего контроля, порядке их образования и полномочиях. В Банке распределены полномочия между членами Наблюдательного совета и Правления, определены полномочия Президента, Председателя Правления, а также полномочия, подотчетность и ответственность работников Банка. Организационная структура Банка соответствует характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков.

4.1. Участники Системы внутреннего контроля

Внутренний контроль в Банке осуществляют:

- Наблюдательный совет;
- исполнительные органы Банка;
- главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- руководители (их заместители) филиалов Банка;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Контролер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- Ответственное должностное лицо в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации;
- Ответственное должностное лицо в целях противодействия неправомерному манипулированию рынком;
- Иные органы управления Банка, подразделения и работники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми Уставом и внутренними документами Банка.

4.1.1. Наблюдательный совет

Наблюдательный совет несет ответственность за определение принципов и подходов к организации Системы внутреннего контроля в Банке, осуществляет оценку и контроль надежности и эффективности системы внутреннего контроля.

Наблюдательный совет в рамках своих компетенций /6/, /8/, /9/, в том числе, обеспечивает:

- определение принципов и подходов к организации внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение вопросов эффективности внутреннего контроля и мер по его совершенствованию;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Комитет Наблюдательного совета по аудиту осуществляет предварительное рассмотрение и подготовку рекомендаций Наблюдательному совету в области внутреннего контроля и в соответствии с возложенными на него функциями /10/, в том числе, обеспечивает:

- наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие процессы, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований применимого законодательства, а также внутренних документов Банка, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов;
- мониторинг и анализ эффективности деятельности Службы внутреннего аудита;
- подготовку рекомендаций по выбору аудитора Банка.

Комитет Наблюдательного совета по управлению рисками осуществляет подготовку и представление рекомендаций Наблюдательному совету по вопросам управления рисками и достаточностью капитала Банка и в соответствии с возложенными на него функциями /10/, в том числе, обеспечивает:

- контроль за разработкой и предварительное рассмотрение вопросов управления рисками и капиталом Группы Банка;
- рассмотрение отчетности, в том числе в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- контроль соблюдения законодательства Российской Федерации в области управления

рисками.

4.1.2. Исполнительные органы Банка (Правление и Президент, Председатель Правления)

Исполнительные органы обеспечивают создание и поддержание на постоянной основе эффективного функционирования системы внутреннего контроля в Банке, выполнение решений Наблюдательного совета в области организации внутреннего контроля /6/, /9/, /11/.

Правление Банка в рамках своих компетенций, в том числе, осуществляет:

– реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля, рассмотрение состояния учета, отчетности, материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля в Банке, создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

– контроль за соблюдением подразделениями Банка федеральных законов и иных нормативных правовых актов, а также проверку соответствия деятельности Банка внутренним документам, в том числе определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и проводит оценку соответствия их содержания характеру и масштабу осуществляемых Банком операций.

Президент, Председатель Правления Банка, в том числе, осуществляет:

– рассмотрение отчетов, заключений, представлений и иных документов, подготовленных Органами внутреннего контроля Банка, и в случае необходимости принимает решение о применении оперативных мер, направленных на устранение выявленных ими нарушений, выполнение рекомендаций.

4.1.3. Главный бухгалтер

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

Главному бухгалтеру Банка подчиняются все работники подразделений Банка, осуществляющие бухгалтерский учет в части выполнения бухгалтерских операций и ведения бухгалтерского учета.

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

4.1.4. Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита (далее также – СВА) – совокупность структурных подразделений Банка (Управления внутреннего аудита ЦА и Управлений внутреннего аудита по ТБ), осуществляющих свою деятельность в соответствии с /6/, /12/.

Служба внутреннего аудита подотчетна Наблюдательному совету Банка и действует под его непосредственным контролем, представляет Наблюдательному совету Банка, в том числе, информацию о выявленных недостатках функционирования систем внутреннего контроля и управления рисками, а также о действиях, предпринятых для их устранения.

Руководитель Службы внутреннего аудита подотчетен Наблюдательному совету Банка.

Служба внутреннего аудита независима в своей деятельности от других структурных подразделений Банка.

Подходы к организации внутреннего аудита, в том числе: цель, задачи, функции и полномочия СВА определены Положением о Службе внутреннего аудита, утвержденным Наблюдательным советом Банка /12/.

4.1.5. Служба внутреннего контроля

Служба внутреннего контроля (далее также – СВК) – группа работников Управления

комплаенс Банка, не выделенных в отдельное структурное подразделение, в должностные обязанности которых входит осуществление функций СВК, определенных в Положении о Службе внутреннего контроля /13/.

Функции Службы внутреннего контроля могут исполнять работники различных структурных подразделений Банка, должностные инструкции которых предусматривают выполнение задач и функций, связанных с внутренним контролем и управлением регуляторным риском. Распределение обязанностей между этими структурными подразделениями устанавливается внутренними нормативными документами Банка, регулирующими управление рисками, Положением о Службе внутреннего контроля /13/, положениями о структурных подразделениях и должно исключать конфликт интересов и условия его возникновения при совмещении функций по осуществлению внутреннего контроля с совершением банковских операций и иных сделок.

Служба внутреннего контроля подотчетна Президенту, Председателю Правления Банка. Отчеты о деятельности СВК могут рассматриваться Наблюдательным советом и Правлением Банка с учетом компетенций указанных органов управления Банка.

Основной целью деятельности Службы внутреннего контроля является содействие Наблюдательному совету, Исполнительным органам Банка в обеспечении соответствия деятельности Банка применимому законодательству, стандартам саморегулируемых организаций и лучшим практикам, а также создание и применение эффективных методов и механизмов управления регуляторным риском.

Основной задачей Службы внутреннего контроля является предоставление Наблюдательному совету, Исполнительным органам Банка информации об уровне регуляторного риска в Банке, оценке системы управления регуляторным риском, направлениях деятельности Банка, наиболее подверженных регуляторному риску.

Функции Службы внутреннего контроля в соответствии с поставленными перед ней задачами в части управления регуляторным риском Банка, определены Положением о Службе внутреннего контроля, утвержденным Президентом, Председателем Правления Банка /13/.

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

Контролер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма – специальное должностное лицо, ответственное за осуществление внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – Контролер по ПОД/ФТ) /6/, /14/.

Контролер по ПОД/ФТ назначается приказом Президента, Председателя Правления Банка.

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

Контролер по ПОД/ФТ является ответственным за реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПВК в целях ПОД/ФТ) /14/.

Функции Контролера по ПОД/ФТ определены в ПВК в целях ПОД/ФТ.

4.1.7. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг – ответственный работник, который осуществляет контроль деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг.

Обязанности контролера профессионального участника рынка ценных бумаг Банка (далее – Контролер Банка) возлагаются приказом Президента, Председателя Правления Банка

на штатного работника Управления комплаенс Банка.

Контролер Банка независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка. Контроль за деятельностью Контролера Банка осуществляет Наблюдательный совет Банка.

Деятельность Контролера Банка регулируется инструкцией /15/, определяющей общий порядок организации и осуществления контроля за соответствием деятельности Банка требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, о рекламе, а также соблюдением внутренних правил и процедур Банка, связанных с деятельностью на рынке ценных бумаг.

- 4.1.8. Ответственное должностное лицо в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и Ответственное должностное лицо в целях противодействия неправомерному манипулированию рынком

Ответственное должностное лицо в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и Ответственное должностное лицо в целях противодействия неправомерному манипулированию рынком – должностные лица, осуществляющие непрерывный контроль за соблюдением Банком, его должностными лицами, работниками и клиентами требований, ограничений и запретов, установленных Федеральным законом от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами Банка в части противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в том числе, путем проведения необходимых проверок.

Ответственное должностное лицо в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и Ответственное должностное лицо в целях противодействия неправомерному манипулированию рынком назначаются и освобождаются от должности приказом Президента, Председателя Правления Банка.

- 4.1.9. Иные подразделения и работники, выполняющие функции внутреннего контроля в соответствии с положениями о структурных подразделениях и должностными обязанностями.

4.2. Направления организации внутреннего контроля

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

– контроль со стороны Наблюдательного совета и Исполнительных органов Банка за организацией деятельности Банка;

– контроль за функционированием системы управления рисками и оценка рисков;

– контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;

– контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

– контроль за совершаемыми фактами хозяйственной деятельности и правильностью исчисления (удержания), полнотой и своевременностью уплаты (перечисления) налогов, сборов, страховых взносов;

– осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием Системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию Системы внутреннего контроля.

4.2.1. Контроль со стороны Наблюдательного совета и Исполнительных органов за организацией деятельности Банка

Наблюдательный совет и Исполнительные органы Банка осуществляют контроль за деятельностью Банка в соответствии с /2/, /3/, /6/, настоящей Политикой, иными внутренними документами Банка.

4.2.2. Контроль за функционированием системы управления рисками и оценка рисков

Система управления рисками регламентируется Стратегией управления рисками и капиталом ПАО Сбербанк /16/, а также политиками по управлению отдельными рисками.

Система управления рисками направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития Сбербанка.

Банк создает систему управления рисками, в том числе, путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Применяемая Банком система управления рисками разработана в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и Европейского союза и отвечает требованиям лучших мировых практик.

Основными задачами системы интегрированного управления рисками, как составной части процесса управления Банком, является внедрение стандартов управления рисками, принципов, лимитов и ограничений, мониторинг уровня рисков и формирование отчетности по рискам, обеспечение соответствия уровня принятых рисков установленным лимитам аппетита к риску, моделирование и формирование общего профиля рисков.

В целях обеспечения эффективного планирования и контроля принятых рисков, функции управления рисками распределены между Наблюдательным советом, Исполнительными органами, Коллегиальными рабочими органами, подотчетными Правлению Банка, руководителем блока «Риски» (Руководитель Службы управления рисками Банка), подразделениями блока «Риски» и иными подразделениями Банка.

Распределение полномочий в системе управления рисками соответствует требованиям и рекомендациям Банка России и международных финансовых организаций.

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

Порядок распределения полномочий между подразделениями и работниками Банка при совершении банковских операций и других сделок устанавливается внутренними документами Банка и включает в себя такие формы контроля, как:

– проверки, осуществляемые Наблюдательным советом, Исполнительными органами путем запроса отчетов и информации о результатах деятельности структурных подразделений, разъяснений руководителей соответствующих подразделений в целях выявления недостатков контроля, нарушений, ошибок;

– контроль, осуществляемый руководителями подразделений посредством проверки отчетов подчиненных им работников (на ежедневной и (или) еженедельной и (или) ежемесячной основе);

– материальный (физический) контроль, осуществляемый путем проверок ограничений доступа к материальным ценностям, пересчета материальных ценностей (денежной наличности, ценных бумаг в документарной форме и т.п.), разделения ответственности за хранение и использование материальных ценностей, обеспечение охраны помещений для хранения материальных ценностей;

– проверка соблюдения установленных лимитов на осуществление банковских операций и других сделок путем получения соответствующих отчетов, и сверки с данными первичных документов;

– система согласования (утверждения) операций (сделок) и распределения полномочий при совершении банковских операций и других сделок, превышающих установленные

лимиты, предусматривающая своевременное информирование соответствующих руководителей Банка (его подразделений) о таких операциях (сделках) или сложившейся ситуации и их надлежащее отражение в бухгалтерском учете и отчетности;

– проверка соблюдения порядка совершения (процедур) банковских операций и других сделок, выверка счетов, информирование соответствующих руководителей Банка (его подразделений) о выявленных нарушениях, ошибках и недостатках.

Распределение прав и обязанностей подразделений и работников отражаются в положениях о структурных подразделениях, создаваемых в рамках организационной структуры Банка, и должностных инструкциях работников, участвующих в совершении банковских операций и других сделок.

Должностные обязанности работников распределяются таким образом, чтобы исключить конфликт интересов и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий.

Не допускается предоставление одному и тому же подразделению или работнику Банка права:

– совершать банковские операции и другие сделки и осуществлять их регистрацию и (или) отражение в учете;

– санкционировать выплату денежных средств и осуществлять (совершать) их фактическую выплату;

– проводить операции по счетам клиентов Банка и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность Банка;

– предоставлять консультационные и информационные услуги клиентам Банка и совершать операции с теми же клиентами;

– оценивать достоверность и полноту документов, представляемых при выдаче кредита, и осуществлять мониторинг финансового состояния заемщика;

– совершать действия в любых других областях, где может возникнуть конфликт интересов.

Банк устанавливает во внутренних документах порядок выявления и осуществления контроля за областями потенциального конфликта интересов, проверки должностных обязанностей работников Банка с тем, чтобы исключить возможность сокрытия ими противоправных действий.

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

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

Масштабы осуществляемых операций 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).

Полное понимание работниками стратегии и планов работы Банка, политик и внутренних нормативных документов, указаний, распоряжений, определяющих их работу и обязанности, обеспечивается, в том числе, путем:

– распространения управленческой информации «сверху вниз»;

– передачи информации по различным каналам связи, включая внутрикорпоративный портал;

– проведение обучающих курсов с системой контроля знаний.

4.2.4.2. Внутренний контроль за автоматизированными информационными системами и техническими средствами

Контроль за автоматизированными информационными системами и техническими

средствами проводится на соответствие положениям Политики кибербезопасности ПАО Сбербанк /17/ и другим подчиненным ей внутренним нормативным документам Банка и охватывает все направления деятельности, включая правила приобретения, разработки и сопровождения программного обеспечения, а также порядок осуществления контроля за безопасностью физического и логического доступа.

Внутренний контроль за автоматизированными информационными системами и техническими средствами состоит из общего контроля и программного контроля.

4.2.4.3. Общий контроль

Общий контроль автоматизированных информационных систем предусматривает контроль компьютерных систем (контроль за вычислительным комплексом, системой клиент-сервер, 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.

4.2.4.4. Программный контроль

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

Программный контроль используется при разграничении доступа, авторизации и аудите пользователей автоматизированных систем. 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.

4.2.4.5. Обеспечение непрерывности деятельности

Банком разработаны и обновляются на постоянной основе планы действий, направленные на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, предусматривающие комплекс мероприятий по предотвращению или своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима повседневного функционирования Банка, в том числе использование запасных помещений, поддерживаемых в состоянии готовности для использования в чрезвычайном режиме, дублирующих (резервных) автоматизированных систем и (или) устройств, 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 /4/, /18/.

4.2.5. Контроль за совершаемыми фактами хозяйственной деятельности и правильностью исчисления (удержания), полнотой и своевременностью уплаты (перечисления) налогов, сборов, страховых взносов

Порядок осуществления контроля за совершаемыми фактами хозяйственной деятельности и правильностью исчисления (удержания), полнотой и своевременностью уплаты (перечисления) налогов, сборов, страховых взносов (внутренний налоговый контроль) устанавливается настоящей Политикой, /19/ и иными внутренними нормативными документами Банка.

Основной целью осуществления внутреннего налогового контроля является обеспечение разумной уверенности руководства Банка, контролирующих органов, инвесторов и иных пользователей, что все результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка достоверно, полно и своевременно учтены при формировании налоговой отчетности, а налоговые обязательства исполнены своевременно и в полном объеме.

Основными направлениями внедрения процедур внутреннего налогового контроля в Банке являются:

– обеспечение качества данных, используемых при расчете налогов и подготовке налоговых деклараций (расчетов) по налогам и страховым взносам (в том числе на предмет их необходимого наличия, полноты, а также правильной классификации информации, включаемой в налоговую отчетность);

– контроль соблюдения требований налогового законодательства на всех этапах деятельности Банка, начиная с этапа подготовки и составления договорной документации и заканчивая формированием налоговой отчетности и уплатой налогов;

– своевременное и полное выявление существенных налоговых рисков, подлежащих снижению путем организации должного контроля, и выявление недостатков, отклонений и нарушений в реализуемых процессах.

Внедрение процедур внутреннего налогового контроля осуществляется на основе процессного и системного подхода. Процедуры налогового контроля интегрируются во все бизнес-процессы и уровни управления и принятия решений Банка, обеспечивая, таким образом, налоговое сопровождение деятельности Банка по принципу «от начала до конца», то есть от предварительной налоговой экспертизы предполагаемых условий сделки до защиты интересов Банка в налоговых органах и суде.

4.2.6. Мониторинг и оценка 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 в рамках своих полномочий Наблюдательным советом Банка, Исполнительными органами, руководителями и работниками самостоятельных структурных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском и налоговом учете и отчетности, а также Службой внутреннего аудита.

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

Результаты мониторинга Системы внутреннего контроля документируются и доводятся до сведения соответствующих руководителей Банка и его подразделений.

Банк на постоянной основе проводит оценку Системы внутреннего контроля с целью определения уровня ее организации и разработки плана мероприятий по ее развитию и совершенствованию.

Порядок и частота осуществления оценки Системы внутреннего контроля определяются с учетом характера и масштабов деятельности Банка и общего уровня развития, и надежности Системы внутреннего контроля. Оценка Системы внутреннего контроля проводится с учетом результатов фактически выполняемых и документально подтвержденных контрольных процедур.

Оценка Системы внутреннего контроля включает в себя проверку функционирования Системы внутреннего контроля в ходе финансово-хозяйственной деятельности Банка с целью своевременного информирования руководителей о выявленных ошибках, противоречиях и недостатках для принятия мер по их устранению.

Система внутреннего контроля функционирует на всех уровнях контроля осуществления процессов, в том числе:

– до фактического начала процесса с целью предупреждения или минимизации

негативного воздействия событий и факторов, которые могут повлиять на достижение целей организации;

– непосредственно в ходе осуществления процесса с целью своевременного выявления и немедленного устранения возникающих в ходе работы нарушений и отклонений от заданных параметров;

– после осуществления процесса с целью установления достоверности отчетных данных и оценки соответствия результатов целевым (плановым) показателям.

Построение системы внутреннего контроля в Банке осуществляется с использованием модели «трех линий защиты», при которой:

– Первая линия – подразделения, которые несут ответственность за ежедневное эффективное осуществление внутреннего контроля, принимают текущие меры по управлению рисками, связанными с их деятельностью. Эти меры являются частью повседневной деятельности подразделений, таким образом, обеспечивается постоянный процесс выявления, оценки и контроля рисков;

– Вторая линия – ответственные подразделения Банка, которые отвечают за разработку и введение в действие правил и процедур внутреннего контроля, определяют стандарты управления рисками, принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков, формируют отчетность, проверяют соответствие уровня рисков аппетиту к риску Банка, консультируют, моделируют и агрегируют общий профиль рисков;

– Третья линия – внутренний аудит, задачами которого является независимая оценка эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками.

Порядок осуществления внутреннего контроля на уровне каждой линии защиты определяют линейные и функциональные руководители, владельцы процессов. В рамках этой работы они обеспечивают разработку и выполнение контрольных процедур, оценивают влияние выявленных недостатков на текущую и долгосрочную эффективность подконтрольных им частей Системы внутреннего контроля Банка, обеспечивают выполнение мероприятий по их развитию и совершенствованию, определяют, обеспечивает ли существующий внутренний контроль разумную уверенность в достижении целей процессов, принимают меры по совершенствованию внутреннего контроля.

5. Заключительные положения

5.1. Изменения и дополнения в настоящую Политику утверждаются Наблюдательным советом Банка.

5.2. В случае вступления отдельных пунктов настоящей Политики в противоречие с законодательными и нормативными актами, данные пункты утрачивают юридическую силу, и до момента внесения изменений в настоящую Политику работники руководствуются нормами законодательства.

Список терминов и определений

Банк – Публичное акционерное общество «Сбербанк России» (ПАО Сбербанк).

Исполнительные органы Банка – коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка, единоличный исполнительный орган – Президент, Председатель Правления Банка.

Коллегиальные рабочие органы Банка – коллегиальные рабочие органы, образование которых относится к компетенции Правления в соответствии с Уставом Банка.

Органы внутреннего контроля – совокупность Органов управления, а также подразделений и работников Банка, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

Регуляторный риск – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения применимого законодательства, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

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

Система управления рисками – комплекс мероприятий, направленный на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития Сбербанка и позволяющий осуществлять:

- идентификацию и оценку существенности рисков Банка;
- оценку существенных/материальных рисков для Банка;
- агрегирование количественных оценок существенных/материальных рисков для Банка в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- контроль за объемами существенных/материальных рисков для Банка.

Система корпоративного управления – система взаимоотношений между акционерами, исполнительными органами Банка, Наблюдательным советом и другими заинтересованными сторонами.

Перечень сокращений

Контролер по ПОД/ФТ – Контролер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ПАО Сбербанк;

ПВК в целях ПОД/ФТ – Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения ПАО Сбербанк;

СВА – Служба внутреннего аудита ПАО Сбербанк;

СВК – Служба внутреннего контроля ПАО Сбербанк;

ТБ – территориальный банк ПАО Сбербанк;

ЦА – центральный аппарат ПАО Сбербанк.

Перечень ссылочных документов

1. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
2. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
3. Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
4. Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
5. Приказ ФНС России от 16.06.2017 № ММВ-7-15/509@ «Об утверждении требований к организации системы внутреннего контроля»;
6. Устав ПАО Сбербанк;
7. Письмо Банка России от 10.07.2001 № 87-Т (О рекомендациях Базельского комитета банковскому надзору «Система внутреннего контроля в банках: основы организации»);
8. Положение о Наблюдательном совете ПАО Сбербанк № 1280 (в актуальной редакции);
9. Кодекс корпоративного управления Сбербанка (утвержден Наблюдательным советом, протокол № 19 от 20.04.2015);
10. Положение о комитетах Наблюдательного совета ПАО Сбербанк № 3851 (в актуальной редакции);
11. Положение о Правлении ПАО Сбербанк № 1279 (в актуальной редакции);
12. Положение о Службе внутреннего аудита ПАО Сбербанк № 3502 (в актуальной редакции);
13. Положение о Службе внутреннего контроля ПАО Сбербанк № 3497 (в актуальной редакции);
14. Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения № 881 (в актуальной редакции);
15. Инструкция о внутреннем контроле деятельности ПАО Сбербанк в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг от 18.12.2015 № 2778 (в актуальной редакции);
16. Стратегия управления рисками и капиталом ПАО Сбербанк от 16.04.2019 № 4973;
17. Политика кибербезопасности ПАО Сбербанк от 26.10.2018 № 4660;
18. Регламент обеспечения непрерывности бизнеса и восстановления деятельности ПАО Сбербанк в условиях чрезвычайных ситуаций от 02.12.2016 № 4406;
19. Положение О системе внутреннего контроля ПАО Сбербанк за совершаемыми фактами хозяйственной жизни и правильностью исчисления (удержания), полнотой и своевременностью уплаты (перечисления) налогов, сборов, страховых взносов № 4987 (в актуальной редакции);
20. Кодекс корпоративной этики Группы ПАО Сбербанк (утвержден Наблюдательным советом протокол № 52 от 29.10.2015);
21. Политика по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком в ПАО Сбербанк № 4757 (в актуальной редакции);
22. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ.