

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ (БАНК АБХАЗИИ)

Список изменяющих документов
(в ред. Указаний Банка Абхазии от 26.07.2019 N 274-У, от 09.06.2020 N 291-У,
от 30.04.2024 N 352-У)

Утверждено
Правлением
Национального банка
Республики Абхазия
от 10 июня 2011 г.
Протокол N 33

ПОЛОЖЕНИЕ N 35-П ОБ ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ И БАНКОВСКИХ ГРУППАХ

Настоящее Положение разработано в соответствии с Законами Республики Абхазия "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)" и "О банках и банковской деятельности" и устанавливает правила организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах, а также особенности порядка осуществления Банком Абхазии надзора за соблюдением указанных правил.

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 Республики Абхазия, 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, под которым понимается:

выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности типичных возможностей понесения кредитной организацией потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности кредитной организации неблагоприятных событий;

постоянное наблюдение за банковскими рисками;

принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости

кредитной организации и интересам ее кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

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 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) преступных доходов и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с Указом Президента Республики Абхазия "О предотвращении легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма" от 21.04.2006 г. УП-42 и статьями 78 и 79 Закона Республики Абхазия "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)" от 10.03.2011 г. N 2859-с-IV сведений в СФМ Банка Абхазии.

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

В целях управления банковскими рисками на консолидированной основе в целом по банковской группе организация внутреннего контроля в банковской группе предусматривает единство подходов к организации внутреннего контроля в кредитных организациях, входящих в банковскую группу.

2. СИСТЕМА ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

2.1. В соответствии со статьями 10 и 29 Закона Республики Абхазия "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 учредителей (наблюдательного совета), коллегиального исполнительного органа, определения полномочий единоличного исполнительного органа, полномочий, подотчетности и ответственности всех подразделений кредитной организации, служащих должна соответствовать характеру и масштабам проводимых операций.

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

органы управления кредитной организации, предусмотренные статьей 12 Закона Республики Абхазия "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 контроля (внутреннего аудита) (далее - служба внутреннего контроля) - структурное подразделение кредитной организации, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями главы 4 настоящего Положения.

2.2.2. Ответственного сотрудника (структурное подразделение) по предотвращению легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма - должностное лицо (структурное подразделение), ответственное за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в СФМ Банка Абхазии сведений в соответствии с Указом Президента Республики Абхазия "О предотвращении легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма" от 21.04.2006 г. УП-42 и статьями 78 и 79 Закона Республики Абхазия "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)" от 10.03.2011 г. N 2859-с-IV и нормативными актами Банка Абхазии.

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.

3.3.1. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками кредитная организация осуществляет на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами.

3.3.2. Оценка банковских рисков предусматривает выявление и анализ внутренних (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и внешних (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.) факторов, оказывающих воздействие на деятельность кредитной организации.

Внутренними документами кредитной организации должен быть предусмотрен порядок информирования соответствующих руководителей о факторах, влияющих на повышение банковских рисков.

3.3.3. Оценка банковских рисков в кредитной организации должна проводиться на консолидированной основе с учетом всех организаций, являющихся по отношению к ней дочерними или зависимыми.

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 статьей 12 Закона Республики Абхазия "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, 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, комплекса стандартов и рекомендаций Банка Абхазии по информационной безопасности 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 контроля.

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 иметь разработанные планы действий на случай непредвиденных обстоятельств с использованием дублирующих (резервных) автоматизированных систем и (или) устройств, включая восстановление критических для деятельности кредитной организации систем, поддерживаемых внешним поставщиком (провайдером) услуг. Внутренними документами должен быть определен порядок проверки этих планов в части их выполнимости в случаях возникновения непредвиденных обстоятельств, а также перечень непредвиденных обстоятельств, в отношении которых разрабатываются планы действий.

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 объем и характер операций, виды и уровень банковских рисков, иные обстоятельства.

4. СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

4.1. Служба внутреннего контроля кредитной организации создается для

осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления кредитной организации в обеспечении эффективного функционирования кредитной организации.

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

цели и сферу деятельности службы внутреннего контроля;

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

статус службы внутреннего контроля 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 контроля;

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

обязанность руководителя и служащих службы внутреннего контроля информировать органы управления кредитной организации о всех случаях, которые препятствуют осуществлению службой внутреннего контроля своих функций;

порядок участия службы внутреннего контроля в разработке внутренних документов кредитной организации;

ответственность руководителя службы внутреннего контроля в случаях неинформирования или несвоевременного информирования по вопросам, определяемым кредитной организацией, совета учредителей (наблюдательного совета), единоличного и коллегиального исполнительного органа.

4.3. Положение о службе внутреннего контроля утверждается советом учредителей (наблюдательным советом) кредитной организации в соответствии с законодательством Республики Абхазия, если в уставе кредитной организации не предусмотрено иное.

4.4. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

4.4.1. Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля.

4.4.2. Проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);

4.4.3. 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, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;

4.4.4. Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;

4.4.5. Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в СФМ Банка Абхазии.

4.4.6. Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества кредитной организации.

4.4.7. Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций.

4.4.8. Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.

4.4.9. Проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения.

4.4.10. Оценка работы службы управления персоналом кредитной организации;

4.4.11. Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами кредитной организации.

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

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

4.6.1. Кредитная организация должна установить численный состав, структуру и техническую обеспеченность службы внутреннего контроля в соответствии с масштабами деятельности, характером совершаемых банковских операций и сделок.

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

Не допускается передача функций службы внутреннего контроля 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 контроля службе внутреннего контроля другой кредитной организации, входящей в банковскую группу. Основанием для принятия решения о передаче отдельных функций службы внутреннего контроля 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 контроля 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 контроля.

Сведения о передаче отдельных функций службы внутреннего контроля в кредитных организациях, входящих в состав банковской группы, содержащие перечень передаваемых функций, порядок взаимодействия и ответственность при осуществлении функций службы внутреннего контроля, представляются в Банк Абхазии кредитными организациями, входящими в состав банковской группы, в составе Справки о внутреннем контроле в кредитной организации, предусмотренной пунктом 5.1 настоящего Положения.

4.7. Независимость службы внутреннего контроля.

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

действует под непосредственным контролем совета учредителей (наблюдательного совета);

не осуществляет деятельность (в том числе по совместительству), подвергаемую проверкам, за исключением случаев, предусмотренных абзацем пятым настоящего подпункта;
(в ред. Указания Банка Абхазии от 30.04.2024 N 352-У) с 30 апреля 2024 года)

по собственной инициативе докладывает совету учредителей (наблюдательному совету) о вопросах, возникающих в ходе осуществления службой внутреннего контроля 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 учредителей (наблюдательным советом), если такая проверка предусмотрена уставом кредитной организации.

4.7.2. Во внутренних документах кредитной организации должны быть предусмотрены:

порядок утверждения положения о службе внутреннего контроля, годовых и текущих планов проверок, отчетов о выполнении планов проверок;

подотчетность руководителя службы внутреннего контроля совету учредителей (наблюдательному совету) кредитной организации;

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

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

невозможность функционального подчинения руководителю (его заместителям) службы внутреннего контроля иных подразделений кредитной организации, а также совмещения служащими службы внутреннего контроля (включая руководителя и его заместителей) своей деятельности с членством в органах управления кредитной организации или в других подразделениях кредитной организации;
(в ред. Указания Банка Абхазии от 26.07.2019 N 274-У)

участие службы внутреннего контроля в разработке внутренних документов кредитной организации.

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

Руководитель и служащие службы внутреннего контроля 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.

4.8. Беспристрастность службы внутреннего контроля.

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

4.8.2. Руководитель (его заместители) и служащие службы внутреннего контроля, 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 контроля на другие должности в кредитной организации в случае изменения характера и масштабов деятельности, появления новых видов или направлений деятельности и т.п.

4.8.4. Руководитель, служащие службы внутреннего контроля не могут работать по совместительству.

(пп. 4.8.4. в ред. Указания Банка Абхазии от 30.04.2024 N 352-У) с 30 апреля 2024 года)

4.9. Профессиональная компетентность руководителя (его заместителей) и служащих службы внутреннего контроля.

4.9.1. Лицо при назначении (в том числе временно) на должность руководителя (заместителя руководителя) службы внутреннего контроля кредитной организации должно владеть достаточными знаниями о банковской деятельности и методах внутреннего контроля и сбора информации, ее анализа и оценки в связи с выполнением служебных обязанностей, а также соответствовать следующим квалификационным требованиям:

а) Иметь высшее юридическое или экономическое образование, а при наличии высшего образования, отличного от высшего юридического или экономического образования, иметь квалификацию (дополнительное профессиональное образование) в области управления рисками и (или) внутреннего контроля и (или) аудита;

б) Стаж работы должен соответствовать одному из указанных требований:

- не менее одного года в качестве единоличного исполнительного органа (его заместителя) кредитной организации;

- не менее одного года руководителем (его заместителем) подразделения кредитной организации по одному из следующих направлений: осуществление банковских операций, внутренний контроль, внутренний аудит.

- не менее двух лет в подразделении кредитной организации по одному из следующих направлений: внутренний контроль, внутренний аудит.

4.9.2. Лицо при назначении (в том числе временно) на должность служащего службы внутреннего контроля кредитной организации должно владеть достаточными знаниями о банковской деятельности и методах внутреннего контроля и сбора информации, ее анализа и оценки в связи с выполнением служебных обязанностей, а также соответствовать следующим квалификационным требованиям:

а) Иметь высшее юридическое или экономическое образование, а при наличии высшего образования, отличного от высшего юридического или экономического образования, иметь квалификацию (дополнительное профессиональное образование) в

области управления рисками и (или) внутреннего контроля и (или) аудита.

б) Стаж работы должен составлять не менее одного года в подразделении кредитной организации по одному из следующих направлений: внутренний контроль, внутренний аудит, осуществление банковских операций, ведение бухгалтерского учета (составление бухгалтерской (финансовой) отчетности).

4.9.3. Обучение (переподготовку) руководителя (его заместителей) и служащих службы внутреннего контроля рекомендуется осуществлять на регулярной основе. (пункт 4.9. в ред. Указания Банка Абхазии от 09.06.2020 N 291-У)

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

4.10.1. Служба внутреннего контроля 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 контроля, которые следует использовать кредитной организацией, предусмотрены Приложением 3 к настоящему Положению.

4.11. Службой внутреннего контроля 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 выявленных рисков для кредитной организации.

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

4.12. Кредитная организация должна установить порядок:

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

представления не реже одного раза в полгода службой внутреннего контроля информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений совету учредителей (наблюдательному совету), единоличному исполнительному органу (его заместителям) и (или) коллегиальному исполнительному органу.

5. ОСОБЕННОСТИ НАДЗОРА БАНКА АБХАЗИИ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ ПРАВИЛ ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

5.1. Для оценки состояния внутреннего контроля в кредитной организации Банком Абхазии кредитная организация представляет в Банк Абхазии Справку о внутреннем контроле в кредитной организации (далее - Справка) один раз в год в составе годового отчета по форме Приложения 4 к настоящему Положению.

В целях оценки состояния внутреннего контроля в кредитной организации Банк Абхазии в случае необходимости вправе запрашивать у кредитной организации дополнительную информацию по вопросам организации системы внутреннего контроля.

Кредитная организация в течение трех рабочих дней уведомляет Банк Абхазии о существенных изменениях в системе внутреннего контроля, в том числе о внесении

изменений в положение о службе внутреннего контроля, о назначении на должность и освобождении от должности руководителя (его заместителей) службы внутреннего контроля.

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 Республики Абхазии;

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

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Настоящее Положение вступает в действие с 20 июня 2011 года.

6.2. Со дня вступления в действие настоящего Положения признать утратившим силу Положение Банка Абхазии N 3 от 15 ноября 2000 г. "Об организации внутреннего контроля в банках".

Председатель
Национального банка
Республики Абхазия
И. Ш. АРГУН

Приложение 1
К Положению Банка Абхазии N 35-П
от 10 июня 2011 г.
"Об организации внутреннего контроля
в кредитных организациях и банковских группах"

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

1. К компетенции совета учредителей (наблюдательного совета) 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 контроля, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по

предотвращению легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, иными структурными подразделениями кредитной организации, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами кредитной организации рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннему контролю характеру, масштабам и условиям деятельности кредитной организации в случае их изменения.

2. К компетенции исполнительных органов рекомендуется отнесение следующих вопросов:

- установление ответственности за выполнение решений совета учредителей (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 масштабам деятельности кредитной организации;

- 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 Республики Абхазия, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

- принимать документы по вопросам взаимодействия службы внутреннего контроля с

подразделениями и служащими кредитной организации и контролировать их соблюдение;

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

Приложение 2
К Положению Банка Абхазии N 35-П
от 10 июня 2011 г.
"Об организации внутреннего контроля
в кредитных организациях и банковских группах"

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

1. Учет (учетная политика).
2. Управление банковскими рисками.
3. Кредитная политика, в том числе порядок осуществления кредитования связанных лиц.
4. Депозитная политика.
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. Выдача банковских гарантий.
11. Совершение кассовых операций, инкассация денежных средств и других ценностей.
12. Правила внутреннего контроля в целях предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма.
13. Политика информационной безопасности.

Приложение 3
К Положению Банка Абхазии N 35-П
от 10 июня 2011 г.
"Об организации внутреннего контроля"

ОСНОВНЫЕ СПОСОБЫ (МЕТОДЫ) ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПРОВЕРОК СЛУЖБОЙ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

1. Основными способами (методами) осуществления проверок службой внутреннего контроля являются:

финансовая проверка, цель которой состоит в оценке надежности учета и отчетности;

проверка соблюдения законодательства Республики Абхазия (банковского, а также по вопросам предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования 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 Республики Абхазия 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.

2. Руководитель и служащие службы внутреннего контроля 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, имеющих в информационных системах кредитной организации, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Республики Абхазия 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 контроля, 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 контроля разрабатываются службой внутреннего контроля, должны утверждаться советом учредителей (наблюдательным советом) кредитной организации. Планы работы службы внутреннего контроля могут согласовываться с единоличным и (или) коллегиальным исполнительным органом.

Отчеты о выполнении планов проверок представляются службой внутреннего контроля не реже двух раз в год совету учредителей (наблюдательному совету).

4. Программа проверок, осуществляемых службой внутреннего контроля, 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 контроля 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 контроля совету учредителей (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 контроля по улучшению работы и устранению нарушений, ошибок и недостатков.

Приложение 4
К Положению Банка N 35-П
от 10 июня 2011 г.
"Об организации внутреннего контроля
в кредитных организациях и банковских группах"

СПРАВКА О ВНУТРЕННЕМ КОНТРОЛЕ В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

" _ " _____ г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации _____
Почтовый адрес _____

Код формы 639
Годовая

Раздел 1. СВЕДЕНИЯ О ВНУТРЕННИХ ДОКУМЕНТАХ, РЕГУЛИРУЮЩИХ ФУНКЦИИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Предмет регулирования документа	Наличие, отсутствие	Кем и когда принят (утвержден)	Примечание
1	2	3	4

<p>1. Порядок организации системы внутреннего контроля в кредитной организации, включая содержание и структуру системы внутреннего контроля, порядок и процедуры осуществления внутреннего контроля, порядок мониторинга системы внутреннего контроля советом учредителей, единоличным исполнительным органом (его заместителями) и коллегиальным исполнительным органом кредитной организации</p> <p>2. Порядок деятельности службы внутреннего контроля (положение о службе внутреннего контроля), в том числе:</p> <p>2.1. цель и сфера деятельности службы внутреннего контроля;</p> <p>2.2. принципы (стандарты) и методы деятельности службы внутреннего контроля;</p> <p>2.3. статус службы внутреннего контроля 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;</p> <p>2.4. подчиненность, подотчетность, обязанности и ответственность руководителя службы внутреннего контроля;</p> <p>2.5. порядок участия службы внутреннего контроля в разработке внутренних документов кредитной организации;</p> <p>2.6. порядок представления службой внутреннего контроля:</p> <ul style="list-style-type: none">информации о выявленных нарушениях и мерах, принятых по их устранению;сводных отчетов о всех недостатках, выявленных системой внутреннего контроля (не реже 1 раза в полгода);оценки состояния системы внутреннего контроля (ежегодно);отчетов о выполнении планов проверок службы внутреннего контроля; <p>2.7. правила действий при выявлении службой внутреннего контроля нарушений процедур принятия решений и оценки рисков</p> <p>3. Организационная структура кредитной организации</p> <p>4. Порядок распределения прав и обязанностей, согласования решений, делегирования полномочий при совершении банковских операций и других сделок</p> <p>5. Порядок представления отчетов и информации (указать виды отчетов и информации, в том числе связанных с функционированием системы внутреннего контроля, предназначенных как для внутрибанковского использования, так и для внешних пользователей (Банк Абхазии,</p>				
--	--	--	--	--

<p>налоговые органы, Пенсионный фонд и другие)</p> <p>6. Порядок управления информационными потоками (получением и передачей информации)</p> <p>7. Порядок обеспечения защиты банковской информации, политика информационной безопасности</p> <p>8. Порядок управления банковскими рисками, в том числе:</p> <p>8.1. кредитным риском;</p> <p>8.2. операционным риском;</p> <p>8.3. рыночным риском;</p> <p>8.4. процентным риском;</p> <p>8.5. риском потери ликвидности;</p> <p>8.6. правовым риском;</p> <p>8.7. риском потери деловой репутации;</p> <p>8.8. иными рисками (указать виды рисков и соответствующие документы);</p> <p>8.9. формализованными процедурами оценки потенциального воздействия на финансовое состояние банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям (стресс-тест)</p> <p>9. План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения непредвиденных обстоятельств</p> <p>10. Другие документы, в которых определены:</p> <p>10.1. учет (учетная политика);</p> <p>10.2. кредитная политика, в том числе порядок осуществления кредитования связанных лиц;</p> <p>10.3. депозитная политика;</p> <p>10.4. открытие (закрытие) и ведение счетов и вкладов;</p> <p>10.5. процентная политика;</p> <p>10.6. осуществление расчетов (наличных, безналичных);</p> <p>10.7. совершение операций с валютными ценностями;</p> <p>10.8. осуществление валютного контроля;</p> <p>10.9. выдача банковских гарантий;</p> <p>10.10. совершение кассовых операций, инкассация денежных средств и других ценностей;</p> <p>10.11. правила внутреннего контроля в целях предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов, и финансирования терроризма</p>			
---	--	--	--

Комментарии:

Раздел 2. СВЕДЕНИЯ О СЛУЖБЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Численность	На начало года	На конец года	Примечание
-------------	----------------	---------------	------------

1	2	3	4
1. Служащих службы внутреннего контроля кредитной организации, чел.: 1.1. Штатная 1.1.1. Штатная (в филиалах) 1.2. Фактическая 1.2.1. Фактическая (в филиалах) 2. Служащих кредитной организации, чел.: 2.1. Штатная 2.1.1. Штатная (в филиалах) 2.2. Фактическая 2.2.1. Фактическая (в филиалах)			

Комментарии:

Раздел 3. СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕРКАХ, ПРОВЕДЕННЫХ СЛУЖБОЙ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Наименование	Показатели	Примечание
1	2	3
1. Наличие планов проверок: 1.1. перспективных (на год, на несколько лет) 1.2. текущих (на квартал, на месяц, другое) 2. Количество проверок, проведенных службой внутреннего контроля, всего: в том числе: 2.1. в головном офисе 2.2. в филиалах		

Комментарии:

Раздел 4. ИНФОРМАЦИЯ И ОТЧЕТЫ, ПРЕДСТАВЛЯЕМЫЕ СЛУЖБОЙ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ СОВЕТУ УЧРЕДИТЕЛЕЙ (НАБЛЮДАТЕЛЬНОМУ СОВЕТУ)

Наименование отчета (информации)	Дата представления отчета (информации)	Результаты рассмотрения, принятые решения	Номер и дата протокола (иного документа) о результатах рассмотрения отчета (информации)
1	2	3	4
1. О выполнении планов проверок			
2. О принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений			
3. Иная информация (указать)			

Руководитель (Ф.И.О.)

Руководитель службы внутреннего контроля (Ф.И.О.)

Исполнитель (Ф.И.О.)

Телефон:

"__" _____ г.

**ПОРЯДОК
СОСТАВЛЕНИЯ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ ПО ФОРМЕ 639
"СПРАВКА О ВНУТРЕННЕМ КОНТРОЛЕ В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ"**

1. Отчетность по форме 639 "Справка о внутреннем контроле в кредитной организации" (далее - Отчет) составляется в соответствии с Положением Банка Абхазии от 10 июня 2011 года N 35-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах".

2. В разделе 1 Отчета:

2.1. По строке 10 указываются документы, определяющие политику кредитной организации на всех сегментах финансовых рынков, предусмотренные пунктом 3.8 Положения Банка Абхазии от 10 июня 2011 года N 35-П.

2.2. В Комментариях к разделу 1 в случае необходимости даются краткие пояснения информации, содержащейся в разделе, по следующей примерной структуре:

общие пояснения информации, содержащейся в разделе;

пояснения отдельных позиций раздела.

Если в соответствии с подпунктом 4.6.3 пункта 4.6 Положения Банка Абхазии от 10 июня 2011 года N 35-П отдельные функции службы внутреннего контроля одной кредитной организации, входящей в состав банковской группы, переданы службе внутреннего контроля другой кредитной организации, входящей в состав банковской группы, сведения об этом представляются в Банк Абхазии по месту обслуживания каждой из указанных кредитных организаций, входящих в состав банковской группы. При этом указываются основания для передачи (принятия) функций, перечень передаваемых (принимаемых) функций, порядок взаимодействия и ответственность при осуществлении передаваемых (принимаемых) функций службы внутреннего контроля.

3. В разделе 2 Отчета:

3.1. По строкам 1 и 2 информация указывается в целом по кредитной организации.

3.2. В Комментариях к разделу 2 в случае необходимости даются краткие пояснения информации, содержащейся в разделе, по следующей примерной структуре:

общие пояснения информации, содержащейся в разделе;

пояснения отдельных позиций раздела.

4. В Комментариях к разделу 3 Отчета указываются:

информация о наименовании органа управления кредитной организации, утвердившего план проверок, номер и дата распорядительного документа (протокола заседания органа управления);

перечень проверок и выявленных нарушений;

выводы и меры, принятые для устранения выявленных нарушений.

5. Отчет представляется кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации) в Банк Абхазии ежегодно, по состоянию - на 15-й рабочий день месяца, следующего за отчетным. Для банков, имеющих филиалы ежегодно - на 20-й рабочий день месяца, следующего за отчетным.

Дата: _____
