Положение ПРБ 20 ноября 2009 года N 92-П ([САЗ 10-2](../../../../Справочные%20материалы/Даты%20САЗов.doc#дветысячидеcять2))

Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях

Утверждено решением правления

Приднестровского республиканского банка

Протокол N 34 от 20 ноября 2009 года

Зарегистрировано Министерством юстиции

Приднестровской Молдавской Республики 12 января 2010 г.

Регистрационный N 5111

С изменением, внесённым Указанием

[от 07 декабря 2018 года N 1128-У](file:///Z:\Внутренние%20документы\НБ%20ПРБ\НА%20ПРБ\Указания\2018\N%201128-У%20от%2007.12.2018.doc)

Настоящее Положение разработано в соответствии с [Законом](../../../../Законы%20ПМР/ЗоЦБ%20ПМР/ЗоЦБ%20ПМР.doc) Приднестровской Молдавской Республики от 7 мая 2007 года N 212-З-IV «О центральном банке Приднестровской Молдавской Республики» (газета «Приднестровье» от 1 июня 2007 года N 97 (3120) с изменениями и дополнением, внесенными законами Приднестровской Молдавской Республики от 6 марта 2008 года N 413-ЗИ-IV (САЗ 08-9), от 20 марта 2008 года N 423-ЗИ-IV (САЗ 08-11), от 29 мая 2008 года N 477-ЗИ-IV (САЗ 08-21), от 2 декабря 2008 года N 609-ЗД-IV (САЗ 08-48), от 11 марта 2009 года N 676-ЗИД-IV (САЗ 09-11), от 19 мая 2009 года N 760-ЗД-IV (САЗ 09-21), Законом Приднестровской Молдавской Республики от 1 декабря 1993 года «О банках и банковской деятельности в Приднестровской Молдавской Республике» (СЗМР 93-2) с изменениями и дополнениями, внесенными законами Приднестровской Молдавской Республики от 14 мая 1996 года N 6-ЗИД (СЗМР 96-2), от 13 июля 2001 года N 29-ЗД-III (газета «Приднестровье» N 132 (1642) от 18 июля 2001 года), от 10 июля 2002 года N 152-ЗИД-III (САЗ 02-28), от 31 октября 2002 года N 202-ЗД-III (САЗ 02-44), от 25 октября 2005 года N 648-ЗИД-III (САЗ 05-44), от 31 октября 2006 года N 112-ЗИД-IV (САЗ 06-45), от 12 июня 2007 года N 223-ЗИД-IV (САЗ 07-25), от 9 июля 2009 года N 806-ЗИ-IV (САЗ 09-29), и устанавливает правила организации внутреннего контроля в кредитных организациях Приднестровской Молдавской Республики, а также особенности порядка осуществления Приднестровским республиканским банком надзора за соблюдением указанных правил. Настоящее Положение подлежит применению банками и кредитными организациями, осуществляющими отдельные банковские операции (далее по тексту кредитные организации).

**Раздел 1. Общие положения**

1. Для целей настоящего Положения используются следующие понятия:

Внутренний контроль - деятельность, осуществляемая кредитной организацией (ее органами управления, подразделениями и работниками) и направленная на достижение целей, определенных [пунктом 2](#Пункт2) настоящего Положения.

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

Система внутреннего контроля - совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления банковских операций и достижения целей, установленных законодательством Приднестровской Молдавской Республики, настоящим положением, учредительными и внутренними документами кредитной организации.

Служба внутреннего контроля - создаваемое кредитной организацией структурное подразделение, осуществляющее мониторинг и оценку эффективности системы внутреннего контроля.

2. Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

а) 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:

1) 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;

2) постоянное наблюдение за банковскими рисками;

3) принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации, интересам ее кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков;

4) разрешение конфликта интересов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации.

б) 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).

в) соблюдения требований действующего законодательства Приднестровской Молдавской Республики, учредительных и внутренних документов кредитной организации.

г) исключения вовлечения кредитной организации и участия ее работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Приднестровской Молдавской Республики сведений в органы государственной власти и Приднестровский республиканский банк.

**Раздел 2. Система органов внутреннего контроля**

3. Устав кредитной организации должен содержать 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, работников должна соответствовать характеру и масштабам проводимых кредитной организацией операций.

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

а) органы управления кредитной организации, предусмотренные учредительными документами кредитной организации;

б) ревизионная комиссия (ревизор);

в) главный бухгалтер (его заместители) кредитной организации;

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

д) структурные подразделения и работники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами кредитной организации, включая:

1) службу внутреннего контроля (внутреннего аудита) (далее - служба внутреннего контроля) - структурное подразделение кредитной организации, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями Раздела 4 настоящего Положения;

2) ответственного работника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, назначаемого (создаваемого) и осуществляющего свою деятельность в соответствии с законодательным актом Приднестровской Молдавской Республики, регулирующим вопросы противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем;

3) иные структурные подразделения и (или) ответственные работники кредитной организации, в зависимости от характера и масштаба деятельности кредитной организации.

5. Особенности организации и осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и соблюдения законодательства Приднестровской Молдавской Республики о ценных бумагах определяются иными нормативными правовыми актами Приднестровской Молдавской Республики.

6. Структурные подразделения (ответственные работники), предусмотренные [пунктом 4](#Пункт4) Раздела 2 настоящего Положения (за исключением ответственного работника (структурного подразделения) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем), могут быть включены в состав службы внутреннего контроля. В этом случае указанные структурные подразделения (ответственные работники) не имеют права осуществлять функции службы внутреннего контроля по направлениям своей непосредственной деятельности.

**Раздел 3. Система внутреннего контроля**

7. Основные направления внутреннего контроля кредитной организации должны включать:

а) контроль со стороны органов управления за организацией деятельности кредитной организации;

б) контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

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

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

д) 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).

8. К компетенции совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации рекомендуется отнесение следующих вопросов:

а) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

б) 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;

в) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами кредитной организации, службой внутреннего контроля иными структурными подразделениями кредитной организации, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

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

д) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности кредитной организации в случае их изменения.

9. К компетенции исполнительных органов кредитной организации рекомендуется отнесение следующих вопросов:

а) установление ответственности за не выполнение решений совета директоров (наблюдательного совета), реализацию стратегии и политики кредитной организации;

б) делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

в) проверка соответствия деятельности кредитной организации внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности кредитной организации;

г) распределение обязанностей структурных подразделений и работников кредитной организации, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

д) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

е) 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;

ж) создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

10. Внутренний контроль рекомендуется осуществлять по линии административного и финансового контроля. Административный и финансовый контроль осуществляется в предварительном, текущем и последующем порядке.

Административный контроль состоит в обеспечении проведения операций только уполномоченными на то лицами и в строгом соответствии с определенными кредитной организацией полномочиями и процедурами принятия решений по проведению операций.

Финансовый контроль состоит в обеспечении проведения операций в строгом соответствии с принятой политикой кредитной организацией применительно к разным видам финансовых услуг и их достоверного отражения в учете и отчетности.

**Глава 1. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков**

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

12. Под рисками банковской деятельности понимается возможность утери ликвидности и (или) понесения финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность кредитных организаций.

13. 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.

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

15. Оценка банковских рисков должна охватывать все риски, принимаемые на себя кредитной организацией на индивидуальной и консолидированной основе.

16. Эффективная оценка риска выявляет и рассматривает внутренние факторы (такие, как сложность организационной структуры, характер банковской деятельности, уровень квалификации служащих, организационные изменения и текучесть кадров) и внешние факторы (такие, как изменения экономических условий и ситуации в банковской сфере, технологические новшества), которые могут оказать отрицательное воздействие на достижение кредитной организацией поставленных целей.

17. Процесс оценки риска также включает в себя анализ рисков на предмет того, чтобы определить, какие из них могут контролироваться кредитной организацией, а какие - нет. В отношении контролируемых рисков кредитная организация должна решить, принимать ли ей эти риски в полном объеме или определить, в какой мере она хочет уменьшить их путем применения процедур контроля.

18. Рекомендации по организации внутреннего контроля за рисками банковской деятельности приведены в [Приложении N 1](#Приложение1) к настоящему Положению.

**Глава 2. Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок**

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

а) проверки, осуществляемые органами управления кредитной организации путем запроса отчетов и информации о результатах деятельности структурных подразделений, разъяснений руководителей соответствующих подразделений в целях выявления недостатков контроля, нарушений, ошибок;

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

в) 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, обеспечения охраны помещений для хранения материальных ценностей;

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

д) 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;

е) проверка соблюдения порядка совершения банковских операций (процедур) и других сделок, выверка счетов, информирование соответствующих руководителей кредитной организации (ее подразделений) о выявленных нарушениях, ошибках и недостатках.

20. Кредитная организация должна обеспечить распределение должностных обязанностей работников таким образом, чтобы исключить конфликт интересов (противоречие между имущественными и иными интересами кредитной организации и (или) ее работников 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 работнику права:

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

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

в) проводить операции по счетам клиентов кредитной организации и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации;

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

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

21. Кредитная организация должна установить порядок выявления и контроля за областями потенциального конфликта интересов, проверки должностных обязанностей работников кредитной организации, с тем, чтобы исключить возможность сокрытия ими противоправных действий.

**Глава 3. Контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности**

22. Информация по направлениям деятельности кредитной организации должна быть своевременной, достоверной, доступной и правильно оформленной.

Информация состоит из сведений о деятельности кредитной организации и ее результатах, данных о соблюдении установленных требований нормативных правовых актов Приднестровского республиканского банка, 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, работники кредитной организации).

23. 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.

24. Порядок контроля за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности должен быть установлен внутренними документами кредитной организации с учетом положений настоящей Главы и должен распространяться на все направления ее деятельности.

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

26. Общий контроль автоматизированных информационных систем осуществляется с целью обеспечения бесперебойной и непрерывной работы и включает в себя процедуры резервирования (копирования) и восстановления функций автоматизированных информационных систем. К общему контролю также относится осуществление поддержки в течение времени использования автоматизированных информационных систем, и осуществление контроля над безопасностью доступа, в том числе физического.

27. Программный контроль осуществляется программным обеспечением, реализующий процедуры контроля банковских операций и других сделок (контрольное редактирование, логический контроль, внутренние процедуры резервирования и восстановления и т.п.). При этом, процедуры программного контроля могут запускаться автоматически либо вручную.

**Глава 4. Мониторинг системы внутреннего контроля**

28. 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.

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

30. 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 наблюдения документируются и доводятся до сведения соответствующих руководителей кредитной организации (ее подразделений).

31. Кредитной организации необходимо обеспечить непрерывность деятельности и (или) восстановление деятельности, нарушенной в результате непредвиденных обстоятельств. В указанных целях кредитная организация должна иметь план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, 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 непредвиденных обстоятельств.

32. Кредитная организация должна принять внутренние документы по основным вопросам, связанным с осуществлением внутреннего контроля, предусмотренным [Приложением N 2](#Приложение2) к настоящему Положению.

33. Внутренние документы (правила, процедуры, положения, распоряжения, решения, приказы, методики, должностные инструкции и иные документы в формах, принятых в 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.

**Раздел 4. Служба внутреннего контроля**

34. Служба внутреннего контроля кредитной организации создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления кредитной организации в обеспечении эффективного функционирования кредитной организации.

Сведения о службе внутреннего контроля, порядке ее образования и полномочиях должны быть отражены в учредительных документах кредитной организации.

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

а) цели и сферу деятельности службы внутреннего контроля;

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

в) 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;

г) порядок утверждения годовых и текущих планов проверок, отчетов о выполнении планов проверок;

д) подчиненность и подотчетность руководителя службы внутреннего контроля совету директоров (наблюдательному совету) кредитной организации. Подчиненность руководителя службы 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;

е) обязанность руководителя службы внутреннего контроля информировать единоличный и коллегиальный исполнительный орган кредитной организации, руководителя структурного подразделения, в котором проводилась проверка, о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках);

ж) обязанность руководителя и работников службы внутреннего контроля информировать органы управления кредитной организации обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению службой внутреннего контроля своих функций;

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

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

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

л) порядок представления не реже одного раза в полгода службой внутреннего контроля информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений совету директоров (наблюдательному совету), единоличному и (или) коллегиальному исполнительному органу кредитной организации;

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

н) ответственность руководителя службы внутреннего контроля в случаях неинформирования или несвоевременного информирования единоличного и коллегиального исполнительного органа кредитной организации по вопросам, определяемым внутренними документами кредитной организации.

36. Положение о службе внутреннего контроля утверждается советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации в соответствии с действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

37. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

а) проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в кредитной организации;

б) 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);

в) проверка надежности функционирования процедур общего контроля автоматизированных информационных систем, описанных в [пункте 26](#Пункт26) настоящего Положения;

г) проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также своевременности сбора и представления информации и отчетности;

д) проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами Приднестровской Молдавской Республики в органы государственной власти и Приднестровский республиканский банк;

е) проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества кредитной организации;

ж) оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций;

з) проверка соответствия внутренних документов кредитной организации действующему законодательству Приднестровской Молдавской Республики;

и) проверка процессов и процедур внутреннего контроля, действующего в кредитной организации;

к) оценка работы службы управления персоналом кредитной организации;

л) другие вопросы, предусмотренные внутренними документами кредитной организации.

38. 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.

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

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

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

Не допускается передача функций службы внутреннего контроля кредитной организации сторонней организации.

41. Служба внутреннего контроля не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением проведения независимой проверки деятельности службы внутреннего контроля аудиторской организацией или советом директоров (наблюдательным советом), если такая проверка предусмотрена уставом кредитной организации.

42. 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.

43. Беспристрастность службы внутреннего контроля означает, что кредитная организация должна обеспечить решение поставленных перед службой внутреннего контроля задач без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и служащих кредитной организации, не являющихся служащими службы внутреннего контроля.

44. Руководитель (его заместители) и работники 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.

45. Кредитная организация вправе устанавливать порядок перемещения (периодичность, обоснованность) руководителя (его заместителей) и работников 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.

46. Руководитель (его заместители) и служащие службы внутреннего контроля должны владеть достаточными знаниями о банковской деятельности и методах внутреннего контроля и сбора информации, ее анализа и оценки в связи с выполнением служебных обязанностей.

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

Руководитель службы внутреннего контроля должен иметь высшее экономическое или юридическое образование и наличие опыта руководства структурным подразделением кредитной организации, связанном с совершением банковских операций и других сделок, анализом или защитой от рисков, не менее 3-х лет.

Работники службы внутреннего контроля должны иметь высшее образование, соответствующее характеру выполняемых ими функций, обладать необходимыми профессиональными навыками и квалификацией и стаж работы в структурном подразделении кредитной организации, связанном с совершением банковских операций и других сделок, анализом или защитой от рисков, не менее 2-х лет.

Обучение (переподготовку) руководителя и работников службы внутреннего контроля рекомендуется осуществлять на регулярной основе.

48. Служба внутреннего контроля обязана осуществлять проверки по всем направлениям деятельности кредитной организации. Объектом проверок является любое структурное подразделение и работник кредитной организации.

49. Основными способами (методами) осуществления проверок службой внутреннего контроля, которые следует использовать кредитной организации, являются:

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

б) проверка соблюдения законодательства Приднестровской Молдавской Республики (банковского, о рынке ценных бумаг, по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, о налогах и сборах, др.), внутренних документов кредитной организации и установленных ею методик, программ, правил, порядков и процедур, целью которой является оценка качества и соответствия созданных в кредитной организации систем обеспечения соблюдения требований законодательства Приднестровской Молдавской Республики;

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

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

50. Руководитель и служащие службы внутреннего контроля, при осуществлении ими проверок, имеют право:

а) 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;

б) 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 Приднестровской Молдавской Республики и требований кредитной организации по работе со сведениями ограниченного доступа;

в) привлекать при осуществлении проверок работников кредитной организации и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок.

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

52. 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.

53. План 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.

54. Отчет (акт) и предложения (рекомендации) по результатам проверок представляются службой внутреннего контроля единоличному и (или) коллегиальному исполнительному органу, заместителю единоличного исполнительного органа, курирующему проверяемое структурное подразделение кредитной организации, руководителю проверяемого структурного подразделения кредитной организации (филиала).

55. Отчет (акт) должен содержать описание целей проверки, выполненных работ, выявленных нарушений, ошибок и недостатков в деятельности подразделения кредитной организации, которые могут создать угрозу интересам кредиторов и вкладчиков или оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, а также рекомендации службы внутреннего контроля по улучшению работы проверяемого подразделения кредитной организации и устранению нарушений, ошибок и недостатков.

56. Отчеты о выполнении планов проверок представляются службой внутреннего контроля совету директоров (наблюдательному совету) кредитной организации, единоличному и коллегиальному исполнительному органу кредитной организации не реже двух раз в год.

57. Служба внутреннего контроля должна осуществлять контроль за эффективностью принятых проверенными подразделениями кредитной организации мер по результатам проверок, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков.

Если, по мнению руководителя службы внутреннего контроля, руководитель подразделения взял на себя риск, являющийся неприемлемым для кредитной организации, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска, то руководитель службы внутреннего контроля обязан проинформировать об этом совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации.

**Раздел 5. Особенности надзора Приднестровского республиканского банка за соблюдением правил организации внутреннего контроля в кредитных организациях**

58. Для оценки состояния внутреннего контроля в кредитной организации в Приднестровский республиканский банк представляется информация о состоянии внутреннего контроля в кредитной организации ([Приложение N 3](#Приложение3) к настоящему Положению) один раз в год одновременно с годовым отчетом.

59. В случае необходимости Приднестровский республиканский банк вправе запрашивать у кредитной организации дополнительную информацию по вопросам организации системы внутреннего контроля в кредитной организации.

60. Кредитная организация в течение трех рабочих дней уведомляет Приднестровский республиканский банк 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 службы внутреннего контроля.

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

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

б) достоверности, полноты и объективности систем учета и отчетности, сбора, обработки и хранения иных сведений в соответствии с законодательством Приднестровской Молдавской Республики;

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

**Раздел 6. Заключительные положения**

62. Настоящее Положение вступает в силу по истечении 7 рабочих дней со дня официального опубликования.

|  |  |
| --- | --- |
| Председатель банка | О.А.Ионова |

г. Тирасполь

20 ноября 2009 г.

N 92-П

Приложение N 1

к Положению Приднестровского

республиканского банка

от 20 ноября 2009 года N 92-П

«Об организации внутреннего

контроля в кредитных организациях»

**Рекомендации**

**по организации внутреннего контроля за рисками банковской деятельности**

**Глава 1. Риски, вызываемые последствиями неправомерных или некомпетентных решений отдельных служащих**

1. Риски, вызываемые последствиями неправомерных или некомпетентных решений отдельных работников возникают в условиях превышения должностными лицами кредитной организации установленных полномочий по принятию решений (по составу и объему операций), несоблюдения работниками кредитной организации установленных процедур проведения операций, а также нарушения правил и этических норм, установленных на организованных рынках финансовых инструментов (ценных бумаг, иностранной валюты, драгоценных металлов).

2. Данные риски включают:

а) хищение ценностей;

б) проведение сделок и операций, наносящих кредитной организации ущерб, сокрытие результатов таких операций;

в) вовлечение кредитной организации в коммерческие взаимоотношения с субъектами теневой или криминальной экономики.

Основной объект системы внутреннего контроля на этом уровне - отдельный служащий, его мотивация и компетентность при принятии решений.

3. Предварительный контроль за рисками, вызываемыми последствиями неправомерных или некомпетентных решений отдельных работников, состоит в следующем:

а) система внутреннего контроля должна начинаться с контроля за подбором и расстановкой кадров. При этом необходимо исключить возможность принятия решений, затрагивающих финансовое состояние кредитной организации, лицами с сомнительной деловой и общественной репутацией, недостаточно компетентных для принятия соответствующих решений.

Для достижения этой цели службы по работе с персоналом и обеспечения безопасности кредитной организации должны иметь четкие критерии квалификационных требований (образование, стаж) и личностных характеристик служащих применительно к содержанию работы и объему ответственности. Служба внутреннего контроля кредитной организации осуществляет контроль за соблюдением установленных критериев.

б) Служба внутреннего контроля проверяет:

1) содержание заключенного с работником трудового договора;

2) наличие документа (должностной инструкции), строго регламентирующего должностные обязанности служащего до того, как он непосредственно приступил к исполнению трудовых обязанностей.

4. В процессе исполнения служащим возложенных на него трудовых обязанностей службой внутреннего контроля осуществляется текущий контроль, который направлен на:

а) эффективность и работоспособность систем, контролирующих соблюдение работником установленных правил совершения банковских операций и иных сделок, осуществляемых кредитной организацией на уровне кредитной организации и соответствующего структурного подразделения. Под эффективностью и работоспособностью систем контроля понимается наличие процедур и механизмов, исключающих выход работника за пределы установленного ему объема и состава банковских операций, соответствие условий осуществляемых работником сделок и операций общей политике кредитной организации по привлечению или размещению ресурсов;

б) соблюдение работником установленных должностных обязанностей;

в) соблюдение индивидуальных лимитов открытых позиций дилеров и брокеров;

г) объемы выдаваемых и привлекаемых одним лицом ресурсов;

д) установление объема операций и сделок, выше которого решение о проведении сделки или операции принимаются вышестоящим руководителем или постоянно действующим коллегиальным органом (кредитным комитетом, правлением и т.п.) кредитной организации.

5. При последующем контроле служба внутреннего контроля проверяет:

а) достоверность и полноту ведения работником первичной документации;

б) проведение в полном объеме установленных в кредитной организации процедур сверки, требований по согласованию и визированию документов;

в) соответствие данных бухгалтерского учета первичным документам.

Проверка производится с точки зрения полноты, своевременности и правильности отражения в балансе кредитной организации и иных формах отчетности её операций.

6. Служба внутреннего контроля осуществляет контроль за эффективностью применения процедур защиты конфиденциальной банковской информации, за доступом работников к имеющейся в кредитной организации информации в зависимости от их компетенции, установленной внутренними регламентирующими документами кредитной организации.

**Глава 2. Риски ликвидности и снижения капитала, формируемые решениями управленческого аппарата**

7. Риски ликвидности и снижения капитала, формируемые решениями управленческого аппарата включают:

а) Кредитный риск - это риск, состоящий в неспособности либо нежелании заемщика действовать в соответствии с условиями договора. Этот риск имеет отношение не только к кредитованию, но и к другим операциям, которые находят свое отражение в балансе кредитной организации или на внебалансовом учете (вложения в ценные бумаги, гарантии, акцепты и др.).

Предоставление крупных кредитов одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков влечет за собой концентрацию возможных кредитных рисков для кредитной организации. Значительная концентрация возможна и в связи с кредитованием определенных отраслей и секторов экономики. Возможна также группировка кредитов по другим характеристикам, из-за которых кредитная организация подвергается дополнительным рискам (например, при кредитовании коммерческих операций, осуществляемых с большой долей заемных средств).

Наряду с предоставлением крупных кредитов, повышенные риски возникают при предоставлении связанных кредитов. Связанные кредиты - это предоставление кредитов физическим или юридическим лицам, связанным с кредитной организацией через участие в капитале либо имеющим способность осуществлять прямой либо косвенный контроль за деятельностью кредитной организации. При отсутствии должного внимания к предоставлению таких кредитов могут возникнуть серьезные проблемы, вызванные необъективностью суждений о кредитоспособности заемщиков. В этих обстоятельствах «связанность» может привести к льготному кредитованию и, следовательно, к увеличению риска потерь по данному кредиту.

б) Страновой риск и риск неперевода средств.

Международные кредиты, кроме стандартного кредитного риска, несут в себе страновой риск. Этот риск связан с экономическими, социальными или политическими условиями страны заемщика.

Одним из компонентов странового риска является так называемый «риск неперевода средств», когда обязательства заемщика выражены не в его национальной валюте. Валюта обязательства может быть недоступна заемщику независимо от его финансового состояния.

в) Рыночный риск.

Кредитные организации несут риск потерь по балансовым и внебалансовым статьям в связи с движением рыночных цен. В соответствии с общепринятыми правилами бухгалтерского учета такие риски обычно обнаруживаются при осуществлении кредитной организацией операций на рынке, независимо от того, идет ли речь о долговых инструментах или об акциях самой кредитной организации, о валютных операциях или позициях, открытых по другим инструментам.

Специфическим элементом рыночного риска является валютный риск, когда кредитные организации выступают агентами рынка, устанавливая курс для своих клиентов или поддерживая открытые валютные позиции. Рыночные риски резко возрастают в период потрясений на соответствующих рынках.

г) Процентный риск.

Процентный риск связан с влиянием на финансовое состояние кредитной организации неблагоприятного изменения процентных ставок. Этот риск находит свое отражение как в получаемых кредитной организацией доходах, так и в стоимости его активов, обязательств и внебалансовых статей. Процентный риск проявляется как по банковским операциям, так и по операциям на финансовых рынках. При этом процентный риск включает:

1) риск переоценки, возникающий из-за разрыва в срочности активов и пассивов (при фиксированных ставках), а также из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей либо фиксированной) по активам кредитной организации, с одной стороны, и обязательствам, с другой;

2) риск, связанный с неверным прогнозом кривой доходности (ее наклона и формы);

3) базисный риск, связанный с несовершенной корреляцией при корректировке получаемых и уплачиваемых процентов, по ряду инструментов, которые при прочих равных условиях имеют сходные ценовые характеристики;

4) опционный риск, связанный с тем, что многие активы, обязательства и внебалансовые статьи прямо или косвенно включают возможность выбора одного из нескольких вариантов завершения операции.

д) Риск потери ликвидности связан с возможным невыполнением кредитной организацией своих обязательств или необеспечением требуемого роста активов. Когда у кредитной организации недостаточна ликвидность, у нее часто возникают трудности с покрытием дефицита путем увеличения обязательств либо путем быстрой реализации без значительных потерь и по приемлемой цене части своих активов. В результате затрагивается доходность кредитной организации.

В крайних вариантах недостаток ликвидности приводит к неплатежеспособности кредитной организации.

е) Операционный риск.

Важнейшие виды операционных рисков связаны с нарушениями процесса внутреннего контроля и управления кредитной организацией. Эти нарушения могут привести к финансовым потерям, когда допускаются ошибки, либо случаи мошенничества, либо неспособности своевременно учесть изменившиеся под влиянием рыночных тенденций интересы кредитной организации либо такого влияния на интересы кредитной организации, когда они ставятся под угрозу иным образом, например, когда дилеры, кредитные или другие служащие превышают свои полномочия или исполняют свои обязанности с нарушением принятых стандартов деятельности, этических норм либо разумных пределов риска.

Другие аспекты операционного риска включают существенные сбои в операционной системе, например, в случае пожара или стихийных бедствий.

Служба внутреннего контроля должна уделять особое внимание системам осуществления платежей и электронной обработке данных. При этом цель контроля - обеспечение безопасности этих операций, уменьшение риска убытков из-за системных ошибок, потери важных данных, злоупотреблений. Важно, как и кем управляются электронные системы обработки данных, - в этом отношении жизненно важное значение для кредитной организации имеет квалификация и надежность программистов и технического персонала, а также наличие резервных мощностей (электропитание, компьютерные мощности и т.п.) на случай непредвиденного выхода систем из строя.

ж) Правовой риск.

Кредитные организации подвержены множеству правовых рисков. Они включают риск обесценения активов или увеличения обязательств по причине неадекватных или некорректных юридических советов либо неверно составленной документации вследствие как добросовестного заблуждения, так и злонамеренных действий. Кроме того, существующие законы не всегда позволяют урегулировать проблемы, с которыми сталкивается кредитная организация. Судебное разбирательство, в котором участвует кредитная организация, может повлечь определенные издержки, а судебное решение - отрицательные имущественные последствия как для данной кредитной организации, так и для других кредитных организаций. Кредитные организации особенно восприимчивы к правовым рискам, когда они приступают к проведению новых операций, при этом юридические права партнера по операциям, как правило, не вполне определены.

з) Комплаенс-риск - это риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации кредитной организацией в результате несоблюдения им законов, инструкций, правил, стандартов саморегулирующих организаций или кодексов поведения, касающихся банковской деятельности. Соответствие законам, правилам и стандартам в сфере комплаенса обычно касаются таких вопросов, как соблюдение надлежащих стандартов поведения на рынке, управление конфликтами интересов, справедливое отношение к клиентам и обеспечение добросовестного подхода при консультировании клиентов. Обычно они включают такие специфические области, как противодействие легализации доходов, полученных незаконным путем и могут касаться также налогового законодательства, относящегося к структурированию банковских продуктов или консультациям для клиентов.

Кредитная организация, преднамеренно совершающая операции по счетам клиентов, которые позволяют ей уклоняться от исполнения требований нормативных правовых актов Приднестровской Молдавской Республики, от налоговых обязательств или совершить неправомерные действия, подвергается значительному комплаенс-риску.

и) Риск потери репутации кредитной организации возникает из операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с определенными законами и инструкциями либо другими источниками права, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных незаконным путем. Угроза потери репутации особенно разрушительна для кредитных организаций, поскольку природа их бизнеса требует поддержания доверия кредиторов, вкладчиков и рынка в целом.

Основной объект системы внутреннего контроля на этом уровне - состояние системы принятия решений в кредитной организации и соответствие выбранной тактике развития коммерческой деятельности кредитной организации целям, определенным её акционерами (участниками) и закрепленным соответствующими документами. Решение данной задачи предполагает принятие акционерами (участниками) кредитной организации в лице общего собрания концепции развития кредитной организации в текущем финансовом году с указанием точных количественных и качественных критериев, которых кредитная организация должна достичь. Одновременно уполномоченный орган кредитной организации должен получить полномочия по текущей корректировке целей и применяемых инструментов ее достижения в зависимости от изменения конъюнктуры финансовых рынков и ситуации в экономике.

8. Предварительный контроль за рисками ликвидности и снижения капитала, формируемыми решениями управленческого аппарата состоит в следующем.

Служба внутреннего контроля представляет единоличному и коллегиальному исполнительному органу кредитной организации заключение о реалистичности достижения кредитной организацией поставленных целей, а также предложения о системе внутренних организационных решений, которые необходимо предпринять для ее достижения. При рассмотрении вопроса о принятии программы развития кредитной организации, служба внутреннего контроля оценивает соблюдение программы оптимальных значений рисков и учета пруденциальных норм, установленных нормативными актами Приднестровского республиканского банка с точки зрения ее реального выполнения.

Одновременно службой внутреннего контроля контролируется включение в систему управления кредитной организации процедуры оптимизации принимаемых рисков:

а) на каждом уровне принятия решений внутри кредитной организации должны быть установлены качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок и коммерческих условий) и количественные (лимиты по суммам) ограничения рисков банковской деятельности;

б) все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений должны определяться таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Приднестровским республиканским банком, а также требований, установленных действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики и правилами делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;

в) каждое структурное подразделение кредитной организации должно иметь четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, необходимо иметь механизм принятия коллегиальных решений;

г) должен быть установлен порядок оперативного пересмотра внутренних ограничений на объем, состав и условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределения рисков;

д) кредитная организация должна иметь план оперативных действий в случае, если негативное влияние рисков, которые кредитная организация рассматривала в качестве разнородных, наступило одновременно, в связи с чем, кредитная организация испытывает временный дефицит свободных от обязательств средств.

9. На этапе текущего контроля служба внутреннего контроля на основе регулярных комплексных и тематических обследований подразделений кредитной организации контролирует соблюдение принятых на предварительном этапе правил оптимизации рисков в процессе текущей деятельности.

При этом на постоянной основе служба внутреннего контроля отслеживает соблюдение следующих параметров:

а) количественные и качественные значения рисков, оперативность и достоверность информирования руководства кредитной организации о текущем состоянии показателей риска в целом по кредитной организации и в разрезе отдельных подразделений с позиций их соответствия пруденциальным нормам, установленным Приднестровским республиканским банком;

б) своевременность соблюдения подразделениями и служащими кредитной организации принятых от имени кредитной организации обязательств и проведения расчетов по ним, соответствие практики проведения сделок и операций нормам действующего законодательства Приднестровской Молдавской Республики правилам деловых обычаев, в том числе обязанностям кредитных организаций как профессиональных участников рынка ценных бумаг;

в) недопущение убытков и снижения объема собственных средств (капитала) кредитной организации при покрытии текущих расходов и затрат доходами либо источниками собственных средств с учетом необходимости формирования резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности и под прочие потери;

г) качество принимаемого кредитной организацией залога в обеспечение выданных кредитов;

д) соблюдение на практике принципа коллегиальности принятия решений в случаях, когда такой подход принят в кредитной организации или установлен действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики, нормативными актами Приднестровского республиканского банка (выдача крупных кредитов, выдача кредитов лицам, связанным с кредитной организацией и др.);

е) наличие у кредитной организации возможностей оперативно привлекать ресурсы или доразмещать средства в случае непредвиденных изменений емкости или доходности используемых сегментов финансовых рынков (подтвержденные лимиты на межбанковском и иных финансовых рынках);

ж) соблюдение юридической правомерности и экономической целесообразности совершаемых сделок и операций (использование стандартных форм договоров, согласование с юридической службой кредитной организации договоров до их подписания, проведение всех необходимых процедур подтверждения сделок, заключенных по телефону или с использованием безбумажных технологий);

з) соответствие данных синтетического и аналитического бухгалтерского учета, в том числе в разрезе отдельных подразделений.

10. Служба внутреннего контроля совместно со службой безопасности проводит тематические проверки в тех случаях, когда совершаемые подразделением или служащим операции не запланированно изменяются с точки зрения объемов или состава применяемых инструментов.

11. Последующий контроль за рисками ликвидности и снижения капитала, формируемыми решениями управленческого аппарата заключается в том, что служба внутреннего контроля организует изучение характеристик рисков, анализирует практику управления рисками, имея в виду внесение единоличному и (или) коллегиальному исполнительному органу кредитной организации предложений по совершенствованию методики оценки и порядка контроля за рисками, а также предотвращению нарушений установленного порядка контроля.

**Глава 3. Риски, предопределяемые внешними по отношению к кредитной организации макроэкономическими и нормативно-правовыми условиями деятельности**

12. К рискам, предопределяемым внешними по отношению к кредитной организации макроэкономическими и нормативно-правовыми условиями деятельности относятся:

а) не отвечающая интересам кредитной организации текущая емкость и доходность отечественных и международных финансовых рынков, на которых кредитная организация проводит операции и сделки;

б) негативные общие и структурные (отраслевые и региональные) тенденции экономического развития;

в) неблагоприятные изменения государственной экономической политики;

г) неблагоприятные изменения отечественных и зарубежных нормативно - правовых условий банковской деятельности.

13. Основной объект системы внутреннего контроля на этом уровне - состояние аналитической работы с точки зрения учета в процессе управления кредитной организацией влияния экономических и нормативно-правовых условий его работы (их возможных изменений) на эффективность выбранных направлений текущего и перспективного развития кредитной организации.

14. Предварительный контроль состоит в том, что служба внутреннего контроля контролирует полноту, состав и своевременность обновления исходных баз данных, на основе которых аналитические и функциональные подразделения кредитной организации осуществляют перспективную оценку и прогноз ситуации.

Контролируется наличие порядка оперативного и систематического информирования единоличного и (или) коллегиального исполнительного органа кредитной организации:

а) о выводах и предложениях аналитических служб по текущей ситуации;

б) о прогнозах развития ситуации на соответствующем сегменте рынка.

15. При осуществлении текущего контроля служба внутреннего контроля периодически проверяет исполнение задач анализа и прогнозирования ситуации ответственными служащими и структурными подразделениями кредитной организации и своевременное доведение выводов и предложений аналитического характера до сведения единоличного и (или) коллегиального исполнительного органа кредитной организации.

Отслеживается наличие в функциональных подразделениях кредитной организации системы контроля конкурентоспособности качества и стоимости предлагаемых кредитной организацией продуктов на рынке, сравнения их с аналогичными услугами других кредитных организаций.

Оценивается своевременность реагирования функциональными подразделениями на действия конкурентов, а также на изменения хозяйственной конъюнктуры в нефинансовом секторе.

16. Последующий контроль осуществляется службой внутреннего контроля путем сравнения соответствия выводов и рекомендаций аналитических служб и реального развития ситуации. Вносятся соответствующие предложения руководству кредитной организации.

Приложение N 2

к Положению Приднестровского

республиканского банка

от 20 ноября 2009 года N 92-П

«Об организации внутреннего

контроля в кредитных организациях»

**Перечень**

**основных вопросов, связанных с осуществлением внутреннего контроля, по которым кредитная организация должна разработать внутренние документы**

1. Учет (учетная политика).

2. Управление банковскими рисками.

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 незаконным путем.

14. Политика информационной безопасности.

Приложение N 3

к Положению Приднестровского

республиканского банка

от 20 ноября 2009 года N 92-П

«Об организации внутреннего

контроля в кредитных организациях»

Состояние внутреннего контроля в

кредитной организации по состоянию на 01.01.20 \_\_ г.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| N п/п | Вопросы | Ответы |
| 1. | Наличие службы внутреннего контроля в кредитной организации (да, нет) |  |
| 1.1. | Численность службы внутреннего контроля сотрудников кредитной организации |  |
| 2. | Наличие пакета документов, регулирующих деятельность кредитной организации, включая (да, нет): - документы, определяющие процедуры принятия решений; - документы, определяющие распределение функций и полномочий между подразделениями и сотрудниками кредитной организации; - документы, регулирующие деятельность службы внутреннего контроля; - документы регулирующие деятельность ответственного сотрудника (структурного подразделения) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем; - документы, определяющие политику кредитной организации при проведении операций по размещению средств; - документы, определяющие политику привлечения средств; - положение о процедуре эмиссии кредитной организацией ценных бумаг; - документы, определяющие меры по реализации требований к регламентации операций на финансовых рынках; - положение о порядке открытия и обслуживания счетов клиентов; - положение о распределении доступа пользователей к осуществлению операций в программном обеспечении, а также к базам данных в компьютерных системах |  |
| 2.1. | Наличие должностных инструкций для всех штатных должностей в кредитной организации (да, нет) |  |
| 2.2. | Осуществляется ли контроль за состоянием информационной системы кредитной организации и ее безопасностью (да, нет) |  |
| 2.3. | С какой периодичностью оценивается уровень безопасности информационной системы кредитной организации (да, нет) - один раз в месяц; - один раз в квартал; - один раз в год |  |
| 3. | Организация внутреннего контроля за деятельностью филиалов (да, нет) |  |
| 3.1. | Наличие службы внутреннего контроля непосредственно в филиалах кредитной организации (да, нет) |  |
| 3.2. | Количество проведенных проверок в филиалах кредитной организации в течение отчетного периода |  |
| 4. | Система оценки кредитов: (да, нет) - разработана; - внедрена |  |
| 4.1. | Наличие системы оценки кредитоспособности: (да, нет) - приднестровских и зарубежных банков; - нефинансовой клиентуры |  |
| 4.2. | Количество выявленных нарушений при оформлении просроченной задолженности (количество случаев /млн. руб.) |  |
| 4.3. | Количество выявленных нарушений при оформлении пролонгации задолженности (количество случаев /млн. руб.) |  |
| 5. | Система оценки других рисков, принимаемых на себя кредитной организацией, в т.ч. система контроля и управления рисками: (да, нет) - разработана; - внедрена |  |
| 6. | С какой периодичностью проводится выверка межфилиальных и межбанковских счетов: (да, нет) - не реже одного раза в месяц; - один раз в квартал; - один раз в полгода |  |

Руководитель кредитной организации

Руководитель службы внутреннего контроля

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 200\_\_ г.

М.П.