

УТВЕРЖДЕНО  
Наблюдательным советом  
Банка ВТБ (ПАО)  
Протокол от 16.11.2015 № 26

## **ПОЛОЖЕНИЕ о Департаменте внутреннего аудита Банка ВТБ (ПАО)**

### **1. Общие положения**

1.1. Департамент внутреннего аудита (далее по тексту – «Департамент») является самостоятельным структурным подразделением Банка ВТБ (ПАО) (далее по тексту – «Банк»), состоящим из структурных подразделений (далее по тексту – «структурные подразделения Департамента»).

Сокращенное наименование Департамента – «ДВА».

1.2. Департамент в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, включая Конституцию Российской Федерации, международные договоры Российской Федерации, законы и иные правовые акты, действующие в Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России, а также Уставом, решениями Наблюдательного совета Банка, нормативными актами и распорядительными документами Банка и настоящим Положением. Деятельность Департамента осуществляется с учетом общепризнанных практик и стандартов деятельности в области внутреннего аудита.

1.3. Положение о Департаменте и изменения в него утверждаются Наблюдательным советом Банка. Изменения в Положение вносятся при возникновении условий/событий, которые оказывают существенное влияние на деятельность Департамента, в том числе:

- изменение целей, задач и функций внутреннего аудита;
- изменение полномочий и возникновение существенных ограничений в деятельности внутреннего аудита;
- по результатам оценки качества деятельности внутреннего аудита;
- существенные изменения в деятельности и структуре Банка.

1.4. Функции по руководству Департаментом по решению Наблюдательного совета Банка возлагаются на одного из руководителей Банка (далее по тексту – «руководитель Департамента»), назначаемого на должность и освобождаемого от должности Президентом-Председателем Правления Банка на основании решения Наблюдательного совета Банка.

1.5. Руководитель Департамента подотчетен Наблюдательному совету Банка и административно подчиняется непосредственно Президенту-Председателю Правления Банка.

1.6. Департамент, соблюдая требования законодательства страны регистрации организации, входящей в банковскую группу Банка, в рамках прав, предоставленных Банку как акционеру/участнику, может проводить контрольные мероприятия в организациях, входящих в банковскую группу Банка, если это диктуется интересами ограничения консолидированных рисков и повышения

эффективности системы внутреннего контроля.

1.7. Структура и штатное расписание Департамента утверждаются Президентом-Председателем Правления Банка в установленном порядке по представлению руководителя Департамента.

1.8. Департамент имеет штамп и печать с наименованием «Банк ВТБ (ПАО), ДВА» и иными реквизитами, установленными нормативными актами Банка.

## **2. Цели и задачи Департамента**

2.1. Целью деятельности Департамента является непосредственное содействие органам управления в обеспечении эффективной работы Банка и банковской группы Банка путем проведения мониторинга системы внутреннего контроля, аудиторских проверок, а также предоставления независимых рекомендаций по совершенствованию как банковской (финансовой) деятельности, так и контрольных процедур.

2.2. Исходя из указанной выше цели, задачами Департамента являются:

2.2.1. проверка и оценка адекватности и эффективности системы внутреннего контроля в целом;

2.2.2. проверка эффективности и функционирования системы управления банковскими рисками, в том числе на консолидированной основе;

2.2.3. проверка достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности;

2.2.4. проверка соблюдения требований законодательства Российской Федерации и иных актов регулирующих и надзорных органов;

2.2.5. проверка адекватности и надежности системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;

2.2.6. обеспечение единства подходов к организации внутреннего контроля в кредитных и некредитных финансовых организациях, входящих в банковскую группу Банка, сбор информации о его состоянии и выработка рекомендаций по его совершенствованию.

## **3. Функции Департамента**

В соответствии с возложенными задачами Департамент выполняет следующие функции (полномочия):

3.1. В рамках проверки и оценки адекватности и эффективности системы внутреннего контроля в целом:

3.1.1. проводит регулярный текущий мониторинг системы внутреннего контроля, проверяет процессы и процедуры внутреннего контроля;

3.1.2. анализирует выявленные недостатки и системные ошибки, допущенные подразделениями, и дает рекомендации по их исправлению и предотвращению;

3.1.3. проверяет соответствие системы внутреннего контроля изменениям внешней среды и условий проведения банковских операций;

3.1.4. следит за своевременным принятием мер по реализации рекомендаций, направленных на совершенствование системы внутреннего контроля;

3.1.5. оценивает адекватность системы внутреннего контроля и ее соответствие международным признанным подходам;

- 3.1.6. проводит оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и проводимых сделок;
- 3.1.7. проверяет деятельность подразделения внутреннего контроля (комплаенс - подразделения);
- 3.1.8. проверяет выполнение решений органов управления Банка, а также соблюдение стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным советом Банка;
- 3.1.9. проверяет наличие и достаточность механизмов и процедур, обеспечивающих соответствие системы оплаты труда Банка результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых им рисков, изменениям стратегии Банка, характеру и масштабам совершаемых Банком операций.
- 3.2. В рамках проверки эффективности и функционирования системы управления банковскими рисками, в том числе на консолидированной основе:
- 3.2.1. проводит проверку эффективности методологии оценки банковских рисков, а также оценку эффективности системы управления рисками;
- 3.2.2. проводит проверку эффективности процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов;
- 3.2.3. проверяет деятельность подразделения управления рисками;
- 3.2.4. определяет области риска в деятельности Банка и проводит их аудит на регулярной основе;
- 3.2.5. осуществляет проверку надежности и достаточности применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- 3.2.6. проверяет механизмы и процедуры, обеспечивающие исключение конфликта интересов.
- 3.3. В части проверки достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности:
- 3.3.1. проводит аудит бухгалтерского учета, реализуемого как Банком в целом, так и его отдельными подразделениями;
- 3.3.2. проводит тестирование достоверности, полноты и своевременности формируемой бухгалтерской отчетности, а также проверку и тестирование надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и предоставления информации и отчетности;
- 3.3.3. проверяет методику управленческой отчетности, ее достаточность для принятия эффективных управленческих решений, а также процедуры обработки информации на предмет надежности и своевременности;
- 3.3.4. взаимодействует с внешними аудиторами, координирует работу самостоятельных структурных подразделений Банка с аудиторами Счетной Палаты Российской Федерации, уполномоченными представителями Банка России и контролирует полноту и своевременность предоставляемой им информации.
- 3.4. В части проверки соблюдения требований законодательства Российской Федерации и иных актов регулирующих и надзорных органов:
- 3.4.1. проводит проверки соответствия внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации и иным актам регулирующих и

надзорных органов;

3.4.2. проводит проверки по отдельным вопросам соблюдения Банком и его работниками требований законодательства Российской Федерации и иных актов регулирующих и надзорных органов, внутренних документов Банка и установленных ими методик, программ, правил, порядков и процедур;

3.4.3. проводит оценку качества и эффективности созданных в Банке систем обеспечения соблюдения требований законодательства и иных актов.

3.5. В части проверки адекватности и надежности системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем:

3.5.1. контролирует функционирование компьютерных сетей, телекоммуникационных систем и компьютерного оборудования Банка;

3.5.2. контролирует обеспечение целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования;

3.5.3. контролирует банковские технологии в части обеспечения достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и предоставления информации и отчетности;

3.5.4. контролирует функционирование системы информационной безопасности Банка;

3.5.5. контролирует наличие плана действий на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций и его выполнимость.

3.6. В части обеспечения единства подходов к организации внутреннего контроля в кредитных и некредитных финансовых организациях, входящих в банковскую группу Банка, сбора информации о его состоянии и выработки рекомендаций по его совершенствованию:

3.6.1. разрабатывает единые стандарты, формы и методы внутреннего аудита и доводит их до сведения кредитных и некредитных финансовых организаций, входящих в банковскую группу Банка;

3.6.2. разрабатывает унифицированные формы отчетов по проведенным проверкам;

3.6.3. готовит предложения по унификации методологической базы и технологии проведения проверок;

3.6.4. собирает и обобщает информацию о состоянии, надежности и эффективности систем внутреннего контроля в кредитных и некредитных финансовых организациях, входящих в банковскую группу Банка, принимает меры, направленные на обеспечение единства подходов;

3.6.5. реализует предусмотренные п. 1.6 настоящего Положения контрольные мероприятия, соблюдая требования законодательства страны регистрации кредитной/некредитной финансовой организации, входящей в банковскую группу Банка, и в рамках прав, предоставленных Банку как акционеру/участнику.

#### **4. Принципы и методы деятельности Департамента.**

4.1. Основными принципами деятельности Департамента являются:

- постоянство деятельности,
- независимость,

- беспристрастность,
- профессиональная компетентность,
- беспрепятственное и эффективное осуществление своих функций.

4.2. Постоянство деятельности Департамента состоит в том, что Департамент осуществляет свою деятельность на постоянной основе за счет работников, входящих в штат Банка. Структура, численный состав и техническая обеспеченность Департамента устанавливаются в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

В случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, Департамент может осуществлять отдельные функции службы внутреннего аудита другой кредитной организации.

4.3. Независимость определяется деятельностью Департамента под непосредственным контролем Наблюдательного совета Банка. Департамент не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России. Департамент по собственной инициативе докладывает Наблюдательному совету Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления Департаментом его функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Президенту-Председателю Правления Банка и Правлению Банка.

4.4. Беспристрастность Департамента состоит в том, что:

- Департамент решает поставленные перед ним задачи без вмешательства со стороны органов управления, структурных подразделений и работников Банка, не являющихся работниками Департамента;
- руководитель и работники Департамента не вовлекаются в совершение банковских операций и других сделок и не подписывают (не визируют) от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает на себя банковские риски;
- руководитель и работники Департамента не могут совмещать свою деятельность с деятельностью в других структурных подразделениях Банка;
- руководителю Департамента (его заместителям) не могут функционально подчиняться иные структурные подразделения Банка;
- руководитель и работники Департамента, ранее занимавшие должности в других структурных подразделениях Банка, не участвуют в проверке деятельности и функций, которые осуществлялись ими в течение проверяемого периода и в течение двенадцати месяцев после завершения такой деятельности и осуществления функций;
- руководитель и работники Департамента не должны участвовать в проверках и иных заданиях в случае наличия финансовой, имущественной, родственной или какой-либо иной заинтересованности в деятельности проверяемых объектов аудита.

4.5. Профессиональная компетентность подразумевает наличие достаточных знаний о банковской деятельности и методах внутреннего аудита, сбора информации, ее анализа и оценки у руководителя и работников Департамента. В состав Департамента входят работники, имеющие высокий уровень профессиональной квалификации и подготовки. Переподготовка и обучение персонала Департамента ведется на регулярной основе.

Руководитель Департамента должен соответствовать требованиям, установленным нормативными актами Банка России для руководителей служб внутреннего аудита кредитных организаций, а также требованиям к деловой репутации, установленным действующим законодательством для руководителей служб внутреннего аудита кредитных организаций.

4.6. Беспрепятственное и эффективное осуществление функций Департамента достигается путем проведения мониторинга и проверок по всем направлениям деятельности Банка, любых его подразделений и отдельных работников с использованием методов, предусмотренных настоящим Положением.

4.7. Банк обязан обеспечить реализацию вышеназванных принципов в деятельности Департамента и создать условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Департаментом своих функций.

4.8. Основными методами осуществления проверок, применяемыми Департаментом, являются:

- финансовая проверка, цель которой состоит в оценке надежности учета и отчетности;
- проверка соблюдения законодательства Российской Федерации (банковского, налогового, о рынке ценных бумаг, по вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и т.д.) и иных актов регулирующих и надзорных органов, внутренних документов Банка и установленных ими методик, программ, правил, порядков и процедур, целью которой является оценка качества и соответствия созданных в Банке систем обеспечения соблюдения требований законодательства Российской Федерации и иных актов;
- операционная проверка, проводимая в интересах оценки качества и соответствия систем, процессов и процедур, а также анализа организационных структур и их достаточности для выполнения возложенных функций;
- проверка качества управления, преследующая цель оценки качества подходов органов управления, структурных подразделений головной организации, филиалов и работников Банка к банковским рискам и методам контроля за ними в рамках поставленных Банку целей.

## **5. Статус Департамента, его права, обязанности и взаимодействие со структурными подразделениями Банка и юридическими лицами**

5.1. Департамент независим в своей деятельности от других структурных подразделений головной организации и филиалов Банка.

5.2. Сферой деятельности Департамента являются проверочные мероприятия по всем направлениям деятельности Банка, а также контрольные мероприятия, указанные в п. 1.6 настоящего Положения. Департамент уполномочен осуществлять проверочные мероприятия в отношении любого подразделения и работника Банка.

5.3. Департамент вправе привлекать для решения задач внутреннего аудита, в том числе при осуществлении проверок, работников иных структурных подразделений (в том числе осуществляющих контрольные функции) головной организации и филиалов Банка (по согласованию с их руководством).

5.4. Департамент в установленном порядке взаимодействует с организациями, входящими в банковскую группу Банка, в целях обеспечения единства подходов к организации внутреннего контроля в кредитных и некредитных финансовых

организациях, входящих в банковскую группу Банка, а также проведения контрольных мероприятий, указанных в п. 1.6 настоящего Положения.

5.5. Департамент взаимодействует с государственными и иными органами и службами, контролирующими деятельность Банка, по вопросам, находящимся в рамках компетенции Департамента.

5.6. Независимая проверка Департамента осуществляется не реже одного раза в пять лет. Независимая проверка Департамента проводится аудиторской организацией или Наблюдательным советом Банка, если такая проверка предусмотрена Уставом Банка. Результаты проверки, проведенной аудиторской организацией, предоставляются Наблюдательному совету Банка.

## **6. Порядок организации деятельности Департамента, проведения проверок и предоставления отчетности**

6.1. Департамент осуществляет свою деятельность в соответствии Планом работы на календарный год, который согласовывается Президентом-Председателем Правления Банка и утверждается Наблюдательным советом Банка.

6.2. План работы не подлежит раскрытию, кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными актами Банка.

6.3. Перед началом проверки готовится программа, содержащая цели проверки и определяющая ключевые банковские риски и механизмы обеспечения полноты и эффективности контроля в проверяемом направлении деятельности, а также сроки проведения проверки.

6.4. Программа проверки утверждается руководителем Департамента и не подлежит раскрытию за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными актами Банка.

6.5. Заключение и предложения по результатам аудиторских проверок согласовываются с руководителями проверяемых подразделений и направлений бизнеса и представляются Президенту-Председателю Правления Банка. Отчеты о выполнении плана проверок и информация о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений представляются Наблюдательному совету Банка не реже 1 раза в полгода. Копия отчета о выполнении плана проверок и указанной информации направляется Департаментом Президенту-Председателю Правления и Правлению Банка.

6.6. Заключение должно содержать описание целей проверки, выполненных работ, выявленных нарушений и ошибок и рекомендации Департамента по улучшению работы и системы внутреннего контроля, а также по устранению выявленных проблем.

6.7. Департамент осуществляет постоянный контроль (включая проведение повторных проверок) за принятием мер по устранению подразделениями и работниками Банка выявленных нарушений и замечаний и реализации мероприятий по повышению эффективности системы внутреннего контроля.

## **7. Функции, права и ответственность руководителя и работников Департамента**

## 7.1. Руководитель Департамента:

- 7.1.1. осуществляет общее руководство деятельностью Департамента, принимает необходимые управленческие решения на основе регулярного анализа вопросов, входящих в компетенцию Департамента;
- 7.1.2. подготавливает предложения по стратегии развития Департамента, приоритетам в краткосрочной и долгосрочной перспективе, планированию результатов деятельности Департамента, в том числе по его бюджету;
- 7.1.3. обеспечивает достижение целей и решение задач Департамента, установленных органами управления Банка, планами деятельности и настоящим Положением;
- 7.1.4. обеспечивает надлежащий режим секретности и конфиденциальности проводимых в Департаменте работ;
- 7.1.5. представляет Банк по вопросам, отнесенным к компетенции Департамента, перед третьими лицами, в том числе во всех государственных учреждениях и организациях в соответствии с полномочиями, предоставленными нормативными актами и распорядительными документами Банка;
- 7.1.6. в случаях, когда это допускается нормативными актами Банка России, подписывает и визирует документы от имени Департамента в соответствии с полномочиями, предоставленными нормативными актами и распорядительными документами Банка;
- 7.1.7. осуществляет непосредственный контроль и координацию деятельности структурных подразделений Департамента, организацию их взаимодействия с иными структурными подразделениями Банка (в том числе осуществляющими контрольные функции), постановку задач работникам Департамента и распределение обязанностей между ними, контроль качества их работы, контроль сроков и качества выполнения заданий и распоряжений руководства, доведение до работников структурных подразделения требований, регулирующих их деятельность;
- 7.1.8. подготавливает предложения по изменению структуры, штатного расписания, перечня наименований должностей и схемы должностных окладов, осуществлению мероприятий, направленных на совершенствование деятельности Департамента;
- 7.1.9. обеспечивает рассмотрение и, в случае если это не противоречит нормативным актам Банка России, визирование документов в рамках компетенции Департамента;
- 7.1.10. обеспечивает подготовку и представление на подписание в установленном порядке проектов нормативных актов и распорядительных документов по вопросам деятельности Банка, отнесенным к компетенции Департамента;
- 7.1.11. выносит в установленном порядке на рассмотрение и утверждение Наблюдательного совета Банка проект Положения о Департаменте, дополнения и изменения в него;
- 7.1.12. участвует в решении кадровых вопросов в отношении персонала Департамента и руководителей служб внутреннего аудита организаций, входящих в банковскую группу Банка (с соблюдением требований

законодательства страны регистрации организации, входящей в банковскую группу Банка, в рамках прав, предоставленных Банку как акционеру/участнику), вносит на рассмотрение в установленном порядке предложения о приеме, определении должностного оклада, поощрении, переводе, перемещении и увольнении работников Департамента, а также о применении мер ответственности к нарушителям трудовой и исполнительской дисциплины;

7.1.13. осуществляет в установленном порядке подготовку предложений о повышении квалификации работников Департамента;

7.1.14. обеспечивает реализацию требований внутреннего контроля в деятельности Департамента, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

7.1.15. организует соблюдение работниками Департамента законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, а также внутренних нормативных актов Банка;

7.1.16. обеспечивает сохранность закрепленного за Департаментом имущества и соблюдение правил техники безопасности;

7.1.17. обеспечивает реализацию мер защиты информации в пределах Департамента, организацию сохранности всей документации Департамента, в том числе хранения документов Департамента до сдачи их в архив Банка;

7.1.18. обеспечивает соблюдение работниками Департамента этических норм и стандартов профессиональной деятельности;

7.1.19. обеспечивает незамедлительное информирование уполномоченных подразделений Банка обо всех рискованных событиях в деятельности Департамента;

7.1.20. выполняет иные функции в соответствии с нормативными актами и распорядительными документами Банка.

7.2. Руководитель и работники Департамента имеют право:

7.2.1. запрашивать и получать по первому требованию от самостоятельных структурных подразделений, комитетов и комиссий, работников Банка необходимые для работы документы и сведения, а также знакомиться с содержанием баз данных и регистров, непосредственно связанных с осуществлением банковских операций и сделок;

7.2.2. получать от работников устные и письменные объяснения по вопросам, возникающим в ходе исполнения ими своих обязанностей;

7.2.3. определять соответствие проводимых операций требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных правовых актов органов государственной власти и Банка России, а также требованиям внутренних нормативных актов Банка;

7.2.4. входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов, наличных денег и ценностей, компьютерной обработки данных и хранения данных на машинных носителях с соблюдением процедур доступа, определенных в Банке;

7.2.5. снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся на локальных компьютерных системах, необходимых для полного и правильного исполнения своих обязанностей, за исключением информации, не подлежащей копированию (документы, содержащие

государственную тайну).

7.3. Руководитель Департамента обязан:

7.3.1. информировать Наблюдательный совет Банка, Президента-Председателя Правления Банка, Правление Банка и руководителя проверяемого подразделения о выявленных при проведении проверок недостатках и нарушениях;

7.3.2. информировать Наблюдательный совет Банка, Президента-Председателя Правления Банка, Правление Банка обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению Департаментом своих функций.

7.4. Работники Департамента обязаны информировать руководителя Департамента обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению Департаментом своих функций.

7.5. На время отсутствия руководителя Департамента (командировка, болезнь, отпуск и т.п.) его функции возлагаются на одного из руководителей структурных подразделений Департамента приказом Банка.

## **8. Другие вопросы деятельности Департамента**

8.1. Структурное подразделение Департамента руководствуется в своей деятельности положением о структурном подразделении, утверждаемым в установленном порядке.

8.2. Структурные подразделения Департамента возглавляются начальниками, которые назначаются на должность и освобождаются от должности приказом Банка по представлению руководителя Департамента.

8.3. Работники Департамента назначаются на должность и освобождаются от должности в соответствии с порядком, установленным в Банке.

8.4. Руководитель Департамента, руководители структурных подразделений Департамента отвечают за надлежащее выполнение ими и подчиненными работниками своих функций, требований настоящего Положения, иных нормативных актов и распорядительных документов Банка, а также за соблюдение требований законодательства Российской Федерации.

8.5. Каждый работник Департамента несет персональную ответственность за выполнение возложенных на него обязанностей, требований настоящего Положения, в том числе за соблюдение требований по неразглашению коммерческой и банковской тайны.