

УТВЕРЖДЕНА

Решением Совета директоров

АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)

«26» сентября 2025 г. № 12

Протокол от «26» сентября 2025 г. № 12

Введена в действие с «26» сентября 2025 г.

ПОЛИТИКА АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)

ВНУТРЕННИЙ АУДИТ

№ П4-01 П-02 ЮЛ-331

Номер утверждения 05-П-25

ВЕРСИЯ 2

СОДЕРЖАНИЕ

1.	ВВОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
1.1.	НАЗНАЧЕНИЕ	3
1.2.	ОБЛАСТЬ ДЕЙСТВИЯ	3
1.3.	УРОВЕНЬ ДОСТУПА	3
2.	ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
2.1.	ОПРЕДЕЛЕНИЕ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА	4
2.2.	ПРИНЦИПЫ ПОСТРОЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА	4
2.3.	ЦЕЛЬ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА	6
2.4.	ЗАДАЧИ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА.....	7
2.5.	ФУНКЦИИ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА.....	7
2.6.	ПОЛНОМОЧИЯ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА	9
3.	ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА С СУБЪЕКТАМИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА, РЕГУЛИРУЮЩИМИ И НАДЗОРНЫМИ ОРГАНАМИ	11
3.1.	ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С СОВЕТОМ ДИРЕКТОРОВ И КОМИТЕТОМ ПО АУДИТУ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ	11
3.2.	ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИЕЙ.....	11
3.3.	ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С СУБЪЕКТАМИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	11
3.4.	ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С РЕГУЛИРУЮЩИМИ И НАДЗОРНЫМИ ОРГАНАМИ	11
4.	КОНТРОЛЬ КАЧЕСТВА И ОЦЕНКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА.....	12
5.	ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	13
5.1.	ПЕРИОД ДЕЙСТВИЯ.....	13
5.2.	ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ.....	13
5.3.	СВЯЗИ С ДРУГИМИ ДОКУМЕНТАМИ.....	13
6.	ССЫЛКИ	14
	ПРИЛОЖЕНИЕ 1. ТЕРМИНЫ, ОБОЗНАЧЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАСТОЯЩЕЙ ПОЛИТИКИ.....	15
	СПРАВОЧНОЕ ПРИЛОЖЕНИЕ. ТЕРМИНЫ КОРПОРАТИВНОГО ГЛОССАРИЯ И ВНЕШНИХ ИСТОЧНИКОВ.....	17

1. ВВОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. НАЗНАЧЕНИЕ

Политика АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) «Внутренний аудит» (далее – Политика) является основополагающим документом в области внутреннего аудита в АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО):

- определяет цели, задачи и функции внутреннего аудита;
- определяет принципы построения и управления внутренним аудитом в АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО);
- раскрывает взаимодействие внутреннего аудита с Ревизионной комиссией, субъектами системы управления рисками и внутреннего контроля, а также корпоративного управления АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО), регулирующими и надзорными органами;
- описывает основные процессы внутреннего аудита и подходы к обеспечению контроля качества и оценке деятельности внутреннего аудита.

Политика выражает позицию АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) в области внутреннего аудита, формализует единые подходы и принципы в этой области.

1.2. ОБЛАСТЬ ДЕЙСТВИЯ

Политика обязательна для исполнения всеми работниками АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО).

1.3. УРОВЕНЬ ДОСТУПА

Уровень доступа Политики – «Публичный». Доступ к Политике не ограничен.

Политика подлежит раскрытию путем опубликования на странице в сети Интернет, предоставленной аккредитованным агентством: на сайте «Центр раскрытия корпоративной информации» ООО «Интерфакс-ЦРКИ» – информационного агентства, аккредитованного Банком России на раскрытие информации (<https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1526>).

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

2.1.1. Внутренний аудит осуществляет независимую и объективную деятельность, направленную на совершенствование работы Банка. Внутренний аудит содействует достижению Банком поставленных целей благодаря применению системного, последовательного подхода к оценке и повышению эффективности руководства Банком, управления рисками и внутреннего контроля.

2.1.2. Миссией внутреннего аудита является сохранение и повышение надежности Банка посредством проведения объективных проверок внутреннего аудита на основе риск-ориентированного подхода, предоставления рекомендаций и обмена знаниями.

2.1.3. Организация осуществления функции внутреннего аудита осуществляется посредством создания отдельного структурного подразделения.

2.1.4. Функцию внутреннего аудита в Банке осуществляет Служба внутреннего аудита.

2.1.5. Служба внутреннего аудита осуществляет свою деятельность на постоянной основе.

2.2. ПРИНЦИПЫ ПОСТРОЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

Ключевыми принципами построения и организации внутреннего аудита в Банке, обеспечивающими достижение целей внутреннего аудита, являются:

1. **Приверженность принципам:** работники Службы внутреннего аудита проявляют профессиональную смелость, честность, открытость в профессиональных отношениях и коммуникациях, раскрывают все известные им факты, которые не будучи раскрыты, могут повлиять на способность Банка принимать обоснованные решения.

2. **Независимость:** организационная независимость внутреннего аудита обеспечивается за счет разграничения административной и функциональной подотчетности. Руководитель Службы внутреннего аудита осуществляет прямые коммуникации с Комитетом по аудиту Совета директоров без участия Руководителей верхнего звена Банка не реже одного раза в год.

Служба внутреннего аудита функционально подчиняется Совету директоров.

К компетенции Совета директоров в сфере внутреннего аудита относится:

- утверждение локального нормативного документа уровня «Политика» о внутреннем аудите, положения о Службе внутреннего аудита и изменений к ним;
- принятие решения об утверждении на должность и освобождении от занимаемой должности Руководителя Службы внутреннего аудита;
- утверждение Плана деятельности внутреннего аудита и рассмотрение Отчета о результатах деятельности внутреннего аудита;
- утверждение бюджета Службы внутреннего аудита и вознаграждения Руководителя Службы внутреннего аудита.

Для предварительного рассмотрения вопросов и подготовки рекомендаций Совету директоров, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, создан Комитет по аудиту Совета директоров.

Цели, задачи и компетенция Комитета по аудиту Совета директоров определены Положением АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) № 65-НД-20 «О комитете по аудиту Совета директоров АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)».

Служба внутреннего аудита административно подчиняется Председателю Правления. Административное руководство Службой внутреннего аудита подразумевает в том числе:

- назначение по решению Совета директоров на должность Руководителя Службы внутреннего аудита, освобождение Руководителя Службы внутреннего аудита от занимаемой должности по его инициативе;
- выделение необходимых средств в рамках утвержденного бюджета;
- согласование Плана деятельности внутреннего аудита;
- ознакомление с Отчетом о результатах деятельности внутреннего аудита;
- администрирование политик и процедур деятельности внутреннего аудита (например, утверждение организационных документов Службы внутреннего аудита, согласование командировок, согласование привлечения независимой внешней организации к проверкам внутреннего аудита).

Работники Службы внутреннего аудита подчиняются Руководителю Службы внутреннего аудита.

Для выполнения Плана деятельности внутреннего аудита Руководитель Службы внутреннего аудита обеспечивает наличие достаточных ресурсов, а также их эффективное использование.

Служба внутреннего аудита не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

Работники Службы внутреннего аудита не вправе подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски либо визировать такие документы.

3. *Объективность:* работники Службы внутреннего аудита беспристрастны и непредвзяты в своей работе и избегают возникновения конфликта интересов любого рода. Работники Службы внутреннего аудита не участвуют в принятии управленческих решений по вопросам финансово-хозяйственной деятельности Банка, а также в проверках, если имеет место реальный или потенциальный конфликт интересов или иные обстоятельства, ставящие под сомнение их независимость и (или) объективность.

Во избежание случаев возникновения конфликта интересов (угрозы потери независимости внутреннего аудита и объективности мнения аудитора) Руководитель Службы внутреннего аудита и внутренние аудиторы воздерживаются от:

- проверки тех областей деятельности, за которые они несли ответственность в течение года, предшествующего проверке;
- принятия участия в проверках и иных заданиях в случае наличия конкурирующего профессионального или личного интереса (наличия финансовой, имущественной, родственной или какой-либо иной заинтересованности в деятельности объектов проверки);
- участия в какой-либо деятельности, которая могла бы нанести ущерб их беспристрастности или восприниматься как наносящая такой ущерб.

Руководитель Службы внутреннего аудита подтверждает организационную независимость внутреннего аудита и индивидуальную объективность внутреннего аудита не реже двух раз в год Совету директоров (Комитету по аудиту Совета директоров) в составе Отчета о результатах деятельности внутреннего аудита.

Работники Службы внутреннего аудита информируют Руководителя Службы внутреннего аудита о любых факторах, отрицательно влияющих на независимость и объективность внутреннего аудита, включая ограничения их полномочий и возникающие конфликты интересов. Руководитель Службы внутреннего аудита информирует Совет директоров

(Комитет по аудиту Совета директоров), Председателя Правления о соответствующих ограничениях и возможных последствиях таких ограничений.

4. **Профессиональная осмотрительность:** работники Службы внутреннего аудита подвергают сомнению и критически оценивают надежность информации.

Работники Службы внутреннего аудита стремятся получить дополнительные доказательства для вынесения суждения в отношении информации и утверждений, которые могут быть неполными, непоследовательными, ложными или вводящими в заблуждение.

5. **Риск-ориентированность:** Руководитель Службы внутреннего аудита составляет риск-ориентированный План деятельности внутреннего аудита, определяющий приоритеты внутреннего аудита в соответствии с целями Банка, с учетом критичности рисков, присущих тому или иному направлению деятельности Банка, концепции управления рисками, принятой в Банке, пересматривает и корректирует план при необходимости.

6. **Повышение качества:** Руководитель Службы внутреннего аудита несет ответственность за обеспечение непрерывного совершенствования функции внутреннего аудита. Планом деятельности внутреннего аудита определены области проверок на основании оценки рисков и риск-факторов.

7. **Методологическое единство:** в Банке применяются единые подходы к построению, управлению и координации функции внутреннего аудита, обеспечивается их увязка с методологией системы управления рисками и внутреннего контроля.

8. **Стратегическое планирование:** Служба внутреннего аудита планирует и осуществляет свою деятельность в соответствии со стратегией и целями развития Банка. Руководитель Службы внутреннего аудита разрабатывает План деятельности внутреннего аудита. Руководитель Службы внутреннего аудита принимает методологию для системного и последовательного руководства Службой внутреннего аудита, оценивает эффективность методологии и обновляет ее по мере необходимости.

9. **Эффективная коммуникация:** Служба внутреннего аудита выстраивает эффективные отношения с заинтересованными сторонами, в том числе с Советом директоров, Комитетом по аудиту Совета директоров, Председателем Правления, Руководителями верхнего звена, работниками, Ревизионной комиссией, Внешним аудитором, субъектами системы управления рисками и внутреннего аудита.

10. **Конфиденциальность:** работники Службы внутреннего аудита действуют разумно и осмотрительно при использовании и сохранении информации, полученной в ходе выполнения своих обязанностей, не используют информацию в личных интересах или любым другим образом, противоречащим законодательству или способным нанести ущерб достижению юридически и этически оправданных целей Банка.

11. **Компетентность:** работники Службы внутреннего аудита применяют свои знания, навыки и умения для успешного выполнения своих функций и обязанностей. Работники Службы внутреннего аудита совершенствуют свои знания, навыки и умения путем непрерывного профессионального развития.

2.3. ЦЕЛЬ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

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.

2.4. ЗАДАЧИ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

Для достижения целей внутреннего аудита, с учетом имеющихся ресурсов и приоритетов деятельности Банка, Руководитель Службы внутреннего аудита решает задачи по следующим основным направлениям:

- оказание содействия исполнительным органам Банка в повышении эффективности системы внутреннего контроля Банка, посредством проведения соответствующих контрольных процедур, оценок ее адекватности, представления необходимых 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 и локальных нормативных документов Банка;
 - ♦ 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 Банка и работниками требований законодательства и внутренних документов Банка, касающихся борьбы с коррупцией, этических норм;
- подготовка и предоставление Совету директоров и исполнительным органам Отчета о результатах деятельности внутреннего аудита (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 внутреннего аудита, результатах оценки фактического состояния, надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и корпоративного управления);
- координация деятельности с Внешним аудитором, с Ревизионной комиссией;
- повышение качества проводимых проверок и своевременное реагирование на изменения, связанные с развитием деятельности Банка.

2.5. ФУНКЦИИ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

2.5.1. Для решения поставленных задач и достижения целей Руководитель Службы внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, ее соответствия масштабу деятельности Банка;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных локальными нормативными документами Банка и полноты применения этих документов;
- 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.

- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности сбора и представления информации и отчетности;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка корпоративного управления Банка, включая соблюдение этических принципов и корпоративных ценностей Банка;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Управления рисков;
- разработка Плана деятельности внутреннего аудита на основе риск-ориентированного подхода, определяющего приоритеты внутреннего аудита в соответствии с целями Банка;
- организация и проведение проверок на основании утвержденного Плана деятельности внутреннего аудита, утвержденного Советом директоров;
- проведение иных проверок, выполнение других заданий по поручению Совета директоров (рекомендаций Комитета по аудиту Совета директоров) и (или) Председателя Правления;
- предоставление консультаций исполнительным органам Банка по вопросам управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления (при условии сохранения независимости и объективности внутреннего аудита);
- 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;
- 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;
- осуществление контроля качества и оценки результатов проверок внутреннего аудита;
- другие функции, необходимые для решения задач, поставленных перед внутренним аудитом в Банке.

2.5.2. В случае принятия Советом директоров решения о проведении внутреннего аудита Банка с привлечением независимой внешней организации ответственность за выбор и качество осуществления внутреннего аудита несет Совет директоров. При передаче независимой внешней организации только отдельных проверок или отдельных задач внутреннего аудита, ответственность за их выполнение и результаты возлагается на Руководителя Службы внутреннего аудита.

2.5.3. Оценка надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и ее соответствия масштабу деятельности Банка, оценка корпоративного управления осуществляются внутренним аудитом на основании Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» в соответствии с принципами и подходами, изложенными в Кодексе корпоративного управления, рекомендованным к применению акционерными обществами, ценные бумаги которых допущены к

организованным торгам, письмом Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления», а также с применением общепринятых стандартов деятельности в области внутреннего аудита.

Руководитель Службы внутреннего аудита ежегодно формирует для представления единственному акционеру по итогам отчетного года заключение Службы внутреннего аудита об оценке надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля.

2.6. ПОЛНОМОЧИЯ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

2.6.1. Руководитель Службы внутреннего аудита уполномочен:

- иметь прямой доступ к Председателю Комитета по аудиту Совета директоров и Председателю Правления;
- запрашивать и получать у исполнительных органов Банка любую информацию и материалы, необходимые для выполнения своих должностных обязанностей, включая доступ к компьютерным системам и базам данных;
- знакомиться с текущими и перспективными планами деятельности, отчетами о выполнении планов и программ, проектами решений и решениями Совета директоров и исполнительных органов Банка;
- доводить до сведения Совета директоров (Комитета по аудиту Совета директоров) и Председателя Правления предложения по улучшению существующих систем, процессов, стандартов, методов ведения деятельности, а также комментарии по любым вопросам, входящим в компетенцию внутреннего аудита;
- привлекать в порядке, установленном локальными нормативными документами Банка, работников Банка, независимую внешнюю организацию для выполнения проверок и других заданий;
- принимать участие на правах приглашенного представителя в совещаниях и заседаниях рабочих органов Банка (комитетов, комиссий, рабочих групп и др.), с целью доведения мнения внутреннего аудита;
- принимать участие на правах приглашенного представителя в заседаниях Совета директоров, Комитета по аудиту Совета директоров, Правления по вопросам внутреннего аудита, корпоративного управления, внутреннего контроля и управления рисками.

2.6.2. Работники Службы внутреннего аудита уполномочены:

- запрашивать и получать беспрепятственный доступ к любым активам, 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;
- проводить интервью с исполнительными органами и работниками Банка в рамках проведения проверок;
- использовать информационные ресурсы и программное обеспечение для целей внутреннего аудита;
- пользоваться в установленном порядке информационными ресурсами и программным обеспечением проверяемых структурных подразделений для целей внутреннего аудита;
- изучать и оценивать любые документы, запрашиваемые в ходе выполнения проверки (в том числе выходящие за временные рамки проверяемого периода, в период до и после работы на объекте проверки), и направлять эти документы и (или) соответствующую информацию Руководителю Службы внутреннего аудита;

- запрашивать и получать необходимую помощь работников структурных подразделений, в которых проводится проверка, а также консультации работников других структурных подразделений;
- осуществлять иные действия, необходимые для достижения целей проверки, предусмотренные положением о Службе внутреннего аудита.

2.6.3. Порядок выполнения функций внутреннего аудита определяется отдельным локальным нормативным документом Банка об организации внутреннего аудита, которым, в том числе определяется порядок осуществления следующих стандартов деятельности внутреннего аудита:

- управление внутренним аудитом;
- планирование;
- управление ресурсами;
- отчетность перед Советом директоров;
- контроль эффективности и результативности внутреннего аудита;
- планирование аудиторских заданий, объем и содержание аудиторского задания;
- разработка программ выполнения заданий;
- сбор информации;
- документирование информации;
- информирование о результатах;
- мониторинг действий по результатам внутреннего аудита.

3. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА С СУБЪЕКТАМИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА, РЕГУЛИРУЮЩИМИ И НАДЗОРНЫМИ ОРГАНАМИ

3.1. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С СОВЕТОМ ДИРЕКТОРОВ И КОМИТЕТОМ ПО АУДИТУ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Руководитель Службы внутреннего аудита в рамках своей деятельности осуществляет взаимодействие с Советом директоров и Комитетом по аудиту Совета директоров.

Руководитель Службы внутреннего аудита, в том числе представляет Совету директоров:

- План деятельности внутреннего аудита;
- Отчет о результатах деятельности внутреннего аудита, включающий информацию о:
 - ♦ существенных рисках, нарушениях и недостатках;
 - ♦ выполнении рекомендаций по устранению выявленных нарушений и недостатков;
 - ♦ результатах выполнения Плана деятельности внутреннего аудита;
 - ♦ результатах оценки фактического состояния, надежности и эффективности системы управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления;
- бюджет Службы внутреннего аудита.

3.2. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИЕЙ

В рамках контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка Руководитель Службы внутреннего аудита осуществляет взаимодействие с Ревизионной комиссией Банка.

3.3. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С СУБЪЕКТАМИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Служба внутреннего аудита взаимодействует с субъектами системы управления рисками и внутреннего контроля Банка в рамках осуществления внутреннего аудита, в том числе в рамках обмена информацией о рисках и внутреннем контроле в целях проведения оценки эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля.

3.4. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С РЕГУЛИРУЮЩИМИ И НАДЗОРНЫМИ ОРГАНАМИ

Руководитель Службы внутреннего аудита в рамках своей деятельности взаимодействует с регулирующими и надзорными органами в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и соответствующими локальными нормативными документами Банка по вопросам, относящимся к компетенции внутреннего аудита.

4. КОНТРОЛЬ КАЧЕСТВА И ОЦЕНКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

4.1. Руководитель Службы внутреннего аудита осуществляет контроль качества и оценку деятельности внутреннего аудита, которая предусматривает проведение внутренних и внешних периодических оценок, а также непрерывного мониторинга качества внутреннего аудита.

4.2. Руководитель Службы внутреннего аудита информирует Председателя Правления и отчитывается перед Советом директоров о деятельности в рамках Программы обеспечения и повышения качества внутреннего аудита и результатах её выполнения, в том числе доводит информацию о результатах внутренних и внешних оценок, а также непрерывного мониторинга качества внутреннего аудита.

4.3. В рамках осуществления непрерывного мониторинга качества внутреннего аудита Руководитель Службы внутреннего аудита:

- осуществляет контроль выполнения Плана деятельности внутреннего аудита и прочей деятельности внутреннего аудита;
- устанавливает критерии оценки качества деятельности внутреннего аудита;
- получает обратную связь от проверяемых структурных подразделений и других заинтересованных сторон;
- проводит анализ установленных параметров оценки выполнения работы;
- осуществляет работу по описанию и оценке рисков внутреннего аудита, управлению ими.

4.4. Внутренние периодические оценки качества внутреннего аудита проводятся внутренним аудитом посредством самооценки один раз в 2 года с формированием отчета о результатах самооценки.

4.5. Деятельность внутреннего аудита подлежит оценке Банком России в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России, на основании оценки выполнения требований, установленных законодательством Российской Федерации.

5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. ПЕРИОД ДЕЙСТВИЯ

Политика является ЛНД постоянного действия.

5.2. ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ

Политика утверждается, изменяется, вводится в действие и признается утратившей силу решением Совета директоров и вступает в силу с даты утверждения ее Советом директоров или иной даты, указанной в решении Совета директоров, с предварительной рекомендацией Комитета по аудиту Совета директоров.

5.3. СВЯЗИ С ДРУГИМИ ДОКУМЕНТАМИ

Политика разработана в соответствии с:

- Гражданским кодексом Российской Федерации;
- Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 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, 2024 год;
- Кодексом корпоративного управления АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) № 50-К-21;
- Этическим кодексом АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) № 45-К-21;
- Стандартом АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) № 07-С-18 «Система внутреннего контроля»;
- Положением АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) б/н «О Совете директоров»;
- Положением АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) № 65-НД-20 «О Комитете по аудиту Совета директоров АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)»;
- Положением АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) б/н «О Ревизионной комиссии».

6. ССЫЛКИ

1. Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».
2. Кодекс корпоративного управления (рекомендован письмом Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления»).

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. ТЕРМИНЫ, ОБОЗНАЧЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАСТОЯЩЕЙ ПОЛИТИКИ

ТЕРМИНЫ

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ	– система взаимоотношений между исполнительными органами Банка, Советом директоров, акционером и другими заинтересованными сторонами. Корпоративное управление является инструментом для определения целей Банка и средств достижения этих целей, а также обеспечения эффективного контроля, за деятельностью Банка со стороны акционера и других заинтересованных сторон.
НАРУШЕНИЕ	– действие либо бездействие работника Банка, направленное на неисполнение или ненадлежащее исполнение требований законодательства, нормативных актов, локальных нормативных документов Банка, условий заключённых договоров, стороной которого является юридическое лицо, с которым работник, допустивший нарушение, состоит в трудовых отношениях.
НЕДОСТАТОК	– формально незапрещённое действие или бездействие должностных лиц, которое влечёт неблагоприятные последствия для проверяемого субъекта.
ПЛАН ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ВКЛЮЧАЯ ПЛАН ПРОВЕДЕНИЯ ПРОВЕРОК) СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА	– документ, разрабатываемый Службой внутреннего аудита, включающий плановые проверки и прочие мероприятия внутреннего аудита на планируемый период (один год), согласованный с Председателем Правления и утвержденный Советом директоров. По решению Председателя Правления и (или) Руководителя Службы внутреннего аудита План деятельности может быть вынесен на согласование Правления.
ОТЧЕТ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ВКЛЮЧАЯ ВЫПОЛНЕНИЕ ПЛАНА ПРОВЕДЕНИЯ ПРОВЕРОК)	– документ, разрабатываемый Службой внутреннего аудита, включающий информацию о результатах выполнения Плана деятельности внутреннего аудита, согласованный с Председателем Правления, рассмотренный Комитетом по аудиту Совета директоров и утвержденный Советом директоров. По решению Председателя Правления и (или) Руководителя Службы внутреннего аудита Отчет о результатах деятельности внутреннего аудита может быть вынесен на согласование Правления.
ПЛАНОВАЯ ПРОВЕРКА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА (ПЛАНОВАЯ ПРОВЕРКА)	– проверка, включённая в План деятельности внутреннего аудита на соответствующий планируемый период.

ОБОЗНАЧЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

БАНК	–	Акционерный коммерческий банк «ПЕРЕСВЕТ» (публичное акционерное общество), АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО).
ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ	–	Правление, Председатель Правления.
ПЛАН ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА	–	План деятельности (включая план проведения проверок) Службы внутреннего аудита.
ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА	–	Отчет Службы внутреннего аудита о результатах деятельности (включая выполнение плана проведения проверок).

СПРАВОЧНОЕ ПРИЛОЖЕНИЕ. ТЕРМИНЫ КОРПОРАТИВНОГО ГЛОССАРИЯ И ВНЕШНИХ ИСТОЧНИКОВ

ВЫПИСКА ИЗ КОРПОРАТИВНОГО ГЛОССАРИЯ

ВНЕШНИЙ АУДИТОР	– коммерческая организация, являющаяся членом саморегулируемой организации аудиторов и имеющая право проверять общественно-значимые хозяйствующие субъекты.
ВНУТРЕННИЙ АУДИТ	– деятельность по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленная на совершенствование работы организации; внутренний аудит помогает достичь поставленных целей, в том числе используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления.
ВНУТРЕННИЙ АУДИТОР	– работник, выполняющий функции внутреннего аудита и обладающий необходимыми знаниями, навыками и умениями.
КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ	– ситуация, при которой личная заинтересованность и (или) выгода (прямая или косвенная) работников и членов коллегиальных органов управления влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное исполнение ими должностных (служебных) обязанностей (осуществление полномочий).
КОРПОРАТИВНОЕ МОШЕННИЧЕСТВО	– действия или бездействие физических и (или) юридических лиц с целью получить личную выгоду и (или) выгоду иного лица в ущерб корпоративным интересам и (или) причинить материальный и (или) нематериальный ущерб путем обмана, злоупотребления доверием, введения в заблуждение или иным образом, которые могут проявляться в виде искажения финансовой отчетности, коррупционных действий, а также хищений и иных злоупотреблений, в том числе умышленной порчи в отношении активов Компании.
ЛОКАЛЬНЫЙ НОРМАТИВНЫЙ ДОКУМЕНТ (ЛНД)	– внутренний документ, в котором в целях многократного применения устанавливаются правила и требования для исполнения работниками при осуществлении ими трудовой функции, а также другими лицами, на которых он распространяет свое действие.
ПРОФИЛЬНОЕ СТРУКТУРНОЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЕ	– структурное подразделение, отвечающее в рамках своей компетенции за профильное направление деятельности общества в соответствии с организационной структурой и

Положением о структурном подразделении.

РЕВИЗИОННАЯ
КОМИССИЯ / РЕВИЗОР
ОБЩЕСТВА

- орган, избираемый Общим собранием акционеров и (или) участников Общества и осуществляющий контроль финансово-хозяйственной деятельности Общества и деятельности его органов управления, должностных лиц, подразделений и служб, филиалов и представительств.

РУКОВОДИТЕЛЬ
ВЕРХНЕГО ЗВЕНА
ОБЩЕСТВА ГРУППЫ
(РВЗ ОГ)

- заместитель Единоличного исполнительного органа, ответственный за управление определенным направлением деятельности Общества Группы, и руководитель филиала Общества Группы.

РИСК

- сочетание вероятности нежелательного события и его потенциальных последствий, угроза негативного влияния случайного события на достижение целей.

РУКОВОДИТЕЛЬ

- должностное лицо (работник), наделенное полномочиями и несущее ответственность за принятие решений, имеющее в своём подчинении одного или более работников.

СИСТЕМА
ВНУТРЕННЕГО
КОНТРОЛЯ

- совокупность организационных мер, политик, инструкций, норм корпоративной культуры и действий (включая контрольные процедуры, снижающие риски бизнес-процессов), непрерывно осуществляемых субъектами системы управления рисками и внутреннего контроля, направленная на совершенствование внутреннего контроля в ПАО «НК «Роснефть» и Обществах Группы.

СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ
РИСКАМИ И
ВНУТРЕННЕГО
КОНТРОЛЯ

- совокупность процессов управления рисками и внутреннего контроля, осуществляемых субъектами системы управления рисками и внутреннего контроля на базе существующей организационной структуры, внутренних политик и регламентов, процедур и методов управления рисками и внутреннего контроля, применяемых на всех уровнях управления и в рамках всех функциональных направлений.

СТРУКТУРНОЕ
ПОДРАЗДЕЛЕНИЕ

- организационно-структурная единица, объединяющая несколько должностей (профессий), с определенными функциями, задачами и ответственностью.

ЭКСПЕРТ

- специалист в определенной области, привлекаемый для исследования, консультирования, выработки суждений, заключений, предложений, проведения экспертизы.

ТЕРМИНЫ ИЗ ВНЕШНИХ ДОКУМЕНТОВ¹

РАБОТНИК – физическое лицо, вступившее в трудовые отношения с работодателем [ст. 20 Трудового кодекса Российской Федерации от 30.12.2001 № 197-ФЗ].

¹ Под внешними документами понимаются нормативные правовые акты, технические регламенты (Таможенного союза и Евразийского экономического союза), национальные стандарты и правила стандартизации, международные стандарты, региональные стандарты, региональные своды правил, межгосударственные стандарты, стандарты иностранных государств, иные внешние документы аналогичного статуса.