

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(Банк России)**

**УКАЗАНИЕ**

от \_\_\_\_\_ 2013 г.

№ \_\_\_\_\_-У

г. Москва

**О внесении изменений**

**в Положение Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации  
внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»**

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_) внести в Положение Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее – Положение № 242-П), зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 27 января 2004 года № 5489, 22 декабря 2004 года № 6222, 20 марта 2009 года № 13547 («Вестник Банка России» от 4 февраля 2004 года № 7, от 31 декабря 2004 года № 74, от 1 апреля 2009 года № 21), следующие изменения.

1.1. Преамбулу изложить в следующей редакции:

«Настоящее Положение разработано в соответствии с Федеральным законом от 16 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790; 2003, N 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9; , ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696; № 42, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229; , ст. 6231; 2009, N 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, N 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591; , ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084), Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, N 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 6, ст. 492; 1998, N 31, ст. 3829; 1999, N 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, N 26, ст. 2586; N 33, ст. 3424; 2002, N 12, ст.

1093; 2003, N 27, ст. 2700; N 50, ст. 4855; N 52, ст. 5033; , ст. 5037; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3233; 2005, N 1, ст. 18; , ст. 45; N 30, ст. 3117; 2006, N 6, ст. 636; N 19, ст. 2061; N 31, ст. 3439; N 52, ст. 5497; 2007, N 1, ст. 9; N 22, ст. 2563; N 31, ст. 4011; N 41, ст. 4845; N 45, ст. 5425; N 50, ст. 6238; 2008, N 10, ст. 895; N 15, ст. 1447; 2009, N 1, ст. 23; N 9, ст. 1043; N 18, ст. 2153; N 23, ст. 2776; N 30, ст. 3739; N 48, ст. 5731; N 52, ст. 6428; 2010, N 8, ст. 775; N 19, ст. 2291; N 27, ст. 3432; N 30, ст. 4012; N 31, ст. 4193; N 47, ст. 6028; 2011, N 7, ст. 905; N 27, ст. 3873; , ст. 3880; N 29, ст. 4291; N 48 ст. 6728, ст. 6730; N 49, ст. 7069; N 50, ст. 7351; 2012, N 27, ст. 3588; N 31, ст. 4333; N 50, ст. 6954; N 53, ст. 7605; , ст. 7607; 2013, N 11, ст. 1076; N 19, ст. 2317; , ст. 2329; N 26, ст. 3207, № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол от 28.11.2003 N 27, от № ) и устанавливает требования к системам внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах, порядок оценки Банком России качества систем внутреннего контроля кредитных организаций и банковских групп, а также особенности осуществления Банком России надзора за соблюдением указанных требований.».

1.2. В абзаце третьем пункта 1.1, пункте 5.2, слова «законодательство Российской Федерации» заменить словами «федеральные законы и иные нормативные правовые акты Российской Федерации» в соответствующем падеже.

1.3. В пункте 1.2:

в подпункте 1.2.1:

в абзаце первом слова «управления банковскими рисками, под которым понимается:» заменить словами «управления банковскими рисками.»;

абзацы второй – четвертый признать утратившими силу;

в подпункте 1.2.4 слова «законодательством Российской Федерации» заменить словами «федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации».

1.4. Абзац второй пункта 1.3 изложить в следующей редакции:

«Головная кредитная организация банковской группы обеспечивает единство подходов к организации внутреннего контроля участников банковской группы и несет ответственность за обеспечение его эффективной организации в банковской группе.».

1.5. В пункте 2.1 слова «масштабам проводимых операций» заменить словами «масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков».

1.6. В пункте 2.2:

в подпункте 2.2.1 слова «Службу внутреннего контроля (внутреннего аудита) (далее – служба внутреннего контроля)» заменить словами «Службу внутреннего аудита»;

дополнить подпунктом 2.2.1<sup>1</sup> следующего содержания:

«2.2.1<sup>1</sup> Службу внутреннего контроля – структурное подразделение кредитной организации, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями главы 4<sup>1</sup> настоящего Положения.»;

подпункт 2.2.3 изложить в следующей редакции:

«2.2.3. Иные структурные подразделения и (или) ответственных сотрудников кредитной организации, к которым, в зависимости от характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков, может относиться контролер профессионального участника рынка ценных бумаг - ответственный сотрудник и (или) структурное подразделение, осуществляющее проверку соответствия деятельности кредитной организации, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных актов Банка России.».

1.7. Пункт 2.4 изложить в следующей редакции:

«2.4. Кредитные организации, не соответствующие критериям, установленным пунктом 7 части первой статьи 76 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», могут не создавать отдельное структурное подразделение по внутреннему аудиту и отдельное структурное подразделение по внутреннему контролю, если иное не установлено федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

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

1.8. Пункт 3.3 изложить в следующей редакции:

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

1.9. В подпункте 3.6.2 пункта 3.6, названии главы 4, пункте 4.3, пункте 4.5, подпунктах 4.10.1 и 4.10.2 пункта 4.10 слова «служба внутреннего контроля» в соответствующем падеже заменить словами «служба внутреннего аудита» в соответствующем падеже.

1.10. В пункте 3.7:

абзац первый изложить в следующей редакции:

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

в абзаце втором слова «непредвиденных обстоятельств» заменить словами «нестандартных и чрезвычайных ситуаций».

1.11. В абзаце втором пункта 3.8 слова «объем и характер операций, виды и уровень банковских рисков, иные обстоятельства» заменить словами «характер осуществляемых операций, уровень и сочетание принимаемых рисков, иных обстоятельств».

1.12. Пункт 4.1 изложить в следующей редакции:

«4.1. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

4.1.1. Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления кредитной организации (общее собрание акционеров (участников), совет директоров (наблюдательный совет), исполнительные органы кредитной организации).

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

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

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

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

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

4.1.7. Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.

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

4.1.9. Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами кредитной организации.».

1.13. В пункте 4.2:

в абзацах первом – пятом и девятом слова «служба внутреннего контроля» в соответствующем падеже заменить словами «служба внутреннего аудита» в соответствующем падеже;

в абзаце шестом слова «службы внутреннего контроля» заменить словами «службы внутреннего аудита», после слов «совет директоров (наблюдательный совет),» дополнить словами «и в копии –»;

в абзаце седьмом слова «и служащих» исключить, слова «службы внутреннего контроля» заменить словами «службы внутреннего аудита», слова «органы управления кредитной организации» заменить словами «совет директоров (наблюдательный совет), и в копии – единоличный и коллегиальный исполнительный орган,»;

абзац восьмой изложить в следующей редакции:

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

1.14. Пункт 4.4 признать утратившим силу.

1.15. В пункте 4.6:

в абзаце первом, абзацах первом и втором подпункта 4.6.2 слова «служба внутреннего контроля» в соответствующем падеже заменить словами «служба внутреннего аудита» в соответствующем падеже;

в подпункте 4.6.1 слова «службы внутреннего контроля» заменить словами «службы внутреннего аудита», слова «масштабами деятельности, характером совершаемых

банковских операций и сделок» заменить словами «характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков»;

в подпункте 4.6.3:

в абзаце первом:

слова «служба внутреннего контроля» в соответствующем падеже заменить словами «служба внутреннего аудита» в соответствующем падеже;

дополнить предложением следующего содержания: «К компетенции службы внутреннего аудита головной кредитной организации банковской группы могут быть отнесены функции служб внутреннего аудита участников банковской группы.»;

в абзаце втором слова «службы внутреннего контроля» заменить словами «службы внутреннего аудита», слова «по месту обслуживания каждой из указанных кредитных организаций, входящих в состав банковской группы» заменить словами «, в которые каждая из указанных кредитных организаций, входящих в состав банковской группы, представляет бухгалтерскую и статистическую отчетность в соответствии с Указанием Банка России от 16 июля 2012 года № 2851-У «О правилах составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированным в Министерстве юстиции Российской Федерации 5 сентября 2012 года № 25382 («Вестник Банка России» от 19 сентября 2012 года № 55) (далее – Указание Банка России № 2851-У)».

1.16. В пункте 4.7:

в абзаце первом, абзацах первом и четвертом подпункта 4.7.1, абзацах первом и втором подпункта 4.7.3 слова «служба внутреннего контроля» в соответствующем падеже заменить словами «служба внутреннего аудита» в соответствующем падеже;

в подпункта 4.7.2:

в абзаце втором слова «службе внутреннего контроля» заменить словами «службе внутреннего аудита», дополнить словами «и со статьей 11.1-1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;

в абзаце четвертом слова «подразделения внутреннего контроля» заменить словами «подразделения внутреннего аудита», слова «службы внутреннего контроля» заменить словами «службы внутреннего аудита»;

в абзацах пятом – седьмом слова «службы внутреннего контроля» заменить словами «службы внутреннего аудита»; дополнить новым подпунктом 4.7.4 следующего содержания:

«4.7.4. На руководителя службы внутреннего аудита не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита. В состав

службы внутреннего аудита не могут входить подразделения и служащие, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита.».

1.17. В пункте 4.8:

в абзаце первом, подпунктах 4.8.1, 4.8.2 и 4.8.4 слова «служба внутреннего контроля» в соответствующем падеже заменить словами «служба внутреннего аудита» в соответствующем падеже;

в подпункте 4.8.3 слова «службы внутреннего контроля» заменить словами «службы внутреннего аудита», слова «масштабов деятельности» заменить словами «масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков».

1.18. Пункт 4.9 изложить в следующей редакции:

«4.9. Руководитель службы внутреннего аудита утверждается советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации и должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным нормативным актом Банка России, и установленным пунктом первым части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Обучение (переподготовку) руководителя и служащих службы внутреннего аудита рекомендуется осуществлять на регулярной основе.».

1.19. В пункте 4.11:

в абзаце первом слова «Службой внутреннего контроля» заменить словами «Службой внутреннего аудита, после слова «приемлемости» дополнить словами «уровня и сочетания»;

в абзаце втором слова «службы внутреннего контроля» заменить словами «службы внутреннего аудита», слово «взяли» заменить словом «приняли».

1.20. В пункте 4.12:

в абзаце втором слова «службой внутреннего контроля» заменить словами «службой внутреннего аудита»;

в абзаце третьем:

слова «службой внутреннего контроля» заменить словами «службой внутреннего аудита», слова «, единоличному исполнительному органу (его заместителям) и (или) коллегиальному исполнительному органу» исключить;

дополнить предложением следующего содержания: «Копия указанной информации направляется единоличному и коллегиальному исполнительному органу».

1.21. Дополнить главой 4<sup>1</sup> следующего содержания:

«4<sup>1</sup>. Служба внутреннего контроля

4<sup>1</sup>.1. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

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

учет событий, связанных с регуляторным риском;

количественная оценка (когда возможна) регуляторного риска;

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

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

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

мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

выявление конфликтов интересов в деятельности кредитной организации, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию, в том числе направленных на предотвращение противоправной деятельности служащих кредитной организации (например, противоправное завладение чужим имуществом, неправомерное использование инсайдерской информации, персональных данных клиентов, искажение внутренней отчетности и показателей деятельности);

участие в разработке внутреннего документа по управлению регуляторным риском;

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

анализ операций, которые не имеют очевидного экономического смысла (носят запутанный или необычный характер), на предмет выявления регуляторного риска;

анализ целесообразности привлечения кредитной организацией юридических лиц и индивидуальных предпринимателей к осуществлению деятельности кредитной организации (аутсорсинг);

иные вопросы, связанные с управлением регуляторным риском.

4<sup>1.2</sup>. Внутренний документ, регулирующий деятельность службы внутреннего контроля (далее – положение о службе внутреннего контроля), должен определять:



цели и сферу деятельности службы внутреннего контроля;

методы деятельности службы внутреннего контроля, отвечающие требованиям настоящего Положения;

статус службы внутреннего контроля в организационной структуре кредитной организации, ее задачи, функции, права и обязанности;

подчиненность и подотчетность руководителя службы внутреннего контроля;

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

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

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

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

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

ответственность руководителя службы внутреннего контроля в случаях неинформирования или несвоевременного информирования по вопросам, определяемым кредитной организацией, единоличного и коллегиального исполнительных органов кредитной организации, а также совета директоров (наблюдательного совета) в случае, если это предусмотрено внутренними документами кредитной организации.

4<sup>1</sup>.3. Положение о службе внутреннего контроля утверждается единоличным исполнительным органом кредитной организации, если в уставе кредитной организации не предусмотрено иное.

4<sup>1</sup>.4. Служба внутреннего контроля осуществляет свои функции в кредитной организации на постоянной основе.

4<sup>1</sup>.5. Кредитная организация должна установить численный состав, структуру и

материально-техническую обеспеченность службы внутреннего контроля в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого кредитной организацией.

4<sup>1</sup>.6. Служба внутреннего контроля может состоять из нескольких подразделений, осуществляющих функции, предусмотренные пунктом 4<sup>1</sup>.1 настоящего Положения.

4<sup>1</sup>.7. В случаях, когда функции службы внутреннего контроля исполняются служащими разных структурных подразделений кредитная организация должна установить распределение обязанностей между указанными структурными подразделениями кредитной организации по осуществлению внутреннего контроля.

4<sup>1</sup>.8. Руководитель службы внутреннего контроля и (или) служащие службы внутреннего контроля входят в штат кредитной организации и действуют на постоянной основе.

4<sup>1</sup>.9. В кредитной организации, входящей в состав банковской группы, возможна передача всех или отдельных функций службы внутреннего контроля другой кредитной организации, входящей в банковскую группу. Перечень передаваемых функций, порядок взаимодействия и ответственность при осуществлении функций службы внутреннего контроля согласовываются кредитными организациями в письменной форме. При этом ответственность за эффективность осуществления переданных функций несет кредитная организация, принявшая решение о передаче функций службы внутреннего контроля.

Сведения о передаче отдельных функций службы внутреннего контроля в кредитных организациях, входящих в состав банковской группы, содержащие перечень передаваемых функций, порядок взаимодействия и ответственность при осуществлении функций службы внутреннего контроля, представляются в территориальные учреждения Банка России, в которые каждая из указанных кредитных организаций, входящих в состав банковской группы, представляет бухгалтерскую и статистическую отчетность в соответствии с Указанием Банка России № 2851-У, в составе Справки о внутреннем контроле в кредитной организации, предусмотренной пунктом 5.1 настоящего Положения.

4<sup>1</sup>.10. Руководитель службы внутреннего контроля подотчетен единоличному исполнительному органу кредитной организации, если иное не предусмотрено федеральными законами.

Руководитель службы внутреннего контроля не вправе исполнять обязанности, не связанные с осуществлением внутреннего контроля.

4<sup>1</sup>.11. В случаях, когда обязанности службы внутреннего контроля исполняются служащими нескольких структурных подразделений, руководство и координация их

деятельности осуществляется руководителем службы внутреннего контроля.

4<sup>1</sup>.12. Во внутренних документах кредитной организации должно быть предусмотрено право руководителя службы внутреннего контроля, служащих службы внутреннего контроля на получение доступа к информации, необходимой им для исполнения своих обязанностей, и обязанности служащих по предоставлению этой информации.

4<sup>1</sup>.13. Кредитная организация обеспечивает решение поставленных перед службой внутреннего контроля задач без вмешательства со стороны подразделений и служащих кредитной организации, не являющихся служащими службы внутреннего контроля и (или) не осуществляющими функции внутреннего контроля.

4<sup>1</sup>.14. При возложении обязанностей по осуществлению внутреннего контроля на служащих разных подразделений и совмещении ими указанных функций с совершением банковских операций и иных сделок кредитная организация во внутренних документах определяет меры, направленные на минимизацию, предотвращение возникновения конфликта интересов, в том числе определения границ функционального подчинения указанных служащих в части выполнения задач, не связанных с внутренним контролем.

4<sup>1</sup>.15. Руководителем службы внутреннего контроля не рекомендуется назначать лицо, работающее по совместительству.

4<sup>1</sup>.16. Руководитель службы внутреннего контроля должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным нормативным актом Банка России, и установленным пунктом первым части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

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

4<sup>1</sup>.17. Ежегодные отчеты службы внутреннего контроля о проведенной работе исполнительным органам, а в случаях, установленных внутренними документами кредитной организации, - совету директоров (наблюдательному совету) кредитной организации включают следующую информацию:

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

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

- о рекомендациях службы внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и их выполнении.».

1.22. Название главы 5 изложить в следующей редакции:

«5. Порядок оценки Банком России качества системы внутреннего контроля и особенности надзора за соблюдением требований к системам внутреннего контроля».

1.23. Пункт 5.1 изложить в следующей редакции:

«5.1. Для проведения Банком России оценки качества системы внутреннего контроля кредитная организация направляет в Банк России: Справку о внутреннем контроле в кредитной организации (далее – Справка) по форме и в сроки, предусмотренные Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированным в Министерстве юстиции Российской Федерации 16 декабря 2009 года № 15615; 18 июня 2010 года № 17590; 22 декабря 2010 года № 19313; 20 июня 2011 года № 21060; 16 декабря 2011 года № 22650; 10 июля 2012 года № 24863; 20 сентября 2012 года № 25499; 20 декабря 2012 года № 26203; 29 марта 2013 года № 27926; 14 июня 2013 года № 28809 («Вестник Банка России» от 25 декабря 2009 года № 75-76; от 25 июня 2010 года № 35; от 28 декабря 2010 года № 72; от 28 июня 2011 года № 34; от 23 декабря 2011 года № 73; от 19 июля 2012 года № 41; от 26 сентября 2012 года № 58; от 27 декабря 2012 года № 76; от 30 марта 2013 года № 20; от 25 июня 2013 года № 34);

письменные уведомления о существенных изменениях в системе внутреннего контроля, в том числе о внесении изменений в положение о службе внутреннего аудита, о службе внутреннего контроля, в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения;

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

Справка направляется кредитной организацией в территориальное учреждение Банка России, в которое кредитная организация представляет бухгалтерскую и статистическую отчетность в соответствии с Указанием Банка России № 2851-У. Письменные уведомления о существенных изменениях в системе внутреннего контроля и письменные уведомления, содержащие информацию о назначении (освобождении от занимаемой должности) лиц, исполняющих функции руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации, о соответствии

указанных лиц квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации направляются кредитной организацией в Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России в случае, если надзор за деятельностью кредитной организации осуществляется Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, или в территориальное учреждение Банка России в случае, если надзор за деятельностью кредитной организации осуществляет территориальное учреждение Банка России.

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

1.24. Дополнить пунктами 5.3 и 5.4 следующего содержания:

«5.3. Оценка качества системы внутреннего контроля кредитной организации проводится на основании оценки выполнения требований, установленных настоящим Положением и иными нормативными актами Банка России, а в отношении кредитной организации, соответствующей критериям, предусмотренным пунктом 7 части первой статьи 76 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», также на основании:

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

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

5.4. По результатам проведенной оценки, а также в случае выявления несоответствия системы внутреннего контроля кредитной организации (банковской группы) установленным Банком России требованиям и (или) характеру и масштабу совершаемых кредитной организацией (банковской группой) операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, выразившегося в наличии неоднократного в течение года нарушения требований федеральных законов, контроль и надзор за соблюдением которых осуществляет Банк России, и (или) нормативных актов Банка России, однократного

нарушения требований нормативного акта Банка России, повлекшего нарушение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, однократного нарушения предписания Банка России, или представления в Банк России недостоверной отчетности, территориальное учреждение Банка России (или Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России в случае, если надзор за деятельностью кредитной организации осуществляет Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) направляет предписание о приведении системы внутреннего контроля кредитной организации (банковской группы) в соответствие с требованиями Банка России, характером и масштабом совершаемых кредитной организацией (банковской группой) операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков и (или) об установлении для кредитной организации (банковской группы) индивидуальных предельных значений обязательных нормативов.».

1.25. В приложении 1:

в пункте 1:

абзац первый после слов «совета директоров (наблюдательного совета)» дополнить словами «в дополнение к установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

в абзацах четвертом и пятом слова «службой внутреннего контроля» в соответствующем падеже заменить словами «службой внутреннего аудита» в соответствующем падеже;

в абзаце шестом слова «масштабам и условиям деятельности кредитной организации в случае их изменения» заменить словами «и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков»;

в абзаце втором пункта 2 после слов «за выполнение решений» дополнить словами «общего собрания акционеров и»

в абзаце четвертом пункта 2 слова «масштабам деятельности кредитной организации» заменить словами «масштабу осуществляемых операций»;

в пункте 3:

в абзаце четвертом слова «законодательства Российской Федерации» заменить словом «федеральных законов и иных правовых актов Российской Федерации»;

в абзаце пятом слова «службы внутреннего контроля» заменить словами «службы внутреннего аудита»;

в абзаце шестом слова «законодательству Российской Федерации» заменить словом «федеральным законам и иным правовым актам Российской Федерации».

1.26. В приложении 2:

пункт 2 дополнить словами «и капиталом»;

дополнить пунктом 2<sup>1</sup> следующего содержания:

«2<sup>1</sup>. Применение банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».»;

в пункте 15 слова «на случай непредвиденных обстоятельств» заменить словами «в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций»;

дополнить пунктом 16 следующего содержания:

«16. Порядок предотвращения конфликта интересов.»;

дополнить пунктом 17 следующего содержания:

«17. Кадровая политика, в том числе в области оплаты труда.».

1.27. В приложении 3:

в названии слова «службой внутреннего контроля» заменить словами «службой внутреннего аудита»;

в пункте 1:

в абзаце первом слова «службой внутреннего контроля» заменить словами «службой внутреннего аудита»;

абзац третий изложить в следующей редакции:

«проверка соблюдения федеральных законов и иных правовых актов Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации и установленных ими методик, программ, правил, порядков и процедур, целью которой является оценка качества и соответствия созданных в кредитной организации систем обеспечения соблюдения требований федеральных законов и иных правовых актов Российской Федерации;

дополнить абзацем и таблицей следующего содержания:

«В ходе проверки службой внутреннего аудита структурных подразделений кредитной организации подлежат изучению, в том числе, следующие вопросы, соответствующие операциям, осуществляемым этими структурными подразделениями:

Осуществляемые операции и сделки	Вопросы, подлежащие изучению в ходе проверки (предмет проверки)
1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), а также в виде займов/кредитов.	1. Достоверность учета (отчетности) кредитной организации операций по привлечению денежных средств. 2. Своевременность и полнота уплаты банком страховых взносов в фонд обязательного страхования. 3. Представление банком вкладчикам информации о своем участии в системе

	<p>страхования вкладов, о порядке и размерах возмещения по вкладам.</p> <p>4. Соответствие условий заключенных договоров банковского вклада требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации.</p> <p>5. Способность банка подготовить реестр обязательств банка перед вкладчиками по установленной форме и в установленный срок.</p> <p>6. Соблюдение кредитной организацией требований, предусмотренных внутренними документами, регламентирующими депозитную и процентную политики, процедуры открытия и закрытия банковских счетов (счетов по вкладам (депозитам) физических и юридических лиц, процедуры получения (возврата) денежных средств (в том числе в наличной форме) при открытии (закрытии) банковских счетов (счетов по вкладам (депозитам) физических и юридических лиц.</p> <p>7. Соблюдение кредитной организацией требований по порядку начисления процентов по операциям, связанным с привлечением денежных средств.</p> <p>8. Соблюдение кредитной организацией обязательств по заключенным договорам на привлечение денежных средств физических и юридических лиц.</p> <p>9. Реализация запрета на осуществление работниками кредитной организации одновременно функций по заключению договоров банковского вклада, составлению кассовых документов и отражению операций по привлечению денежных средств во вклады в бухгалтерском учете.</p>
2. Размещение денежных средств от своего имени и за свой счет.	<p>1. Соответствие федеральным законам и иным нормативным правовым актам внутренних документов кредитной организации, устанавливающих порядок осуществления операций по кредитованию физических и юридических лиц, документооборот и порядок их отражения в бухгалтерском учете.</p> <p>2. Соответствие условий заключенных договоров требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации.</p> <p>3. Соблюдение порядка предоставления (размещения) кредитной организацией денежных средств и их возврата (погашения), оформления распоряжений на предоставление (размещение).</p>



	<p>4. Соответствие требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, в том числе нормативным актам Банка России, операций кредитной организации по списанию денежных средств с банковских счетов заемщиков без их распоряжения в погашение требований кредитной организации к заемщикам по размещенным денежным средствам.</p> <p>5. Правильность и обоснованность оценки кредитной организацией финансового положения заемщиков.</p> <p>6. Правильность и обоснованность определения кредитной организацией категории качества обслуживания долга.</p> <p>7. Полнота сформированного кредитной организацией резерва на возможные потери по ссудам с учетом обеспечения по ссудам.</p> <p>8. Соблюдение кредитной организацией требований по порядку начисления процентов по операциям, связанным с размещением денежных средств.</p> <p>9. Реализация запрета на принятие сотрудниками кредитной организации одновременно решений о выдаче клиенту ссуды и о списании безнадежной задолженности, а также на осуществление одновременно функций по оценке достоверности и полноты документов, представляемых при выдаче ссуды, и мониторингу финансового состояния заемщика.</p> <p>10. Осуществление контроля за аффилированностью сотрудников, принимающих решение о выдаче ссуды, с клиентами кредитной организации.</p>
<p>3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.</p>	<p>1. Наличие и актуальность утвержденных типовых договоров банковского счета.</p> <p>2. Сохранность и правильность формирования юридических дел клиентов.</p> <p>3. Правильность оформления карточек с образцами подписей и оттиска печати.</p> <p>4. Правильность присвоения номера балансового счета банковскому счету клиента.</p> <p>5. Своевременность сообщения налоговому органу и органу контроля за уплатой страховых взносов об открытии или закрытии счета, об изменении реквизитов счета.</p> <p>6. Тожественность номера балансового счета и наименования клиента в документах аналитического учета и карточках с образцами подписей и оттиска печати клиентов.</p>

	<p>7. Наличие и правильность оформления доверенностей на получение клиентами выписок по счетам и других документов.</p> <p>8. Правильность оформления первичных документов.</p> <p>9. Соответствие расчетных документов учетным регистрам.</p> <p>10. Своевременность отражения операций в бухгалтерском учете.</p> <p>11. Правильность ведения картотек неоплаченных расчетных документов и соблюдения очередности платежей при недостаточности средств на счете.</p> <p>12. Правильность расчета и своевременности поступления (списания со счетов клиентов) комиссионных сборов (в том числе платы за расчетно-кассовое обслуживание и за открытие и ведение банковских счетов) в соответствии с заключенными с клиентами договорами.</p> <p>13. Соблюдение порядка выдачи выписок об остатках на счетах.</p> <p>14. Реализация запрета на проведение сотрудниками кредитной организации одновременно операций по счетам клиентов кредитной организации и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации.</p>
<p>4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам, осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).</p>	<p>1. Соблюдение правил осуществления переводов денежных средств по банковским счетам клиентов в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, межбанковских расчетов, проведения операций по счетам межфилиальных расчетов, в том числе своевременность исполнения распоряжений клиентов по переводу денежных средств.</p> <p>2. Обеспечение совершения операций по перераспределению ресурсов между головным офисом кредитной организации и ее филиалами.</p> <p>3. Соблюдение порядка проведения расчетных операций по перераспределению финансовых результатов между головным офисом кредитной организации и ее филиалами.</p> <p>4. Соблюдение кредитной организацией законодательства Российской Федерации о национальной платежной системе и правил платежных систем, участником которых она является.</p> <p>5. Соблюдение кредитной организацией порядка эмиссии платежных карт и операций,</p>

	<p>совершаемых с их использованием.</p> <p>6. Соблюдение кредитной организацией требований Банка России и внутренних документов кредитной организации к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа.</p>
<p>5. Инкассация денежных средств и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.</p>	<p>1. Соблюдение кредитной организацией требований к порядку организации работы по ведению кассовых операций, правил перевозки и инкассации наличных денег, правил совершения операций с наличными деньгами.</p> <p>2. Соблюдение требований к технической укрепленности помещений для совершения операций с ценностями.</p> <p>3. Соблюдение кредитной организацией порядка завершения рабочего дня, формирования и хранения кассовых документов.</p> <p>4. Проверка соблюдения кредитной организацией порядка формирования и упаковки наличных денег.</p> <p>5. Соблюдение кредитной организацией порядка перевозки наличных денег.</p> <p>6. Обеспечение достоверности учета (отчетности) кассовых операций, в том числе операций, связанных с выдачей и возвратом кредитов, вкладов физических лиц.</p> <p>7. Соответствие первичных документов данным учетных регистров.</p> <p>8. Реализация запрета на возложение на кассового работника кредитной организации функций, связанных с ревизией наличных денег.</p>
<p>6. Покупка-продажа иностранной валюты в наличной форме.</p>	<p>1. Соблюдение уполномоченным банком порядка открытия, закрытия, организации работы внутренних структурных подразделений и порядка осуществления отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц.</p> <p>2. Сверка количества остатков наличной валюты и чеков с данными первичных документов и остатками на соответствующих счетах бухгалтерского учета.</p>

<p>7. Выдача банковских гарантий и представление требований по банковским гарантиям, выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме, приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Обеспечение соблюдения кредитной организацией условий, указанных в выданных гарантиях (безотзывности, непередаваемости прав, срока вступления в силу, срока, на который выдана банковская гарантия), а также условий заключенных договоров (в т.ч. договоров финансирования под уступку денежного требования).</li> <li>2. Своевременность уведомления принципала о получении требования бенефициара и передачи ему копии требования со всеми относящимися к нему документами.</li> <li>3. Осуществление проверки подлинности выдаваемых и принимаемых кредитной организацией банковских гарантий.</li> <li>4. Соблюдение порядка отражения в бухгалтерском учете совершаемых сделок.</li> <li>5. Контроль за аффилированностью кредитной организации (ее сотрудников) и лиц, за которых выдаются поручительства и (или) лиц, права требования к которым приобретаются кредитной организацией, а также за аффилированностью работника кредитной организации, принимающего решение о выдаче банковской гарантии, и бенефициара.</li> </ol>
<p>8. Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг (брокерская, дилерская, депозитарная, по управлению ценными бумагами).</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Соблюдение кредитной организацией порядка переоценки требований к контрагентам по сделкам купли-продажи финансовых активов, имеющих рыночные или официально устанавливаемые цены (курсы).</li> <li>2. Соблюдение кредитной организацией условий поручений клиентов профессионального участника/распоряжений зарегистрированных лиц.</li> <li>3. Соблюдение ограничений на проводимые кредитной организацией операции на рынке ценных бумаг, установленных федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.</li> <li>4. Соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а при наличии конфликта интересов - соблюдение приоритета интересов клиента (за исключением организаций, осуществляющих деятельность по</li> </ol>

	<p>ведению реестра владельцев ценных бумаг).</p> <p>5. Соблюдение требований к оформлению первичных документов внутреннего учета, ведению регистров внутреннего учета, отражению операций с ценными бумагами в системе внутреннего учета профессионального участника (при осуществлении кредитной организацией брокерской деятельности и/или дилерской деятельности и/или деятельности по управлению ценными бумагами).</p> <p>6. Соблюдение требований к оформлению первичных документов депозитарного учета, ведению учетных регистров, отражению операций с ценными бумагами в системе депозитарного учета профессионального участника (при осуществлении кредитной организацией депозитарной деятельности).</p> <p>7. Реализация запрета на осуществление кредитной организацией операций с ценными бумагами клиента по ценам, отличным от рыночных.</p> <p>8. Реализация запрета на реализацию (приобретение) контрагенту ценных бумаг, входящих (приобретаемых для включения) в портфель ценных бумаг, по ценам, отличным от рыночных.</p> <p>9. Реализация запрета на вложение кредитной организацией-доверительным управляющим средств учредителей управления в собственные ценные бумаги, ценные бумаги аффилированных лиц или лиц, аффилированных с сотрудниками кредитной организации.</p>
<p>9. Клиринговая деятельность.</p>	<p>1. Организация и функционирование системы управления рисками, связанной с осуществлением клиринговой деятельности.</p> <p>2. Организация и осуществление внутреннего контроля за соответствием осуществления клиринговой деятельности требованиям федеральных законов и принятым в соответствии с ними нормативным актам Банка России, а также правилам клиринга, учредительным документам и иным документам клиринговой организации.</p> <p>3. Внутренний учет клиринговой организации.</p> <p>4. Организация порядка осуществления клиринга и совершения операций по итогам клиринга.</p> <p>5. Организация взаимодействия структурных подразделений клиринговой организации.</p>

	6. Обеспечение бесперебойного функционирования программно-технических средств клиринговой организации.
10. Деятельность центрального депозитария.	<p>1. Организация и функционирование системы управления рисками, связанными с осуществлением деятельности центрального депозитария.</p> <p>2. Организация и осуществление внутреннего контроля за соответствием осуществления деятельности центрального депозитария требованиям федеральных законов и принятым в соответствии с ними нормативным актам Банка России, а также учредительным документам и иным документам центрального депозитария.</p> <p>3. Проведение сверки записей центрального депозитария и лица, осуществляющего ведение реестра и взаимодействия центрального депозитария с лицами, осуществляющими ведение реестра.</p> <p>4. Организация взаимодействия структурных подразделений центрального депозитария.</p> <p>5. Соответствие требованиям к программно-техническому обеспечению деятельности центрального депозитария.</p>
11. Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или сейфов для хранения документов и ценностей.	<p>1. Осуществление контроля за помещением клиентом в сейф ценностей и изъятием их из сейфа.</p> <p>2. Обеспечение кредитной организацией сохранности помещенных клиентом в сейф ценностей.</p> <p>3. Осуществление контроля за доступом в помещение, где находится предоставленный клиенту сейф.</p>
12. Лизинговые операции.	<p>1. Обеспечение исполнения требований кредитной организации (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга) в соответствии с условиями заключенных договоров.</p> <p>2. Соблюдение порядка ведения бухгалтерского учета лизинговых операций (в т.ч. в зависимости от того, ведется ли учет переданного по договору финансовой аренды (лизинга) имущества на балансе лизингодателя).</p> <p>3. Контроль за аффилированностью кредитной организации (ее сотрудников) и</p>

	лизингополучателя.
13. Оказание консультационных и информационных услуг.	<p>1. Информирование клиентов о тарифах на предоставляемые клиентам консультационные и информационные услуги, установленных внутренними документами кредитной организации.</p> <p>2. Обеспечение соответствия размера взимаемых комиссий установленным тарифам.</p> <p>3. Реализация запрета на оказание клиенту консультационных и (или) информационных услуг по проведению операций и совершение операций с этим же клиентом.</p>

в пункте 2:

в абзаце первом слова «службы внутреннего контроля» заменить словами «службы внутреннего аудита»;

в абзаце третьем слова «законодательства Российской Федерации» заменить словами «федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации»;

в пункте 3:

в абзацах первом и втором слова «службой внутреннего контроля» в соответствующем падеже заменить словами «службой внутреннего аудита» в соответствующем падеже;

в абзаце третьем:

слова «службы внутреннего контроля» заменить словами «службы внутреннего аудита»;

дополнить предложением следующего содержания: «Копия отчета о выполнении плана проверок направляется службой внутреннего аудита единоличному и коллегиальному исполнительному органу.»;

в абзаце первом пункта 4, пункте 5 и абзацах первом и втором пункта 6 слова «службой внутреннего контроля» в соответствующем падеже заменить словами «службой внутреннего аудита» в соответствующем падеже.

1.28. В приложении 5:

в названии, абзаце первом пункта 1, , пункте 6, пункте 7, абзацах пятом и шестом подпункта 9.1, абзаце первом подпункта 9.2, подпункте 9.2.4, абзаце втором подпункта 9.2.5, подпункте 9.2.6 пункта 9, абзацах первом и третьем пункта 10, слова «непредвиденных обстоятельств» в соответствующем числе и падеже заменить словами «нестандартных и чрезвычайных ситуаций» в соответствующем числе и падеже;

в пункте 3:

в подпункте 3.1 слова «непредвиденных обстоятельств» заменить словами

«нестандартных и чрезвычайных ситуаций»;

в абзаце втором подпункта 3.3 слова «законодательства Российской Федерации» заменить словами «федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации»;

в пункте 11:

в абзацах первом и втором подпункта 11.1, подпункте 11.2.1 слова «непредвиденных обстоятельств» заменить словами «нестандартных и чрезвычайных ситуаций»;

в абзаце втором подпункта 11.2.2 слова «службы внутреннего контроля» заменить словами «службы внутреннего аудита».

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

3. Учредительные и внутренние документы кредитной организации подлежат приведению в соответствие с требованиями Положения № 242-П с учетом изменений, внесенных настоящим Указанием, в срок до 1 2014 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина