

## ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

16 декабря 2003 г. N 242-П

ПОЛОЖЕНИЕ  
ОБ ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ  
В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ И БАНКОВСКИХ ГРУППАХ(в ред. Указаний Банка России от 30.11.2004 N 1521-У,  
от 05.03.2009 N 2194-У, от 24.04.2014 N 3241-У)

Настоящее Положение разработано на основании Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"..., Федерального закона "О банках и банковской деятельности"... и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол от 28 ноября 2003 года N 27) и устанавливает требования к системам внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах, порядок оценки Банком России качества систем внутреннего контроля кредитных организаций и банковских групп, а также особенности осуществления Банком России надзора за соблюдением указанных требований.

## 1. Общие положения

1.1. Для целей настоящего Положения используются следующие понятия:

Внутренний контроль - деятельность, осуществляемая кредитной организацией (ее органами управления, подразделениями и служащими) и направленная на достижение целей, определенных [пунктом 1.2](#) настоящего Положения.

Система внутреннего контроля - совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, настоящим Положением, учредительными и внутренними документами кредитной организации.

Система органов внутреннего контроля - определенная учредительными и внутренними документами кредитной организации совокупность органов управления, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

1.2. Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

1.2.1. Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками.

1.2.2. Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) кредитной организации в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).

1.2.3. Соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов кредитной организации.

1.2.4. Исключения вовлечения кредитной организации и участия ее служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

1.3. В кредитных организациях банковской группы внутренний контроль осуществляется в соответствии с правилами, установленными настоящим Положением для кредитной организации.

Головная кредитная организация банковской группы обеспечивает единство подходов к организации внутреннего контроля и несет ответственность за обеспечение его эффективной организации в кредитных организациях и некредитных финансовых организациях, являющихся участниками банковской группы.

## 2. Система органов внутреннего контроля

2.1. В соответствии со статьями 10 и 24 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" в уставе кредитной организации должны содержаться сведения о системе органов внутреннего контроля, порядке их образования и полномочиях, а организационная структура кредитной организации в части распределения полномочий между членами совета директоров (наблюдательного совета) коллегиального исполнительного органа, определения полномочий единоличного исполнительного органа, полномочий, подотчетности и ответственности всех подразделений кредитной организации, служащих должна соответствовать характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

2.2. Внутренний контроль должны осуществлять в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами кредитной организации:

органы управления кредитной организации, предусмотренные статьей 11.1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности";

ревизионная комиссия (ревизор);

главный бухгалтер (его заместители) кредитной организации;

руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала кредитной организации;

подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами кредитной организации, включая:

2.2.1. Службу внутреннего аудита - структурное подразделение кредитной организации, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями главы 4 настоящего Положения.

2.2.1.1. Службу внутреннего контроля (комплаенс-службу) (далее - служба внутреннего контроля) - структурное подразделение и (или) служащие кредитной организации, осуществляющие деятельность в соответствии с требованиями главы 4.1 настоящего Положения.

2.2.2. Ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемого (создаваемого) и осуществляющего свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"....

2.2.3. Иные структурные подразделения и (или) ответственных сотрудников кредитной организации, к которым, в зависимости от характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков, может относиться контролер профессионального участника рынка ценных бумаг - ответственный сотрудник и (или) структурное подразделение, осуществляющее контроль за соответствием деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.

2.3. Особенности организации и осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и соблюдения законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг определяются иными нормативными правовыми актами.

2.4. Кредитные организации, не соответствующие хотя бы одному из критериев, установленных пунктом 7 части первой статьи 76 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", могут не создавать отдельное структурное подразделение по внутреннему аудиту и отдельное структурное подразделение по внутреннему контролю, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

В этом случае предусмотренные настоящим Положением функции (права и обязанности) службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля выполняются руководителем службы внутреннего аудита и руководителем службы внутреннего контроля соответственно.

### 3. Система внутреннего контроля

3.1. Система внутреннего контроля кредитной организации должна включать следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности кредитной организации;

- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских 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;

- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности кредитной организации, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля кредитной организации (далее - мониторинг системы внутреннего контроля).

3.2. Рекомендации по осуществлению контроля со стороны органов управления за организацией деятельности кредитной организации приведены в [Приложении 1](#) к настоящему Положению.

3.3. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков осуществляются кредитной организацией на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами.

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

3.4.1. Порядок распределения полномочий между подразделениями и служащими при совершении банковских операций и других сделок устанавливается внутренними документами кредитной организации и должен включать в том числе такие формы (способы) контроля, как:

- проверки, осуществляемые органами управления 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 о работе подчиненных им служащих (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 кредитной организации (ее 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 кредитной организации (ее подразделений) о выявленных нарушениях, ошибках и недостатках.

3.4.2. Кредитная организация должна обеспечить распределение должностных обязанностей служащих таким образом, чтобы исключить конфликт интересов (противоречие между имущественными и иными интересами кредитной организации и (или) ее служащих и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для кредитной организации и (или) ее клиентов) и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок, а также предоставление одному и тому же подразделению или служащему 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 кредитной организации и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации;

- предоставлять консультационные и информационные услуги клиентам кредитной организации 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.

3.4.3. Кредитная организация должна установить порядок выявления и контроля за областями потенциального конфликта интересов, проверки должностных обязанностей служащих, занимающих должности, предусмотренные частью третьей статьи 11.1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", а также иных служащих кредитной организации, с тем, чтобы исключить возможность сокрытия ими противоправных действий.

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

3.5.1. Информация по направлениям деятельности кредитной организации должна быть своевременной, надежной, доступной и правильно оформленной. Информация состоит из сведений о деятельности кредитной организации и ее результатах, данных о соблюдении установленных требований нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов кредитной организации, а также из сведений о событиях и условиях, имеющих отношение к принятию решений. Форма представления информации должна быть определена с учетом потребностей конкретного получателя (органы управления, подразделения, служащие кредитной организации).

Порядок контроля за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности должен быть установлен внутренними документами кредитной организации с учетом положений данного и других подпунктов [пункта 3.5](#) настоящего Положения и должен распространяться на все направления ее деятельности.

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

3.5.3. 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 осуществляемых кредитной организацией 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.

3.5.4. 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.).

3.5.5. Кредитная организация устанавливает правила управления информационной деятельностью, включая порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации, а также от использования конфиденциальной информации в личных целях.

3.6. Мониторинг системы внутреннего контроля.

3.6.1. Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе. Во внутренних документах кредитной организации должен быть определен порядок осуществления мониторинга системы внутреннего контроля (методики, правила, периодичность, порядок рассмотрения результатов мониторинга и т.д.). Кредитная организация принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность кредитной организации.

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

Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности кредитной организации определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности кредитной организации.

Результаты рассмотрения документируются и доводятся до сведения соответствующих руководителей кредитной организации (ее подразделений).

3.7. Кредитная организация должна обеспечить непрерывность деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций. В указанных целях кредитная организация должна иметь утвержденный советом директоров (наблюдательным советом) план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, предусматривающий использование дублирующих (резервных) автоматизированных систем и (или) устройств, а также восстановление критически важных для деятельности кредитной организации систем, поддерживаемых внешним поставщиком (провайдером) услуг. Кредитная организация определяет порядок проверки возможности выполнения плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Рекомендации по структуре и содержанию плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, а также по организации проверки возможности его выполнения приведены в [приложении 5](#) к настоящему Положению.

3.8. Кредитная организация должна принять внутренние документы по основным вопросам, связанным с осуществлением внутреннего контроля, предусмотренным [Приложением 2](#) к настоящему Положению.

Внутренние документы (правила, процедуры, положения, распоряжения, решения, приказы, методики, должностные инструкции и иные документы в формах, принятых в международной банковской практике) могут приниматься кредитной организацией и по иным вопросам совершения банковских операций и других сделок. Сочетание вопросов в принимаемых кредитной организацией внутренних документах определяется ею самостоятельно с учетом условий деятельности, включая в том числе характер осуществляемых операций, уровень и сочетание принимаемых рисков, иных обстоятельств.

#### 4. Служба внутреннего аудита

4.1. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

4.1.1. Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления кредитной организации (общего собрания акционеров (участников), совета директоров (наблюдательного совета), исполнительных органов кредитной организации).

4.1.2. Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

4.1.3. Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

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

4.1.5. Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества кредитной

организации.

4.1.6. Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок.

4.1.7. Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.

4.1.8. Проверка деятельности службы внутреннего контроля кредитной организации и службы управления рисками кредитной организации.

4.1.9. Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами кредитной организации.

4.2. Внутренний документ, регулирующий деятельность службы внутреннего аудита (далее - положение о службе внутреннего аудита) должен определять:

цели и сферу деятельности службы внутреннего аудита;

принципы (стандарты) и методы деятельности службы внутреннего аудита, отвечающие требованиям настоящего Положения;

статус службы внутреннего аудита в организационной структуре кредитной организации, ее задачи, полномочия, права и обязанности, а также взаимоотношения с другими подразделениями кредитной организации, в том числе осуществляющими контрольные функции;

подчиненность и подотчетность руководителя службы внутреннего аудита;

обязанность руководителя службы внутреннего аудита информировать о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках) по вопросам, определяемым кредитной организацией, совет директоров (наблюдательный совет), единоличный и коллегиальный исполнительный орган и руководителя структурного подразделения кредитной организации, в котором проводилась проверка;

обязанность руководителя службы внутреннего аудита информировать совет директоров (наблюдательный совет), единоличный и коллегиальный исполнительный орган о всех случаях, которые препятствуют осуществлению службой внутреннего аудита своих функций;

обязанность служащих службы внутреннего аудита информировать руководителя службы внутреннего аудита о всех случаях, которые препятствуют осуществлению службой внутреннего аудита своих функций.

4.3. Положение о службе внутреннего аудита утверждается советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации в соответствии со статьями 48 и 65 Федерального закона "Об акционерных обществах" ... и статьей 32 Федерального закона "Об обществах с ограниченной ответственностью" ..., если в уставе кредитной организации не предусмотрено иное.

4.4. Утратил силу. - Указание Банка России от 24.04.2014 N 3241-У.

4.5. Кредитная организация обязана обеспечить постоянство деятельности, независимость и беспристрастность службы внутреннего аудита, профессиональную компетентность ее руководителя и служащих, создать условия для беспрепятственного и эффективного осуществления службой внутреннего аудита своих функций.

4.6. Постоянство деятельности службы внутреннего аудита означает, что служба внутреннего аудита кредитной организации должна действовать на постоянной основе.

4.6.1. Кредитная организация должна установить численный состав, структуру и техническую обеспеченность службы внутреннего аудита в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

4.6.2. Служба внутреннего аудита должна состоять из служащих, входящих в штат кредитной организации.

Не допускается передача функций службы внутреннего аудита кредитной организации сторонней организации, за исключением случая, указанного в [подпункте 4.6.3](#) пункта 4.6 настоящего Положения.

4.6.3. В кредитной организации, входящей в состав банковской группы, допускается передача отдельных функций службы внутреннего аудита службе внутреннего аудита другой кредитной организации, входящей в банковскую группу, за исключением функций руководителя службы внутреннего аудита. Основанием для принятия решения о передаче отдельных функций службы внутреннего аудита является отсутствие у кредитной организации специалистов по подлежащим контролю видам деятельности и невозможность или нецелесообразность найма таких специалистов на постоянной основе с учетом характера и масштабов деятельности кредитной организации. Перечень передаваемых функций, порядок взаимодействия и ответственность при осуществлении функций службы внутреннего аудита должны быть согласованы между кредитными организациями в письменной форме. При этом ответственность за эффективность осуществления переданных функций несет кредитная организация, принявшая решение о передаче отдельных функций службы внутреннего аудита.

Сведения о передаче отдельных функций службы внутреннего аудита в кредитных организациях, входящих в состав банковской группы, содержащие перечень передаваемых функций, порядок взаимодействия и ответственность при осуществлении функций службы внутреннего аудита, представляются в территориальные учреждения Банка России, в которые каждая из указанных кредитных организаций, входящих в состав банковской группы, представляет отчетность в соответствии с Указанием Банка России от 16 июля 2012 года N 2851-У "О правилах составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации" ..., в составе Справки о внутреннем контроле в кредитной организации, предусмотренной [пунктом 5.1](#) настоящего Положения.

4.7. Независимость службы внутреннего аудита.

4.7.1. Кредитная организация обеспечивает независимость службы внутреннего аудита в соответствии с порядком, в котором должно быть установлено, что служба внутреннего аудита:

действует под непосредственным контролем совета директоров (наблюдательного совета);

не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением случаев, предусмотренных абзацем пятым настоящего подпункта;

по собственной инициативе докладывает совету директоров (наблюдательному совету) о вопросах, возникающих в ходе осуществления службой внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию единоличному и коллегиальному исполнительному органу кредитной организации;

подлежит независимой проверке аудиторской организацией или советом директоров (наблюдательным советом), если такая проверка предусмотрена уставом кредитной организации.

4.7.2. Во внутренних документах кредитной организации должно быть предусмотрено:

порядок утверждения положения о службе внутреннего аудита, годовых и текущих планов проверок, отчетов о выполнении планов проверок в соответствии со статьями 48 и 65 Федерального закона "Об акционерных обществах" и со статьей 32 Федерального закона "Об обществах с ограниченной ответственностью", и со статьей 11.1-1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности";

подотчетность руководителя службы внутреннего аудита совету директоров (наблюдательному совету) кредитной организации;

подчиненность руководителя подразделения внутреннего аудита филиала кредитной организации (при наличии подразделения внутреннего аудита в филиале) или служащего филиала кредитной организации, выполняющего функции представителя службы внутреннего аудита кредитной организации в соответствующем филиале, руководителю службы внутреннего аудита кредитной организации;

право руководителя службы внутреннего аудита взаимодействовать с соответствующими руководителями кредитной организации (ее подразделений) для оперативного решения вопросов и порядок такого взаимодействия;

невозможность функционального подчинения руководителю (его заместителям) службы внутреннего аудита иных подразделений кредитной организации, а также совмещения служащими службы внутреннего аудита (включая руководителя и его заместителей) своей деятельности с деятельностью в других подразделениях кредитной организации;

4.7.3. Служба внутреннего аудита не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

Руководитель и служащие службы внутреннего аудита не имеют права подписывать от имени кредитной организации платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми кредитная организация принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

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

4.8. Беспристрастность службы внутреннего аудита.

4.8.1. Кредитная организация обеспечивает решение поставленных перед службой внутреннего аудита задач без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и служащих кредитной организации, не являющихся служащими службы внутреннего аудита.

4.8.2. Руководитель (его заместители) и служащие службы внутреннего аудита, ранее занимавшие должности в других структурных подразделениях кредитной организации, не должны участвовать в проверке деятельности и функций, которые осуществлялись ими в течение проверяемого периода и в течение двенадцати месяцев после завершения такой деятельности и осуществления функций.

4.8.3. Кредитная организация вправе устанавливать порядок перемещения (периодичность, обоснованность) руководителя (его заместителей) и служащих службы внутреннего аудита на другие должности в кредитной организации в случае изменения характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков, появления новых видов или направлений деятельности и т.п.

4.8.4. Руководителем службы внутреннего аудита рекомендуется не назначать лицо, работающее по совместительству.

4.9. Руководитель службы внутреннего аудита утверждается советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации и должен соответствовать требованиям, установленным Указанием Банка России от 1 апреля 2014 года N 3223-У "О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации...", и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" требованиям к деловой репутации.

Профессиональную подготовку (переподготовку) руководителя и служащих службы внутреннего аудита рекомендуется осуществлять на регулярной основе.

4.10. Создание условий для беспрепятственного и эффективного осуществления службой внутреннего аудита своих функций.

4.10.1. Служба внутреннего аудита обязана осуществлять проверки по всем направлениям деятельности кредитной организации. Объектом проверок является любое подразделение и служащий кредитной организации.

4.10.2. Основные способы (методы) осуществления проверок службой внутреннего аудита, которые

следует использовать кредитной организации, предусмотрены [Приложением 3](#) к настоящему Положению.

4.11. Службой внутреннего аудита осуществляется контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для кредитной организации.

Если, по мнению руководителя службы внутреннего аудита, руководство подразделения и (или) органы управления приняли на себя риск, являющийся неприемлемым для кредитной организации, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска, то руководитель службы внутреннего аудита обязан проинформировать совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации.

4.12. Кредитная организация должна установить порядок:

контроля (включая проведение повторных проверок) за принятием мер по устранению выявленных службой внутреннего аудита нарушений;

представления не реже одного раза в полгода службой внутреннего аудита информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений совету директоров (наблюдательному совету). Копия указанной информации направляется единоличному и коллегиальному исполнительному органу.

#### 4.1. Служба внутреннего контроля

4.1.1. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);

учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых кредитной организацией новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений кредитной организации и исполнительному органу, определенному внутренними документами кредитной организации;

координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в кредитной организации;

мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

информирование служащих кредитной организации по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

выявление конфликтов интересов в деятельности кредитной организации и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения кредитной организацией прав клиентов;

анализ экономической целесообразности заключения кредитной организацией договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление кредитной организацией банковских операций (аутсорсинг);

участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

участие в рамках своей компетенции во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами кредитной организации.

4.1.2. Внутренний документ, регулирующий деятельность службы внутреннего контроля (далее - положение о службе внутреннего контроля), должен определять:

цели, функции (права и обязанности) службы внутреннего контроля;

статус службы внутреннего контроля в организационной структуре кредитной организации;

методы деятельности службы внутреннего контроля, отвечающие требованиям настоящего Положения;

подчиненность и подотчетность руководителя службы внутреннего контроля;

распределение обязанностей между осуществляющими функции службы внутреннего контроля служащими (далее - служащие службы внутреннего контроля) в структурных подразделениях кредитной организации;

обязанность руководителя службы внутреннего контроля информировать о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском единоличный и коллегиальный исполнительный орган кредитной

организации;

обязанность руководителя службы внутреннего контроля незамедлительно информировать единоличный и коллегиальный исполнительные органы кредитной организации, а в случаях, предусмотренных внутренними документами кредитной организации, - совет директоров (наблюдательный совет) о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у кредитной организации;

обязанность руководителя службы внутреннего контроля информировать единоличный и коллегиальный исполнительные органы кредитной организации о всех случаях, которые препятствуют осуществлению им своих функций;

обязанность служащих службы внутреннего контроля информировать руководителя службы внутреннего контроля о всех случаях, которые препятствуют осуществлению ими своих функций.

4.1.3. Положение о службе внутреннего контроля утверждается единоличным исполнительным органом кредитной организации, если уставом кредитной организации не предусмотрено иное.

Кредитная организация утверждает планы деятельности службы внутреннего контроля в соответствии с внутренними документами кредитной организации.

4.1.4. Служба внутреннего контроля осуществляет свои функции в кредитной организации на постоянной основе.

4.1.5. Кредитная организация должна установить численный состав, структуру и материально-техническую обеспеченность службы внутреннего контроля в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого кредитной организацией.

4.1.6. Служба внутреннего контроля может состоять из нескольких подразделений, осуществляющих функции, предусмотренные пунктом 4.1.1 настоящего Положения.

4.1.7. В случаях, когда функции службы внутреннего контроля исполняются служащими разных структурных подразделений, кредитная организация должна установить распределение обязанностей между указанными структурными подразделениями кредитной организации по осуществлению внутреннего контроля.

4.1.8. Руководитель службы внутреннего контроля и служащие службы внутреннего контроля входят в штат кредитной организации.

4.1.9. В кредитной организации, входящей в состав банковской группы, допускается передача отдельных функций службы внутреннего контроля другой кредитной организации, входящей в банковскую группу, за исключением функций руководителя службы внутреннего контроля. Перечень передаваемых функций, порядок взаимодействия кредитных организаций при осуществлении функций службы внутреннего контроля согласовываются кредитными организациями в письменной форме. Передача кредитной организацией отдельных функций службы внутреннего контроля другой кредитной организации не освобождает кредитную организацию от исполнения обязанностей по надлежащей организации внутреннего контроля.

4.1.10. Руководитель службы внутреннего контроля может являться членом коллегиального исполнительного органа кредитной организации. Если руководитель службы внутреннего контроля не является членом коллегиального исполнительного органа кредитной организации, он подотчетен единоличному исполнительному органу кредитной организации (его заместителю, являющемуся членом коллегиального исполнительного органа и не участвующему в принятии решений, связанных с совершением кредитной организацией банковских операций и других сделок), если иное не предусмотрено федеральными законами.

Руководитель службы внутреннего контроля не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

4.1.11. В случаях, когда функции службы внутреннего контроля исполняются служащими нескольких структурных подразделений, координация деятельности таких служащих, связанной с управлением регуляторным риском, осуществляется руководителем службы внутреннего контроля.

4.1.12. Во внутренних документах кредитной организации должно быть предусмотрено право руководителя службы внутреннего контроля, служащих службы внутреннего контроля на получение доступа к информации, необходимой им для исполнения своих обязанностей, и обязанности служащих кредитной организации по предоставлению этой информации.

4.1.13. Кредитная организация обеспечивает решение поставленных перед службой внутреннего контроля функций без вмешательства со стороны подразделений и служащих кредитной организации, не являющихся служащими службы внутреннего контроля и (или) не осуществляющих функции внутреннего контроля.

4.1.14. При возложении обязанностей по осуществлению внутреннего контроля на служащих разных подразделений и совмещении ими функций по осуществлению внутреннего контроля с совершением банковских операций и иных сделок кредитная организация во внутренних документах определяет меры, направленные на минимизацию и предотвращение возникновения конфликта интересов, в том числе определение границ функционального подчинения указанных служащих в части выполнения функций, не связанных с внутренним контролем.

4.1.15. Руководителем службы внутреннего контроля не рекомендуется назначать лицо, работающее по совместительству.

4.1.16. Руководитель службы внутреннего контроля должен соответствовать требованиям,



установленным Указанием Банка России N 3223-У, и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" требованиям к деловой репутации.

Профессиональную подготовку (переподготовку) руководителя и служащих службы внутреннего контроля рекомендует осуществлять на регулярной основе.

4.1.17. Ежегодные отчеты службы внутреннего контроля о проведенной работе исполнительным органом, а в случаях, установленных внутренними документами кредитной организации, - совету директоров (наблюдательному совету) кредитной организации включают следующую информацию:

о выполнении планов деятельности службы внутреннего контроля в области управления регуляторным риском;

о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности кредитной организации с высоким уровнем регуляторного риска;

о рекомендациях службы внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и их применении.

4.1.18. Кредитная организация в трехдневный срок со дня принятия решения о существенных изменениях в системе внутреннего контроля (об изменении прав и обязанностей по внутреннему контролю органов управления и иных органов кредитной организации; об изменении структуры службы внутреннего контроля; об изменении подотчетности руководителя службы внутреннего контроля; а также об иных изменениях, установленных внутренними документами кредитной организации) направляет в Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, в случае если надзор за деятельностью кредитной организации осуществляется Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, или в территориальное учреждение Банка России, в случае если надзор за деятельностью кредитной организации осуществляет территориальное учреждение Банка России, письменное уведомление о существенных изменениях в системе внутреннего контроля.

#### 5. Порядок оценки Банком России качества системы внутреннего контроля и особенности надзора за соблюдением требований к системе внутреннего контроля

5.1. Банк России проводит оценку качества системы внутреннего контроля на основании:

Справки о внутреннем контроле в кредитной организации (далее - Справка), составляемой и представляемой по форме и в сроки, предусмотренные Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации...;

письменных уведомлений о существенных изменениях в системе внутреннего контроля, направляемых кредитной организацией в Банк России в соответствии с пунктом 4.1.18 настоящего Положения;

письменных уведомлений, содержащих информацию о назначении (освобождении от занимаемой должности) лиц, исполняющих функции руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации, о соответствии указанных лиц квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, направляемых в соответствии с требованиями Банка России.

В целях оценки качества системы внутреннего контроля в кредитной организации Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, в случае если надзор за деятельностью кредитной организации осуществляется Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, или территориальное учреждение Банка России, в случае если надзор за деятельностью кредитной организации осуществляет территориальное учреждение Банка России, вправе запрашивать у кредитной организации дополнительную информацию по вопросам организации системы внутреннего контроля, в том числе деятельности службы внутреннего аудита (ее руководителя), службы внутреннего контроля (ее руководителя).

5.2. При проведении проверок кредитных организаций может осуществляться проверка как системы внутреннего контроля в целом, так и отдельных операций (процедур) на предмет получения подтверждения:

- соблюдения внутренних методик, программ, правил, порядков и процедур, а также установленных лимитов;

- достоверности, полноты и объективности систем учета и отчетности, сбора, обработки и хранения иных сведений в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- надежности установленных и применяемых кредитной организацией отдельных способов (методов) контроля.

5.3. Оценка качества системы внутреннего контроля кредитной организации проводится на основании оценки выполнения требований, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе с учетом результатов проверок, проведенных Банком России, а в отношении кредитной организации, включенной в перечень системно значимых кредитных организаций, также на основании:

оценки наличия в составе совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации комитета по аудиту;

оценки проведения службой внутреннего аудита проверок деятельности в совокупности каждого из структурных подразделений кредитной организации или каждого из видов осуществляемых операций и сделок не реже одного раза в три года.

5.4. По результатам проведенной оценки, а также в случае выявления несоответствия системы внутреннего контроля кредитной организации (банковской группы) установленным Банком России требованиям и (или) характеру и масштабу совершаемых кредитной организацией (банковской группой) операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, выразившегося в наличии неоднократного в течение года нарушения требований федеральных законов и (или) нормативных актов Банка России, однократного нарушения требований нормативного акта Банка России, повлекшего нарушение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, однократного нарушения предписания Банка России или представления в Банк России недостоверной отчетности, территориальное учреждение Банка России (или Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, в случае если надзор за деятельностью кредитной организации осуществляет Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) направляет предписание о приведении системы внутреннего контроля кредитной организации (банковской группы) в соответствие с требованиями Банка России, характером и масштабом совершаемых кредитной организацией (банковской группой) операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков и (или) об установлении для кредитной организации (банковской группы) индивидуальных предельных значений обязательных нормативов.

#### 6. Заключительные положения

Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в "Вестнике Банка России".

Председатель Банка России  
С.М.ИГНАТЬЕВ

РЕКОМЕНДАЦИИ  
ПО ОСУЩЕСТВЛЕНИЮ КОНТРОЛЯ СО СТОРОНЫ ОРГАНОВ  
УПРАВЛЕНИЯ ЗА ОРГАНИЗАЦИЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(в ред. Указаний Банка России от 05.03.2009 N 2194-У,  
от 24.04.2014 N 3241-У)

1. К компетенции совета директоров (наблюдательного совета) в дополнение к установленным Федеральным законом "О банках и банковской деятельности", Федеральным законом "Об акционерных обществах" и Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью" рекомендуется отнесение следующих вопросов:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами кредитной организации вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами кредитной организации, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями кредитной организации, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами кредитной организации рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннему контролю характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Если в составе совета директоров (наблюдательного совета) образован комитет по аудиту, к его компетенции рекомендуется относить в том числе следующие вопросы:

- наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов кредитной организации, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов;
- мониторинг и анализ эффективности деятельности службы внутреннего аудита;
- анализ отчетов службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок;
- оценка эффективности выполнения руководителем службы внутреннего аудита возложенных на него функций;
- подготовка рекомендаций органам управления кредитной организацией по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторов;
- обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторами.

2. К компетенции исполнительных органов рекомендуется отнесение следующих вопросов:

- установление ответственности за выполнение решений общего собрания акционеров и совета директоров (наблюдательного совета), реализацию стратегии и политики кредитной организации в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- проверка соответствия деятельности кредитной организации внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности кредитной организации;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего

контроля и мер, принятых для их устранения.

3. Органам управления кредитной организации рекомендуется:

- оценивать риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимать меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков. Для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков организация системы внутреннего контроля кредитной организации должна своевременно пересматриваться;

- обеспечить участие во внутреннем контроле всех служащих кредитной организации в соответствии с их должностными обязанностями;

- установить порядок, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений кредитной организации (филиала) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

- принимать документы по вопросам взаимодействия службы внутреннего аудита с подразделениями и служащими кредитной организации и контролировать их соблюдение;

- исключить принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

ПЕРЕЧЕНЬ  
ОСНОВНЫХ ВОПРОСОВ, СВЯЗАННЫХ С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ  
ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ, ПО КОТОРЫМ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
ДОЛЖНА ПРИНЯТЬ ВНУТРЕННИЕ ДОКУМЕНТЫ

(в ред. Указаний Банка России от 05.03.2009 N 2194-У,  
от 24.04.2014 N 3241-У)

1. Учет (учетная политика).
2. Управление банковскими рисками и капиталом.
  - 2.1. Применение банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков согласно статье 72.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".
3. Кредитная и депозитная политика.
4. Порядок осуществления кредитования связанных лиц.
5. Открытие (закрытие) и ведение счетов и вкладов.
6. Процентная политика.
7. Осуществление расчетов (наличных, безналичных).
8. Совершение операций с валютными ценностями.
9. Осуществление валютного контроля.
10. Совершение операций с ценными бумагами.
11. Выдача банковских гарантий.
12. Совершение кассовых операций, инкассация денежных средств и других ценностей.
13. Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
14. Политика информационной безопасности.
15. Обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.
16. Порядок предотвращения конфликта интересов.
17. Кадровая политика, в том числе в области оплаты труда.

## ОСНОВНЫЕ СПОСОБЫ (МЕТОДЫ) ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПРОВЕРОК СЛУЖБОЙ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

(в ред. Указания Банка России от 24.04.2014 N 3241-У)

1. Основными способами (методами) осуществления проверок службой внутреннего аудита являются: финансовая проверка, цель которой состоит в оценке надежности учета и отчетности;

проверка соблюдения законодательства Российской Федерации (банковского, о рынке ценных бумаг, по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о налогах и сборах, др.) и иных актов регулирующих и надзорных органов, внутренних документов кредитной организации и установленных ими методик, программ, правил, порядков и процедур, целью которой является оценка качества и соответствия созданных в кредитной организации систем обеспечения соблюдения требований законодательства Российской Федерации и иных актов;

операционная проверка, цель которой заключается в оценке качества и соответствия систем, процессов и процедур, анализе организационных структур и их достаточности для выполнения возложенных функций;

проверка качества управления, цель которой состоит в оценке качества подходов органов управления, подразделений и служащих кредитной организации к банковским рискам и методам контроля за ними в рамках поставленных целей кредитной организации.

В ходе проверки службой внутреннего аудита структурных подразделений кредитной организации подлежат изучению в том числе следующие вопросы, связанные с операциями, осуществляемыми этими структурными подразделениями:

N п/п	Осуществляемые операции и другие сделки	Вопросы, подлежащие изучению в ходе проверки (предмет проверки)
1	2	3
1.	Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), а также в виде займов (кредитов).	1. Достоверность учета (отчетности) кредитной организации операций по привлечению денежных средств. 2. Своевременность и полнота уплаты банком страховых взносов в фонд обязательного страхования. 3. Представление банком вкладчикам информации о своем участии в системе страхования вкладов, о порядке и размерах возмещения по вкладам. 4. Способность банка подготовить реестр обязательств банка перед вкладчиками по установленной форме и в установленный срок. 5. Соответствие условий заключенных договоров банковского вклада (депозита) требованиям законодательства Российской Федерации и внутренним документам кредитной организации. 6. Соблюдение кредитной организацией требований, предусмотренных внутренними документами, регламентирующими депозитную и процентную политики, процедуры открытия и закрытия банковских счетов (счетов по вкладам (депозитам) физических и юридических лиц, порядка получения (возврата) денежных средств (в том числе в наличной форме) при открытии (закрытии) банковских счетов (счетов по вкладам (депозитам) физических и юридических лиц. 7. Соблюдение кредитной организацией требований Банка России по порядку начисления процентов по операциям, связанным с привлечением денежных средств. 8. Соблюдение кредитной организацией обязательств по заключенным договорам на привлечение денежных средств физических и юридических лиц. 9. Соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта

1	2	3
		интересов, связанного с осуществлением работниками кредитной организации одновременно функций по заключению договоров банковского вклада (депозита), составлению кассовых документов и отражению операций по привлечению денежных средств во вклады в бухгалтерском учете.
2.	Размещение денежных средств от своего имени и за свой счет.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Соответствие законодательству Российской Федерации внутренних документов кредитной организации, устанавливающих порядок осуществления операций по кредитованию физических и юридических лиц, документооборот и порядок их отражения в бухгалтерском учете.</li> <li>2. Соответствие условий заключенных договоров требованиям законодательства Российской Федерации</li> <li>3. Соблюдение установленного Банком России порядка предоставления (размещения) кредитной организацией денежных средств и их возврата (погашения), оформления распоряжений на предоставление (размещение).</li> <li>4. Правильность и обоснованность оценки кредитной организацией финансового положения заемщиков.</li> <li>5. Правильность и обоснованность определения кредитной организацией категории качества обслуживания долга.</li> <li>6. Полнота сформированного кредитной организацией резерва на возможные потери по ссудам с учетом обеспечения по ссудам.</li> <li>7. Соблюдение кредитной организацией требований Банка России по порядку начисления процентов по операциям, связанным с размещением денежных средств.</li> <li>8. Соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов, связанного с принятием сотрудниками кредитной организации одновременно решений о выдаче клиенту ссуды и о списании безнадежной задолженности, а также на осуществление одновременно функций по оценке достоверности и полноты документов, представляемых при выдаче ссуды, и мониторингу финансового состояния заемщика.</li> <li>9. Осуществление контроля за аффилированностью сотрудников, принимающих решение о выдаче ссуды, с клиентами кредитной организации Российской Федерации.</li> </ol>
3.	Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Наличие и актуальность утвержденных типовых форм договоров банковского счета.</li> <li>2. Сохранность и правильность формирования юридических дел клиентов.</li> <li>3. Правильность оформления карточек с образцами подписей и оттиска печати.</li> <li>4. Правильность присвоения номера балансового счета банковскому счету клиента.</li> <li>5. Своевременность сообщения налоговому органу и органу контроля за уплатой страховых взносов об открытии или закрытии счета, об изменении реквизитов счета.</li> <li>6. Тожественность номера балансового счета и наименования клиента с документами, имеющимися в юридическом деле клиента.</li> <li>7. Наличие и правильность оформления доверенностей на получение клиентами выписок из счетов и других документов.</li> <li>8. Правильность расчета и своевременности поступления (списания со счетов клиентов) комиссионных сборов (в том числе платы за расчетно-кассовое обслуживание и за открытие и ведение банковских счетов) в соответствии с заключенными с клиентами договорами.</li> <li>9. Соблюдение порядка выдачи выписок из счетов.</li> <li>10. Проведение идентификации клиента, его представителя, выгодоприобретателя; принятие обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по идентификации бенефициарных владельцев;</li> </ol>

1	2	3
		<p>в отношении клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя) в установленном законодательством Российской Федерации порядке получение информации о целях установления и предполагаемом характере его деловых отношений с банком, принятие обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя).</p> <p>11. Соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов, связанного с проведением сотрудниками кредитной организации одновременно операций по счетам клиентов кредитной организации и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации.</p>
4.	<p>Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам, осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).</p>	<p>1. Соблюдение правил осуществления переводов денежных средств по банковским счетам клиентов в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, межбанковских расчетов, проведения операций по счетам межфилиальных расчетов, в том числе своевременность исполнения распоряжений клиентов по переводу денежных средств.</p> <p>2. Совершение операций по перераспределению ресурсов между головным офисом кредитной организации и ее филиалами.</p> <p>3. Соблюдение кредитной организацией правил платежных систем, участником которых она является.</p> <p>4. Соблюдение кредитной организацией порядка эмиссии платежных карт и операций, совершаемых с их использованием.</p> <p>5. Соблюдение кредитной организацией требований Банка России и внутренних документов кредитной организации к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа.</p> <p>6. Соответствие требованиям законодательства Российской Федерации операций кредитной организации по списанию денежных средств с банковских счетов заемщиков в погашение требований кредитной организации к заемщикам по размещенным денежным средствам.</p>
5.	<p>Инкассация денежных средств и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.</p>	<p>1. Соблюдение кредитной организацией требований к порядку организации работы по ведению кассовых операций, правил перевозки и инкассации наличных денег, правил совершения операций с наличными деньгами.</p> <p>2. Соблюдение требований к технической укрепленности помещений для совершения операций с ценностями.</p> <p>3. Соблюдение кредитной организацией порядка завершения рабочего дня, формирования и хранения кассовых документов.</p> <p>4. Проверка соблюдения кредитной организацией установленного Банком России порядка обработки, формирования и упаковки наличных денег.</p> <p>5. Обеспечение достоверности учета (отчетности) кассовых операций, в том числе операций, связанных с выдачей и возвратом кредитов, вкладов физических лиц.</p> <p>6. Соответствие первичных документов данным учетных регистров.</p> <p>7. Соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов, связанного с возложением на кассового работника кредитной организации функций, связанных с ревизией наличных денег.</p>
6.	<p>Купля-продажа иностранной валюты в наличной форме.</p>	<p>1. Соблюдение уполномоченным банком порядка осуществления отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц.</p> <p>2. Сверка остатков наличной валюты и чеков с данными первичных</p>



1	2	3
		документов и остатками на соответствующих счетах бухгалтерского учета.
7.	Выдача банковских гарантий и представление требований по банковским гарантиям, выдача поручительств, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме, приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Соблюдение кредитной организацией условий, указанных в выданных банковских гарантиях и поручительствах.</li> <li>2. Своевременность уведомления принципала о получении требования бенефициара и передачи ему копии требования со всеми относящимися к нему документами.</li> <li>3. Осуществление проверки подлинности принимаемых кредитной организацией банковских гарантий.</li> <li>4. Соблюдение порядка отражения в бухгалтерском учете совершаемых сделок.</li> <li>5. Контроль за аффилированностью сторон по выдаваемым банковским гарантиям и поручительствам.</li> </ol>
8.	Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг (брокерская, дилерская, депозитарная, по управлению ценными бумагами).	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Соблюдение кредитной организацией порядка переоценки требований к контрагентам по сделкам купли-продажи финансовых активов, имеющих рыночные или официально устанавливаемые цены (курсы).</li> <li>2. Соблюдение кредитной организацией условий поручений клиентов профессионального участника, распоряжений зарегистрированных лиц.</li> <li>3. Соблюдение установленных законодательством Российской Федерации ограничений на осуществляемые кредитной организацией операции на рынке ценных бумаг.</li> <li>4. Соблюдение требований к оформлению первичных документов внутреннего учета, ведению регистров внутреннего учета, отражению операций с ценными бумагами в системе внутреннего учета профессионального участника (при осуществлении кредитной организацией брокерской деятельности, и (или) дилерской деятельности, и (или) деятельности по управлению ценными бумагами).</li> <li>5. Соблюдение требований к оформлению первичных документов депозитарного учета, ведению учетных регистров, отражению операций с ценными бумагами в системе депозитарного учета профессионального участника (при осуществлении кредитной организацией депозитарной деятельности).</li> <li>6. Соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а при наличии конфликта интересов - соблюдение приоритета интересов клиента (за исключением организаций, осуществляющих деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг).</li> <li>7. Соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов, связанного с осуществлением кредитной организацией операций с ценными бумагами клиента по ценам, отличным от рыночных; реализацией (приобретением) контрагентом ценных бумаг, входящих (приобретаемых для включения) в портфель ценных бумаг, по ценам, отличным от рыночных; вложением кредитной организацией - доверительным управляющим средств учредителей управления в собственные ценные бумаги, ценные бумаги аффилированных лиц или лиц, аффилированных с сотрудниками кредитной организации.</li> </ol>
9.	Клиринговая деятельность.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Организация и функционирование системы управления рисками, связанной с осуществлением клиринговой деятельности.</li> <li>2. Соответствие осуществления клиринговой деятельности требованиям федеральных законов, нормативных актов Банка России, федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, а также правилам клиринга, учредительным</li> </ol>

1	2	3
		<p>документам и иным документам клиринговой организации.</p> <p>3. Внутренний учет клиринговой организации.</p> <p>4. Организация порядка осуществления клиринга и совершения операций по итогам клиринга.</p> <p>5. Организация взаимодействия структурных подразделений клиринговой организации.</p> <p>6. Обеспечение бесперебойного функционирования программно-технических средств клиринговой организации.</p>
10.	Деятельность центрального депозитария.	<p>1. Организация и функционирование системы управления рисками, связанными с осуществлением деятельности центрального депозитария.</p> <p>2. Соответствие осуществления деятельности центрального депозитария требованиям федеральных законов, нормативных актов Банка России, федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, а также учредительным документам и иным документам центрального депозитария.</p> <p>3. Проведение сверки записей центрального депозитария и лица, осуществляющего ведение реестра, и взаимодействие центрального депозитария с лицами, осуществляющими ведение реестра.</p> <p>4. Организация взаимодействия структурных подразделений центрального депозитария.</p> <p>5. Соответствие требованиям к программно-техническому обеспечению деятельности центрального депозитария.</p>
11.	Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам сейфов для хранения документов и ценностей.	<p>1. Обеспечение безопасного помещения клиентом в сейф ценностей и изъятия их из сейфа.</p> <p>2. Обеспечение кредитной организацией сохранности помещенных клиентом в сейф ценностей.</p> <p>3. Осуществление контроля за доступом в помещение, где находится предоставленный клиенту сейф.</p>
12.	Лизинговые операции.	<p>1. Исполнение требований кредитной организации (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга) в соответствии с условиями заключенных договоров.</p> <p>2. Соблюдение порядка ведения бухгалтерского учета лизинговых операций (в том числе в зависимости от того, ведется ли учет переданного по договору финансовой аренды (лизинга) имущества на балансе лизингодателя).</p> <p>3. Контроль за аффилированностью кредитной организации (ее сотрудников) и лизингополучателя.</p>
13.	Оказание консультационных и информационных услуг.	<p>1. Информирование клиентов о тарифах на предоставляемые клиентам консультационные и информационные услуги, установленных внутренними документами кредитной организации.</p> <p>2. Соответствие размера взимаемых комиссий установленным тарифам.</p> <p>3. Соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов, связанного с оказанием клиенту консультационных и (или) информационных услуг по проведению операций и совершением операций с этим же клиентом.</p>

2. Руководитель и служащие службы внутреннего аудита имеют право:

входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами кредитной организации;

получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах кредитной организации, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований кредитной организации по работе со сведениями ограниченного распространения;

привлекать при осуществлении проверок служащих кредитной организации и требовать от них

обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок.

3. План проведения проверок, осуществляемых службой внутреннего аудита, должен включать график осуществления проверок и составляться исходя из принятой органами управления кредитной организации методологии оценки управления банковскими рисками, учитывающей изменения в системе внутреннего контроля и новые направления деятельности кредитной организации. При составлении графика осуществления проверок должна учитываться установленная в кредитной организации периодичность проведения проверок по направлениям деятельности структурных подразделений и кредитной организации в целом.

Планы работы службы внутреннего аудита разрабатываются службой внутреннего аудита, должны утверждаться советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации. Планы работы службы внутреннего аудита могут согласовываться с единоличным и (или) коллегиальным исполнительным органом.

Отчеты о выполнении планов проверок представляются службой внутреннего аудита не реже двух раз в год совету директоров (наблюдательному совету). Копия отчета о выполнении плана проверок направляется службой внутреннего аудита единоличному и коллегиальному исполнительному органу.

4. Программа проверок, осуществляемых службой внутреннего аудита, предусматривает разработку отдельной программы проверки каждого направления (вопроса) деятельности кредитной организации.

Программа проверки должна содержать цели проверки и определять ключевые банковские риски и механизмы обеспечения полноты и эффективности контроля в проверяемом направлении банковской деятельности.

5. В рабочих документах проверок службы внутреннего аудита отражаются этапы проверки и выполненные проверочные процедуры, данные о рассмотренных документах и иной полученной в ходе проверки информации.

6. Отчеты и предложения по результатам проверок представляются службой внутреннего аудита совету директоров (наблюдательному совету), единоличному (его заместителям) и (или) коллегиальному исполнительному органу, руководителям проверяемых структурных подразделений кредитной организации (филиала).

Отчеты должны содержать описание целей проверки, выполненных работ, выявленных нарушений, ошибок и недостатков в деятельности кредитной организации, которые могут создать угрозу интересам кредиторов и вкладчиков или оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, и рекомендации службы внутреннего аудита по улучшению работы и устранению нарушений, ошибок и недостатков.

Приложение 4  
к Положению Банка России  
от 16 декабря 2003 г. N 242-П  
"Об организации  
внутреннего контроля  
в кредитных организациях  
и банковских группах"

#### СПРАВКА О ВНУТРЕННЕМ КОНТРОЛЕ В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Утратила силу. - Указание Банка России от 30.11.2004 N 1521-У.

РЕКОМЕНДАЦИИ  
ПО СТРУКТУРЕ И СОДЕРЖАНИЮ ПЛАНА ДЕЙСТВИЙ,  
НАПРАВЛЕННЫХ НА ОБЕСПЕЧЕНИЕ НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
И (ИЛИ) ВОССТАНОВЛЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
В СЛУЧАЕ ВОЗНИКНОВЕНИЯ НЕСТАНДАРТНЫХ И ЧРЕЗВЫЧАЙНЫХ СИТУАЦИЙ,  
А ТАКЖЕ ПО ОРГАНИЗАЦИИ ПРОВЕРКИ ВОЗМОЖНОСТИ ЕГО ВЫПОЛНЕНИЯ

1. План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (далее - План ОНиВД) - внутренний документ (комплект документов) кредитной организации, определяющий цели, задачи, порядок, способы и сроки осуществления комплекса мероприятий по предотвращению или своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима повседневного функционирования кредитной организации (ее подразделений), вызванного нестандартными и чрезвычайными ситуациями (возникновением чрезвычайной ситуации или иным событием, наступление которого возможно, но трудно предсказуемо и связано с угрозой существенных материальных потерь или иных последствий, препятствующих выполнению кредитной организацией принятых на себя обязательств).

2. Кредитной организации рекомендуется определить порядок разработки, согласования, утверждения, пересмотра и проверки (тестирования) Плана ОНиВД с указанием полномочий ее органов управления и подразделений.

3. Разработку Плана ОНиВД рекомендуется проводить с учетом анализа следующих факторов:

3.1. виды и характер возможных нестандартных и чрезвычайных ситуаций, связанные с ними виды и степени воздействия на деятельность кредитной организации, способные нарушить режим повседневного функционирования кредитной организации и способность выполнять принятые на себя обязательства;

3.2. перечень критически важных с точки зрения обеспечения режима повседневного функционирования кредитной организации внутренних банковских процессов (совокупности последовательных и законченных действий по осуществлению банковских операций и сделок), а также автоматизированных информационных систем, обеспечивающих их осуществление;

3.3. показатели восстановления внутренних банковских процессов, в том числе такие, как: срок восстановления, допустимый размер материальных затрат, допустимый размер потерь информации.

Указанные показатели, а также устанавливаемые на их основе критерии непрерывности осуществления внутренних банковских процессов рекомендуется определять с учетом необходимости соблюдения кредитной организацией требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, и выполнения принятых на себя обязательств.

4. Целями Плана ОНиВД рекомендуется определить в том числе:

поддержание способности кредитной организации выполнять принятые на себя обязательства перед вкладчиками и кредиторами, в том числе перед Банком России (по кредитам Банка России, уплате процентов по ним и другим денежным обязательствам перед Банком России);

предупреждение и предотвращение возможного нарушения режима повседневного функционирования кредитной организации;

снижение тяжести последствий нарушения режима повседневного функционирования кредитной организации (в том числе размера материальных потерь, потерь информации, потери деловой репутации);

сохранение уровня управления кредитной организацией, позволяющего обеспечить условия для принятия обоснованных и оптимальных управленческих решений, их своевременную и полную реализацию;

обеспечение способности кредитной организации осуществлять расчеты в соответствии с принятыми на себя обязательствами, в том числе по кредитам Банка России, процентам по ним и другим денежным обязательствам перед Банком России;

обеспечение информационной безопасности кредитной организации, в том числе ее расчетной системы;

обеспечение благоприятных условий труда и безопасности служащих кредитной организации, безопасности лиц, находящихся в помещениях (посетителей) кредитной организации.

5. Разработку и принятие Плана ОНиВД рекомендуется осуществлять с учетом норм Федерального закона от 21 декабря 1994 года N 68-ФЗ "О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1994, N 35, ст. 3648; 2002, N 44, ст. 4294; 2004, N 35, ст. 3607; 2006, N 50, ст. 5284; N 52, ст. 5498; 2007, N 45, ст. 5418; 2009, N 1, ст. 17), в том числе в рамках мероприятий по выполнению требований статьи 14 указанного Федерального закона.

6. План ОНиВД рекомендуется разрабатывать применительно к крупномасштабным нестандартным и

чрезвычайным ситуациям, сопоставимым по длительности и силе воздействия, размерам возможных материальных потерь и негативным последствиям нематериального характера с чрезвычайной ситуацией муниципального характера, или, в зависимости от характера, масштабов и условий деятельности кредитной организации, - межмуниципального, регионального или межрегионального характера в соответствии с классификацией, установленной Постановлением Правительства Российской Федерации от 21 мая 2007 года N 304 "О классификации чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, N 22, ст. 2640).

При этом рекомендуется предусмотреть возможность реализации отдельных автономных частей Плана ОНиВД (далее - модули Плана ОНиВД) в случае нестандартных и чрезвычайных ситуаций меньшего масштаба, связанных с проявлением (по отдельности или в сочетаниях) таких факторов, как выход из строя технических средств, сбой в работе автоматизированных информационных систем кредитной организации, нарушение коммунальной инфраструктуры, перебои в электроснабжении, непредвиденный дефицит ликвидности кредитной организации, в том числе по причине потери деловой репутации, отказ кредитных организаций-корреспондентов и (или) организаций-контрагентов, в том числе поставщиков услуг (провайдеров) кредитной организации, от исполнения своих обязательств.

7. При разработке Плана ОНиВД рекомендуется уделять внимание вопросам своевременного информирования клиентов, участников (акционеров), контрагентов, в том числе поставщиков услуг (провайдеров) кредитной организации, органов государственной власти и местного самоуправления, Банка России, других государственных органов, в пределах своей компетенции осуществляющих функции регулирования и (или) надзора в отношении кредитной организации, средств массовой информации и других заинтересованных лиц (далее - заинтересованные лица) о возникновении нестандартных и чрезвычайных ситуаций, а также порядку взаимодействия с заинтересованными лицами по вопросам обеспечения непрерывности и (или) восстановления деятельности кредитной организации.

8. Кредитным организациям банковской группы рекомендуется обеспечить единство подходов при разработке Планов ОНиВД и осуществлять совместные действия в целях обеспечения непрерывности своей деятельности и (или) ее восстановления.

#### 9. Содержание Плана ОНиВД.

##### 9.1. В План ОНиВД рекомендуется включать:

порядок его реализации, включая порядок принятия решения о переводе деятельности кредитной организации в режим, предусмотренный Планом ОНиВД (далее - чрезвычайный режим), а также порядок управления кредитной организацией в чрезвычайном режиме;

перераспределение обязанностей и полномочий как между подразделениями, так и между служащими кредитной организации в условиях чрезвычайного режима с учетом взаимозаменяемости служащих в случае отсутствия (недоступности) ответственных и (или) уполномоченных служащих;

перечень установленных в кредитной организации процедур, выполнение которых в режиме повседневного функционирования кредитной организации необходимо для успешной реализации Плана ОНиВД (например, резервное копирование информации, заключение договоров с контрагентами на оказание услуг (работ), обеспечивающих реализацию Плана ОНиВД), а также очередность и сроки их выполнения;

порядок взаимодействия, в том числе порядок экстренного оповещения и связи, между органами управления, подразделениями и служащими кредитной организации при возникновении нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

порядок информирования заинтересованных лиц о возникновении нестандартных и чрезвычайных ситуаций, порядок взаимодействия с заинтересованными лицами, в том числе с Банком России, по вопросам обеспечения непрерывности и (или) восстановления деятельности кредитной организации;

детальные инструкции для подразделений и служащих кредитной организации, содержащие описание действий, необходимых для поддержания или своевременного возобновления функционирования критически важных для деятельности кредитной организации внутренних банковских процессов и автоматизированных информационных систем;

порядок завершения работы в чрезвычайном режиме и возврата в режим повседневного функционирования.

9.2. В целях обеспечения способности кредитной организации выполнять принятые на себя обязательства и минимизировать возможные негативные последствия нестандартных и чрезвычайных ситуаций в Плане ОНиВД рекомендуется определить порядок осуществления внутренних банковских процессов в чрезвычайном режиме.

9.2.1. Для каждого внутреннего банковского процесса рекомендуется определить уровень его осуществления, в том числе:

осуществление на уровне, соответствующем уровню осуществления внутреннего банковского процесса в режиме повседневного функционирования;

осуществление на заданном (сниженном по сравнению с уровнем режима повседневного функционирования) уровне в течение заданного периода времени;

прекращение его осуществления (планомерное или максимально быстрое и безопасное).

9.2.2. Для каждого критически важного для деятельности кредитной организации внутреннего банковского процесса рекомендуется дополнительно определить:

критерии непрерывности осуществления;

развернутый перечень ресурсов - кадровых, финансовых, материальных, информационных (включая

вычислительную технику, другие технические средства, программное обеспечение), средств связи, необходимых для его поддержания в чрезвычайном режиме;

помещения, предназначенные для осуществления процесса в чрезвычайном режиме в случае недоступности помещений, используемых в режиме повседневного функционирования. Для этих целей редокмуется определить запасные помещения, территориально удаленные от мест основного расположения кредитной организации и поддерживаемые в состоянии готовности для использования в чрезвычайном режиме, либо помещения, находящиеся в местах основного расположения кредитной организации (ее филиала или иного территориально обособленного структурного подразделения), исходя из возможности увеличения интенсивности использования или изменения назначения указанных помещений в чрезвычайном режиме;

возможность получения услуг, необходимых для осуществления процесса, в случае отказа поставщика указанных услуг (провайдера) кредитной организации от исполнения договорных обязательств, в том числе использование услуг другого поставщика (провайдера) или переход на самообслуживание.

9.2.3. В Плате ОИИВД рекомудуется предусмотреть периодичность и способы создания резервных копий информации, необходимой для осуществления внутренних банковских процессов, с учетом установленных для них критериев непрерывности. Рекомудуется определить места хранения и способы доставки резервных копий до мест хранения, а также способы и сроки восстановления информации.

В Плате ОИИВД рекомудуется определить порядок хранения документированной информации (в том числе данных бухгалтерского и депозитарного учета, реестров обязательств кредитной организации перед вкладчиками), а также порядок восстановления документов в случае утраты их оригиналов.

9.2.4. В Плате ОИИВД рекомудуется предусмотреть способы экстренного поддержания ликвидности на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций с указанием лиц, с которыми заключены договоры об оказании финансовой помощи на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций (в том числе участников (акционеров) кредитной организации, организаций банковской группы, кредитных организаций - партнеров), способов связи с ними.

9.2.5. В инструкциях для подразделений и служащих кредитной организации рекомудуется определять:

порядок действий при возникновении нестандартных и чрезвычайных ситуаций или появлении реальной угрозы их возникновения;

процедуры перевода работы в чрезвычайный режим;

порядок осуществления критически важных для деятельности кредитной организации внутренних банковских процессов в чрезвычайном режиме, описание изменений в технологиях их осуществления, если Платом ОИИВД предусмотрены такие изменения;

порядок доступа к ресурсам, необходимым для работы в чрезвычайном режиме.

9.2.6. В Плате ОИИВД рекомудуется предусмотреть порядок восстановления нарушенных внутренних банковских процессов после ликвидации последствий нестандартных и чрезвычайных ситуаций, критерии, позволяющие принять решение о завершении работы в чрезвычайном режиме, и порядок принятия такого решения, а также порядок возврата в режим повседневного функционирования.

10. В целях реализации Плате ОИИВД и сохранения уровня управления кредитной организацией в условиях нестандартных и чрезвычайных ситуаций при необходимости возможно предусмотреть передачу полномочий по оперативному руководству деятельностью кредитной организации органу чрезвычайного управления.

С учетом определенных кредитной организацией порядка создания органа чрезвычайного управления, его полномочий и сроков их действия Платом ОИИВД возможно предусмотреть осуществление указанным органом следующих функций:

определение степени влияния нестандартных и чрезвычайных ситуаций на деятельность кредитной организации, составление перечня потерь, оценка размера нанесенного ущерба;

координация работ по обеспечению непрерывности и (или) восстановления деятельности кредитной организации, принятие решений о реализации модулей Плате ОИИВД;

информирование заинтересованных лиц о ходе восстановления деятельности кредитной организации и (или) мерах, принятых для обеспечения ее непрерывности;

взаимодействие с Банком России в целях координации совместных действий по обеспечению своевременного проведения расчетов по поручениям клиентов и по обязательствам кредитной организации, а также с другими заинтересованными лицами по вопросам обеспечения непрерывности и (или) восстановления деятельности;

взаимодействие с правоохранительными органами, аварийными и специализированными службами (в том числе с органами внутренних дел, пожарной охраной, аварийно-спасательными службами, учреждениями здравоохранения, органами, осуществляющими государственный санитарно-эпидемиологический надзор);

взаимодействие с коммунальными службами, в том числе по вопросам обеспечения электро-, тепло- и водоснабжения, с поставщиками услуг телефонной и других видов связи;

организация необходимой помощи служащим кредитной организации и членам их семей.

11. Порядок проверки (тестирования) и пересмотра Плате ОИИВД.

11.1. С целью определения возможности выполнения Плате ОИИВД в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций рекомудуется предусмотреть проведение проверок

(тестирования) Плана ОНиВД с периодичностью не реже одного раза в два года. При проверке (тестировании) отдельных модулей Плана ОНиВД рекомендуется обеспечить проверку (тестирование) каждого из них с соблюдением периодичности, установленной для Плана ОНиВД в целом.

Для обеспечения постоянной готовности служащих к действиям на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций рекомендуется организовать изучение Плана ОНиВД на регулярной основе всеми служащими кредитной организации в соответствии со специально разработанной для этих целей программой, включающей проведение учений. Учения рекомендуется планировать таким образом, чтобы оценить реальное время, необходимое для выполнения каждого модуля Плана ОНиВД, и степень подготовленности служащих кредитной организации к работе в чрезвычайном режиме.

При подготовке проверки (тестирования) Плана ОНиВД в форме учений рекомендуется учитывать возможные проблемы, в том числе психологического характера, связанные с необычностью ситуации, ставить перед участниками учений цели по выявлению недостатков Плана ОНиВД и мотивировать их на его совершенствование.

11.2. Решение о проведении проверки (тестирования) Плана ОНиВД рекомендуется оформлять в соответствии с установленным в кредитной организации порядком. При этом рекомендуется определить:

программу, форму и сроки проведения проверки (тестирования) Плана ОНиВД;

перечень подразделений и служащих кредитной организации, участвующих в проверке (тестировании) Плана ОНиВД;

перечень проверяемых (тестируемых) модулей Плана ОНиВД;

перечень ресурсов, предполагаемых для использования при проверке (тестировании) Плана ОНиВД;

состав и обязанности группы наблюдателей (контролеров);

сроки и порядок оформления результатов проверки (тестирования) Плана ОНиВД.

11.2.1. Проверку (тестирование) Плана ОНиВД рекомендуется проводить по заранее разработанной и утвержденной исполнительным органом кредитной организации программе, предусматривающей вводные данные (описание сценариев возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций и связанных с ними факторов нарушения режима повседневного функционирования), подробное описание действий служащих в соответствии с проверяемым (тестируемым) Планом ОНиВД или модулем Плана ОНиВД, требования по срокам завершения промежуточных этапов выполнения Плана ОНиВД.

11.2.2. Для проведения проверки (тестирования) Плана ОНиВД рекомендуется определить группу наблюдателей (контролеров), на которую возложить контроль выполнения предусмотренных Планом ОНиВД мероприятий, составление протокола проверки (тестирования) и отчета о проведении проверки (тестирования) Плана ОНиВД.

Для работы в составе группы наблюдателей (контролеров) рекомендуется привлекать служащих кредитной организации, ответственных за разработку Плана ОНиВД, служащих службы внутреннего аудита, а при необходимости - независимых специалистов из организаций, специализирующихся на оказании консультационных услуг в сфере обеспечения непрерывности деятельности и информационной безопасности кредитных организаций.

11.2.3. Протокол проверки (тестирования) Плана ОНиВД рекомендуется вести по установленной внутренними документами кредитной организации форме. При этом в протоколе рекомендуется указывать:

список наблюдателей (контролеров), присутствующих при проведении проверки (тестирования) с указанием лица, ответственного за ведение протокола;

перечень всех процедур, выполняемых в рамках тестируемых модулей Плана ОНиВД, с отметками о соответствии результатов их выполнения Плану ОНиВД;

время, затраченное на завершение промежуточных этапов и реализацию проверяемых (тестируемых) модулей Плана ОНиВД;

описание выявленных недостатков Плана ОНиВД или подготовки служащих - участников проверки.

Протокол проверки (тестирования) Плана ОНиВД рекомендуется согласовывать с руководителями задействованных в проверке (тестировании) Плана ОНиВД подразделений кредитной организации.

11.2.4. Отчет по итогам проведения проверки (тестирования) Плана ОНиВД рекомендуется составлять на основании согласованного протокола проверки (тестирования) Плана ОНиВД. В отчет рекомендуется включать анализ результатов проверки (тестирования) Плана ОНиВД, предложения по устранению выявленных недостатков и совершенствованию Плана ОНиВД.

11.3. К участию в проверке (тестировании) Плана ОНиВД рекомендуется при необходимости привлекать контрагентов, в том числе поставщиков услуг (провайдеров) кредитной организации, от деятельности которых зависит непрерывность осуществления критически важных для деятельности кредитной организации внутренних банковских процессов и (или) сроки их восстановления.

12. План ОНиВД рекомендуется не реже одного раза в два года пересматривать с целью обеспечения его соответствия организационной структуре, характеру и масштабам деятельности кредитной организации, утвержденной стратегии развития деятельности кредитной организации, условиям мест нахождения кредитной организации (ее подразделений), а также для устранения недостатков, выявленных в ходе проверок (тестирования) Плана ОНиВД, и учета вновь выявленных факторов, которые могут привести к нарушению повседневного функционирования кредитной организации.