

Утверждено

Советом директоров
АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)

Протокол № 1

от «20» января 2026 г.

ПОЛОЖЕНИЕ АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)

О СЛУЖБЕ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

№ 66-ПСП-20

ВЕРСИЯ 4

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение утверждается Советом директоров АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) и определяет статус Службы внутреннего аудита (далее – «ПОДРАЗДЕЛЕНИЕ») в организационной структуре Акционерного коммерческого банка «ПЕРЕСВЕТ» (Публичное акционерное общество) (далее – «Банк»), его цели и задачи, полномочия и ответственность его руководителя и работников, основные принципы работы.

Настоящее Положение разработано в соответствии с:

- Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- Указанием Банка России от 25.12.2017 № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, работника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации» (далее – Указание Банка России № 4662-У);
- Международными стандартами внутреннего аудита, разработанными Международным институтом внутренних аудиторов, 2024 год;
- Уставом Банка;
- Политикой АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) № 05-П-25 «Внутренний аудит»;
- Кодексом корпоративного управления АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО);
- Этическим кодексом АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО);
- Стандартом АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) № 07-С-18 «Система внутреннего контроля»;
- Положением АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) «О Совете директоров»;
- Положением АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) № 65-НД-20 «О Комитете по аудиту Совета директоров АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)»;
- Положением АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) «О Ревизионной комиссии»;
- иными нормативными актами Банка России и локальными нормативными документами Банка.

1.2. ПОДРАЗДЕЛЕНИЕ является самостоятельным структурным подразделением Банка административно подчиненным Председателю Правления. Функционально ПОДРАЗДЕЛЕНИЕ подотчетно Совету директоров.

1.3. Работники ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ в своей деятельности руководствуются законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и государственных органов, Уставом Банка, приказами и распоряжениями Председателя Правления, настоящим Положением, должностной инструкцией и локальными нормативными документами, введенными в действие в Банке, регулирующими сферу деятельности ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ, Правилами осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – Правила по ПОД/ФТ и ФРОМУ), Правилами внутреннего трудового распорядка, указаниями и распоряжениями руководителя ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ.

1.4. Работники ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ в своей деятельности руководствуются принципами построения и организации внутреннего аудита, установленными Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Международными стандартами внутреннего аудита, разработанными Международным институтом внутренних аудиторов, Политикой Банка № 05-П-25 «Внутренний аудит».

2. ОСНОВНЫЕ ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ И ФУНКЦИИ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ

2.1. Основными целями ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ являются:

Целью внутреннего аудита является содействие единственному акционеру, Совету директоров и исполнительным органам Банка в повышении эффективности управления Банком, совершенствовании его финансово-хозяйственной деятельности, в том числе путем системного и последовательного подхода к анализу и оценке системы управления рисками и внутреннего контроля, а также корпоративного управления, как инструментов обеспечения разумной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей.

Сфера деятельности ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ включает в себя проверку и оценку эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля.

2.2. Для достижения указанных целей ПОДРАЗДЕЛЕНИЕ выполняет следующие задачи:

- анализ и оценка адекватности системы внутреннего контроля посредством проведения контрольных процедур, предоставления заключений и рекомендаций по ее совершенствованию, направленных на обеспечение контроля за:
 - ♦ полнотой и достоверностью бухгалтерской, статистической, управленческой и иной отчетностью Банка;
 - ♦ соблюдением нормативных правовых актов Российской Федерации, решений органов управления Банка, Устава и локальных нормативных документов, введенных в действие в Банке;
 - ♦ сохранностью активов Банка;
 - ♦ защитой прав и законных интересов единственного акционера Банка;
 - ♦ эффективным и экономичным использованием ресурсов Банка;
- проведение внутреннего аудита направлений деятельности Банка для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, практики корпоративного управления;

- проверка соблюдения исполнительными органами и работниками требований законодательства и внутренних документов Банка, касающихся борьбы с коррупцией, этических норм;
- подготовка и предоставление Совету директоров и исполнительным органам Отчета Службы внутреннего аудита о результатах деятельности (включая выполнение плана проведения проверок) (в том числе включающих информацию о существенных рисках, нарушениях и недостатках, результатах и эффективности выполнения рекомендаций внутреннего аудита по результатам проверок в части устранения выявленных нарушений (недостатков), результатах выполнения Плана деятельности (включая план проведения проверок) Службы внутреннего аудита, результатах оценки фактического состояния, надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и корпоративного управления);
- координация взаимодействия с Ревизионной комиссией;
- повышение качества проводимых проверок и своевременное реагирование на изменения, связанные с развитием деятельности Банка.

2.3. Решение поставленных перед ПОДРАЗДЕЛЕНИЕМ задач реализуется через осуществление им следующих функций:

2.3.1. проверка и оценка эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, ее соответствия масштабу деятельности Банка;

2.3.2. проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных локальными нормативными документами, введенными в действие в Банке, и полноты применения этих документов:

- оценка эффективности методологии оценки значимых и иных видов рисков;
- оценка эффективности процедур стресс-тестирования значимых и иных видов рисков;
- оценка эффективности процедур по управлению значимыми и иными рисками;
- оценка эффективности процедур по организации управления капиталом.

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

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

2.3.5. оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

2.3.6. проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

2.3.7. оценка корпоративного управления Банка, включая соблюдение этических принципов и корпоративных ценностей Банка;

2.3.8. проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

2.3.9. проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Управления рисков;

- 2.3.10. мониторинг системы внутреннего контроля, выявление и анализ проблем, связанных с ее функционированием и разработка предложений по ее совершенствованию;
- 2.3.11. разработка Плана деятельности (включая план проведения проверок) Службы внутреннего аудита на основе риск-ориентированного подхода, определяющего приоритеты внутреннего аудита в соответствии с целями Банка;
- 2.3.12. организация и проведение проверок на основании Плана деятельности (включая план проведения проверок) Службы внутреннего аудита, утвержденного Советом директоров;
- 2.3.13. проведение иных проверок, выполнение поручений Совета директоров (рекомендаций Комитета по аудиту Совета директоров) и (или) Председателя Правления;
- 2.3.14. подготовка и предоставление Совету директоров и исполнительным органам Отчета Службы внутреннего аудита о результатах деятельности (включая выполнение плана проведения проверок);
- 2.3.15. консультирование исполнительных органов Банка по вопросам управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления (при условии сохранения независимости и объективности внутреннего аудита);
- 2.3.16. организация текущего мониторинга внедрения рекомендаций внутреннего аудита по совершенствованию системы управления рисками и внутреннего контроля, корпоративного управления, устранения нарушений и недостатков, выявленных при проведении проверок;
- 2.3.17. содействие исполнительным органам Банка в расследовании недобросовестных (противоправных) действий работников и третьих лиц, включая халатность, корпоративное мошенничество, коррупционные действия, злоупотребления и различные противоправные действия, которые наносят ущерб Банку;
- 2.3.18. осуществление контроля качества и оценки результатов проверок внутреннего аудита;
- 2.3.19. разработка или актуализация локальных нормативных документов, регламентирующих деятельность Банка по вопросам, входящим в компетенцию ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ.
- 2.3.20. другие функции, необходимые для решения задач, поставленных перед ПОДРАЗДЕЛЕНИЕМ в Банке.

2.4. При осуществлении проверок ПОДРАЗДЕЛЕНИЕ использует следующие основные способы (методы):

- финансовая проверка, цель которой состоит в оценке надежности учета и отчетности;
- проверка соблюдения законодательства Российской Федерации (банковского, о рынке ценных бумаг, по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о налогах и сборах, др.) и иных актов регулирующих и надзорных органов, внутренних документов Банка и установленных ими методик, программ, правил, порядков и процедур, целью которой является оценка качества и соответствия созданных в Банке систем обеспечения соблюдения требований законодательства Российской Федерации и иных актов;
- операционная проверка, 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 работников Банка к банковским рискам и методам контроля за ними в рамках поставленных целей Банка.

3. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ

3.1. Структура и штатное расписание ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ разрабатываются в принятом в Банке порядке. Структура и штатное расписание утверждается Председателем Правления.

3.2. ПОДРАЗДЕЛЕНИЕ возглавляет руководитель Службы внутреннего аудита (далее по тексту – «РУКОВОДИТЕЛЬ»), кандидатура которого утверждается Советом директоров. РУКОВОДИТЕЛЬ назначается на должность Председателем Правления. Освобождение от должности РУКОВОДИТЕЛЯ по его инициативе осуществляется Председателем Правления, в иных случаях – по решению Совета директоров.

В отсутствие РУКОВОДИТЕЛЯ работой ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ руководит один из его заместителей. При отсутствии заместителя – иное лицо из числа работников ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ при условии соответствия квалификационным требованиям, установленным Банком России, и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации. Замещение осуществляется на основании приказа Председателя Правления по представлению РУКОВОДИТЕЛЯ. При наличии одного заместителя замещение осуществляется по должности.

3.3. РУКОВОДИТЕЛЬ функционально подотчетен Совету директоров, административно подчиняется Председателю Правления.

3.4. РУКОВОДИТЕЛЮ не могут быть функционально подчинены иные подразделения Банка, также работники ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ не могут совмещать свою деятельность с деятельностью в других структурных подразделениях Банка.

3.5. Работники ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ, в том числе заместители РУКОВОДИТЕЛЯ, назначаются на должность, переводятся с должности на должность и освобождаются от должности Председателем Правления или уполномоченным им лицом по представлению РУКОВОДИТЕЛЯ, за исключением случаев увольнения по инициативе работника.

3.6. Распределение обязанностей по организации работы ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ между РУКОВОДИТЕЛЕМ и его заместителями, за исключением вопросов замещения РУКОВОДИТЕЛЯ на время его отсутствия, устанавливается РУКОВОДИТЕЛЕМ.

Должностные обязанности работников ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ определяются в порядке, установленном Правилами внутреннего трудового распорядка.

3.7. ПОДРАЗДЕЛЕНИЕ непосредственно взаимодействует со всеми структурными подразделениями Банка для решения поставленных перед ним задач и в пределах своей компетенции.

3.8. ПОДРАЗДЕЛЕНИЕ имеет собственный бюджет, который разрабатывается РУКОВОДИТЕЛЕМ в соответствии с правилами бюджетной процедуры Банка, и утверждается Советом директоров.

3.9. Различные виды договоров по деятельности ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ, внутренняя и внешняя переписка ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ, его внутренние распорядительные, нормативные и иные документы подлежат обособленному хранению в соответствии с правилами организации делопроизводства и учетной политикой Банка, прочие документы – в собственном архиве ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ.

3.10. ПОДРАЗДЕЛЕНИЕ в составе всех его работников в своей деятельности соблюдает требования законодательства и локальных нормативных документов Банка по защите сведений конфиденциального характера, составляющих коммерческую, банковскую

тайны, персональных данных, инсайдерской информации, требования Этического кодекса Банка. ПОДРАЗДЕЛЕНИЕ в составе всех его работников обязано соблюдать ограничения (запреты) на использование инсайдерской информации, ограничения (запреты) на использование служебной информации в личных целях.

3.11. Порядок проведения проверок ПОДРАЗДЕЛЕНИЕМ определен в локальном нормативном документе об организации внутреннего аудита.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ

4.1. РУКОВОДИТЕЛЬ и работники ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ в соответствии с распределением прав и обязанностей, установленным соответствующими положениями, приказами, распоряжениями, должностными инструкциями и настоящим Положением при выполнении своих должностных обязанностей должны знать:

4.1.1. законодательство Российской Федерации и нормативные документы Банка России в области внутреннего аудита;

4.1.2. Международные стандарты внутреннего аудита, разработанными Международным институтом внутренних аудиторов;

4.1.3. локальные нормативные документы, введенные в действие в Банке, определяющие вопросы деятельности ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ, политики и принципы осуществления практической работы в области внутреннего аудита и управления рисками, а также корпоративного управления;

4.1.4. иные локальные нормативные документы Банка, определяющие нормы и правила, которые имеют отношение к организации деятельности ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ;

4.1.5. основы организации делопроизводства и внутреннего документооборота;

4.1.6. основы организации труда, правила охраны труда, профессиональные стандарты, относящиеся к видам деятельности ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ.

4.2. Права и обязанности работников ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ определяются Правилами внутреннего трудового распорядка, соответствующими приказами, распоряжениями, должностными инструкциями, локальными нормативными актами и настоящим Положением.

4.3. Обязанности РУКОВОДИТЕЛЯ определяются настоящим Положением, Должностной инструкцией, Правилами внутреннего трудового распорядка, указаниями Председателя Правления.

4.4. РУКОВОДИТЕЛЬ осуществляет непосредственное руководство деятельностью ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ.

На него возлагаются следующие обязанности:

по общим вопросам

- организация текущей работы ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ для достижения целей и решения задач, установленных органами управления Банка, планами деятельности и настоящим Положением;
- проведение анализа состояния дел по вопросам, входящим в компетенцию ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ, подготовка предложений по изменению структуры, штатного расписания, осуществлению мероприятий, направленных на совершенствование деятельности ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ и Банка в целом;

- ведение корреспонденции, рассмотрение, участие в подготовке, визирование и подписание документов в рамках компетенции ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ и в соответствии с установленными внутренними порядками;
- обеспечение разработки и актуализации локальных нормативных документов в соответствии с законодательством Российской Федерации, корпоративными требованиями, нормативными актами Банка России и требованиями к локальным нормативным документам, введенным в действие в Банке;
- издание распоряжений и указаний, обязательных для выполнения работниками ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ, контроль качества и сроков их исполнения;
- представление ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ во всех иных структурных подразделениях Банка и сторонних организациях, участие в совещаниях, проводимых руководством Банка по вопросам, затрагивающим деятельность ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ;
- координация деятельности ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ, обеспечение взаимодействия с иными структурными подразделениями Банка, постановка задач работникам ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ и распределение обязанностей между ними, контроль качества их работы, организация и контроль сроков и качества выполнения заданий и распоряжений руководства, доведение до работников ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ требований, регулирующих их деятельность;
- организация соблюдения работниками ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Правил внутреннего трудового распорядка, обеспечения порядка на их рабочих местах, сохранности закрепленного за ПОДРАЗДЕЛЕНИЕМ имущества и соблюдения правил техники безопасности;
- организация соблюдения работниками ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ ограничений (запретов) на использование инсайдерской информации, ограничений (запретов) на использование служебной информации в личных целях;
- обеспечение реализации процедур, правил и требований, содержащихся в локальных нормативных документах, введенных в действие в Банке, в части возложенной на ПОДРАЗДЕЛЕНИЕ;
- обеспечение проведения мероприятий, направленных на реализацию Правил по ПОД/ФТ и ФРОМУ в рамках компетенции ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ;
- обеспечение проведения мероприятий, направленных на недопущение возникновения конфликта интересов при осуществлении текущей деятельности ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ;
- обеспечение и организация хранения всей документации ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ, обеспечение мер по защите информации в пределах ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ, организация документооборота ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ;
- подготовка, организация и контроль исполнения Плана деятельности (включая план проведения проверок) Службы внутреннего аудита и бюджета ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ;
- вынесение на рассмотрение Председателя Правления представлений о приеме на работу работников и об определении им денежного вознаграждения (в рамках штатного расписания и установленных правил оплаты труда), а также об их перемещении, поощрении, наложении на них взыскания и увольнении;
- обеспечение совместно со специализированными структурными подразделениями Банка подбора персонала, организация повышения квалификации работников ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ;
- реализация требований внутреннего контроля в деятельности ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ, организация подготовки управленческой отчетности о деятельности подразделения;

- обеспечение участия в мониторинге системы внутреннего контроля в соответствии с требованиями локальных нормативных документов;
- организация выполнения решений и поручений органов управления и контроля Банка, а также задач, возложенных на ПОДРАЗДЕЛЕНИЕ, с соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации, локальных нормативных документов, введенных в действие в Банке, изданных директив, приказов и распоряжений Председателя Правления;
- организация управления финансовыми, операционно-технологическими и иными рисками, возникающими в деятельности ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ, в порядке, установленном нормативно-распорядительными документами Банка, и в соответствии с решениями его органов управления;
- организация и подготовка отчетности для Банка России и государственных органов в части ответственности ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ,

по специальным вопросам

4.5. РУКОВОДИТЕЛЬ наделяется всеми необходимыми правами и полномочиями для выполнения своих обязанностей, в том числе определенными в должностной инструкции РУКОВОДИТЕЛЯ. Распоряжения, указания и действия РУКОВОДИТЕЛЯ не должны противоречить законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, внутренним нормативно-распорядительным документам Банка и указаниям вышестоящих руководителей.

4.6. РУКОВОДИТЕЛЬ обязан информировать о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках) по вопросам, определяемым Банком, Совет директоров, Председателя Правления и Правление, руководителя структурного подразделения, в котором проводилась проверка.

РУКОВОДИТЕЛЬ обязан информировать Совет директоров, Председателя Правления и Правление обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению ПОДРАЗДЕЛЕНИЕМ своих функций.

РУКОВОДИТЕЛЬ обязан информировать Совет директоров если, по мнению РУКОВОДИТЕЛЯ, руководитель структурного подразделения и (или) органы управления Банка приняли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска.

РУКОВОДИТЕЛЬ по собственной инициативе докладывает Совету директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления ПОДРАЗДЕЛЕНИЕМ своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Председателю Правления и Правлению Банка.

РУКОВОДИТЕЛЬ не может выполнять обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита.

Работники ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ информируют РУКОВОДИТЕЛЯ обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению ими своих функций.

Работники ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ доводят до сведения РУКОВОДИТЕЛЯ информацию обо всех случаях нарушения законодательства.

4.7. РУКОВОДИТЕЛЬ и работники ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ имеют право:

4.7.1. входить в помещения проверяемого структурного 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 локальными нормативными документами Банка;

4.7.2. запрашивать и получать беспрепятственный доступ к любым документам, бухгалтерским записям и другой информации (в том числе в электронной форме) о деятельности Банка, необходимой для выполнения своих должностных обязанностей, делать копии соответствующих документов;

4.7.3. привлекать при осуществлении проверок работников Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок;

4.7.4. требовать от работников Банка устных и письменных пояснений по вопросам, возникающим в ходе проведения проверок, а также обеспечения беспрепятственного доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок;

4.7.5. запрашивать и получать необходимую помощь работников структурных подразделений, в которых проводится проверка, а также консультации работников других структурных подразделений;

4.7.6. взаимодействовать с соответствующими структурными подразделениями (его руководителями) для оперативного решения вопросов, возникающих в процессе осуществления ПОДРАЗДЕЛЕНИЕМ своих функций.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

5.1. РУКОВОДИТЕЛЬ отвечает за невыполнение и (или) ненадлежащее выполнение им самим и работниками ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ обязанностей, определенных в соответствующих должностных инструкциях РУКОВОДИТЕЛЯ и работников, требований настоящего Положения, локальных нормативных документов, введенных в действие в Банке, а также за несоблюдение требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

5.2. РУКОВОДИТЕЛЬ несет ответственность за выполнение подчиненными работниками ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ требований локальных нормативных документов, введенных в действие в Банке.

5.3. РУКОВОДИТЕЛЬ несет ответственность за организацию и обеспечение своевременной и качественной разработки/актуализации локальных нормативных документов Банка, регулирующих деятельность ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ в соответствии с законодательством Российской Федерации и корпоративными требованиями.

5.4. Каждый работник ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ несет персональную ответственность за неисполнение возложенных на него обязанностей, за несоблюдение требований настоящего Положения, Правил внутреннего трудового распорядка, за несоблюдение нормативных документов по противодействию корпоративному мошенничеству и коррупции, иных локальных нормативных документов Банка, требований по защите сведений конфиденциального характера, составляющих коммерческую, банковскую тайны, персональные данные, инсайдерскую информацию, а также за несоблюдение ограничений (запретов) на использование инсайдерской информации, за использование служебной информации в личных целях.

5.5. ПОДРАЗДЕЛЕНИЕ в составе всех его работников коллективно отвечает за достижение целей, выполнение задач и надлежащее осуществление функций, установленных настоящим Положением.

5.6. Виды и размер ответственности работников ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей устанавливается Председателем Правления или его уполномоченными заместителями в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации и Правилами внутреннего трудового распорядка Банка.

6. ОСОБЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Положение утверждается Советом директоров и действует с момента его утверждения. Изменения и дополнения в настоящее Положение вносятся решением Совета директоров.

6.2. В случае принятия Банком решения о существенных изменениях в работе ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ (об изменении организационной структуры ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ, о внесении изменений и дополнений в настоящее Положение, а также об иных изменениях, установленных локальными нормативными документами Банка) ПОДРАЗДЕЛЕНИЕ направляет в трехдневный срок со дня принятия такого решения письменное уведомление в структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью Банка.