

**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ
БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»**

УТВЕРЖДЕНО:

Председатель

Совета директоров

ПАО «НИКО-БАНК»

Зеленцов А. И.

от «20» 06 2022 г.

**Политика в области внутреннего аудита
ПАО «НИКО-БАНК»**

**г. Оренбург
2022 год**

Содержание:

Глава 1.	Основные термины и определения.	3
Глава 2.	Общие положения.	3
Глава 3.	Цели и организация внутреннего аудита	4
Глава 4.	Принципы осуществления внутреннего аудита	5
Глава 5.	Информирование о результатах осуществления внутреннего аудита	6
Глава 6	Оценка деятельности внутреннего аудита	7
Глава 7.	Заключительные положения	7

Глава 1. Основные термины и определения.

Банк – ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ» (ПАО «НИКО-БАНК»)

Внутренний аудит - организованная в Банке в интересах акционеров независимая деятельность по проверке и оценке надежности и эффективности системы внутреннего контроля, процессов управления рисками и капиталом, корпоративного управления, соблюдения исполнительными органами Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка

Комитет Совета директоров ПАО «НИКО-БАНК» по аудиту – совещательный орган, созданный в целях содействия эффективному выполнению функций Совета директоров в части контроля за финансово-хозяйственной деятельностью ПАО «НИКО-БАНК» (далее по тексту Комитет по аудиту);

Служба внутреннего аудита – независимое структурное подразделение Банка, осуществляющее проведение внутреннего аудита и представление органам управления Банка объективной оценки состояния систем внутреннего контроля, управления риском и капиталом и рекомендаций по их совершенствованию (далее по тексту СВА).

Глава 2. Общие положения.

2.1. Настоящая Политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах», Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1, Положением Центрального Банка Российской Федерации от 16.12.2003г., №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Уставом ПАО «НИКО-БАНК» (далее – Банк), информационным письмом Банка России №ИН-06-28/143 от 01.10.2020 г. о рекомендациях по организации управления рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита, работы комитета совета директоров (наблюдательного совета) по аудиту в публичных акционерных обществах.

2.2. Политика ПАО «НИКО-БАНК» в области внутреннего аудита является локальным нормативным актом, определяющим цели, задачи, полномочия, основные принципы организации и функционирования внутреннего аудита в ПАО «НИКО-БАНК» и является основополагающим документов в области внутреннего аудита Банка.

2.3. Настоящая Политика также предназначена для информации об основных принципах функционирования внутреннего аудита Банка заинтересованным сторонам: работникам Банка, акционерам, аудиторам финансовым и инвестиционным аналитикам и др.

2.4. С целью содействия эффективному выполнению функций Совета директоров в части контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, создан Комитет по аудиту.

2.5. Комитет по аудиту осуществляет предварительное рассмотрение вопросов в целях информирования Совета директоров и подготовки рекомендаций по таким вопросам для рассмотрения на заседаниях Совета директоров в соответствии с полномочиями, закрепленными Положением «О комитете Совета директоров ПАО «НИКО-БАНК» по аудиту».

2.6. Обязанность по осуществлению внутреннего аудита в Банке возложена на Службу внутреннего аудита.

2.7. Служба внутреннего аудита Банка создана для содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования путем непрерывного осуществления независимой и объективной оценки состояния системы внутреннего контроля, а также осуществления иных функций, предусмотренных Положением «О службе внутреннего аудита ПАО «НИКО-БАНК».

Глава 3. Цели и организация внутреннего аудита

3.1. Внутренний аудит организован в целях содействия Совету директоров и исполнительным органам в сохранении и повышении стоимости Банка и достижении поставленных перед ним целей.

Служба внутреннего аудита содействует органам управления Банка в достижении поставленных целей путем всесторонней оценки внутренних систем управления, риск-менеджмента, корпоративного управления, контроля, посредством проведения специализированных проверок.

Целями внутреннего аудита являются:

- осуществление внутреннего аудита и содействие органам управления Банка в обеспечении высокой эффективности системы внутреннего контроля Банка, её способности своевременно выявить и обеспечить адекватную реакцию на риски, связанные с деятельностью Банка;
- обеспечение соблюдения всеми сотрудниками Банка при выполнении своих служебных обязанностей требований федерального законодательства и нормативных актов, включая постановления Правительства РФ, нормативные акты Центрального Банка Российской Федерации, иные регулятивные требования, а также требований стандартов деятельности и норм профессиональной этики, внутренних документов, определяющих политику и регулирующих деятельность Банка;
- обеспечение функционирования точной и обоснованной системы распределения полномочий, обязанностей, функций и ответственности и создание на ее основе надежной системы принятия решений;
- исключения вовлечения Банка и его служащих в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России;
- защита интересов Банка, его акционеров и клиентов (вкладчиков);
- обеспечение контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности;
- обеспечения достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и предоставления отчетности.

3.2. С целью обеспечения независимости и объективности внутреннего аудита Банка, функции распределены следующим образом:

3.2.1. Совет директоров:

- утверждает политику внутреннего аудита;
- утверждает план деятельности внутренней Службы внутреннего аудита;
- утверждает Положение О Службе внутреннего аудита ПАО «НИКО-БАНК»;
- предоставляет право доступа начальнику Службы внутреннего аудита к председателю комитета по аудиту по вопросам деятельности внутреннего аудита;
- принимает решение о назначении, освобождении от должности начальника/заместителя начальника Службы внутреннего аудита;
- не реже 2 раз в год рассматривает информацию о выполнении планов проверок Службой внутреннего аудита, о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений;
- рассматривает существенные ограничения полномочий внутреннего аудита или иных ограничений, способных негативно повлиять на осуществление внутреннего аудита;
- рассмотрение заключения о надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля, а также корпоративного управления.

3.2.2. Комитет Совета директоров по аудиту:

- до вынесения на рассмотрение Совета директоров предварительно рассматривает

проект политики внутреннего аудита;

- предварительно рассматривает предложения о назначении (освобождении от должности) начальника/заместителя начальника службы внутреннего аудита;
- предварительно рассматривает план деятельности Службы внутреннего аудита;
- предварительно рассматривает вопросы, связанные с организацией и деятельностью внутреннего аудита, до предоставления их на рассмотрение Совету директоров;
- предварительно рассматривает иные вопросы, находящиеся в компетенции Комитета по аудиту в соответствии с Положением «О комитете Совета директоров ПАО «НИКО-БАНК» по аудиту;
- обеспечивает возможность обращения начальника Службы внутреннего аудита непосредственно к председателю и членам комитета по аудиту и председателю Совета директоров.

3.2.3. Правление Банка:

- по итогам квартала рассматривает информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций Службы внутреннего аудита и устранению выявленных нарушений, о случаях, которые препятствуют осуществлению службой внутреннего аудита своих функций, а также обеспечивает своевременность и полноту выполнения рекомендаций Службы внутреннего аудита.

3.2.4. Председателя Правления:

- рассматривает отчеты о деятельности Службы внутреннего аудита;
- в случае необходимости оказывает поддержку во взаимодействии Службы внутреннего аудита с подразделениями Банка.

3.2. Задачи органов, вовлеченных во внутренний аудит:

- построение системы внутреннего аудита, в том числе организация разработки и совершенствования внутренних нормативных документов в области внутреннего аудита;
- оценка эффективности системы управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления;
- контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также внутренних нормативных документов Банка;
- координация взаимодействия с внешним аудитором Банка;
- принятие своевременных и эффективных решений, направленных на устранение выявленных недостатков.

Глава 4. Принципы осуществления внутреннего аудита

4.1 Принципами организации деятельности Службы внутреннего аудита, в том числе определяющими ее статус, являются:

4.1.1. Принцип постоянства деятельности: Служба внутреннего аудита действует на постоянной основе, при этом сфера интересов Службы охватывает все элементы деятельности Банка, в том числе принятие исполнительным руководством Банка эффективных решений;

4.1.2. Принцип независимости: Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка; Служба внутреннего аудита не участвует в совершении банковских операций и других сделок. Начальник и служащие Службы не имеют права 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. На начальника Службы не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита. В состав Службы не могут входить подразделения и служащие, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита;

4.1.3. Принцип беспристрастности: Служба внутреннего аудита должна быть объективной и беспристрастной, что означает невовлечение Службы в совершение

банковских операций, а также то, что Службе следует занимать положение, позволяющее выполнять свои функции без предвзятости и вмешательства.

Банк обеспечивает решение поставленных перед Службой внутреннего аудита задач без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и служащих Банка, не являющихся служащими Службы внутреннего аудита. Взаимоотношение Службы с сотрудниками и руководителями Банка должно строиться таким образом, чтобы объективность и беспристрастность их выводов не могла быть подвергнута сомнению.

4.1.4 Принцип профессиональной компетентности: сотрудники Службы внутреннего аудита должны владеть достаточными знаниями и опытом банковской деятельности и методами внутреннего контроля и сбора информации, ее анализа и оценки в связи с выполнением служебных обязанностей. Банк укомплектовывает Службу внутреннего аудита служащими в соответствии с установленными требованиями в разделе 7 Положения «О службе внутреннего аудита ПАО «НИКО-БАНК».

4.1.5. Принцип беспрепятственности и эффективности осуществления Службой внутреннего аудита своих функций: Служба внутреннего аудита обязана осуществлять проверки по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок является любое подразделение и специалист Банка. Любая деятельность и все подразделения Банка, включая Дополнительные офисы, не могут быть исключены из сферы деятельности Службы внутреннего аудита. Сотрудники Службы внутреннего аудита имеют доступ к любым документам, досье или данным Банка, включая управленческую информацию и протоколы принимающих решения органов, когда это может относиться к исполнению ими должностных обязанностей.

Глава 5. Информирование о результатах осуществления внутреннего аудита

5.1. Начальник Службы внутреннего аудита обязан информировать о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках) Совет директоров, Правление Банка, Председателя Правления и руководителя структурного подразделения Банка, в котором проводилась проверка. Порядок информирования определен Положением «О службе внутреннего аудита ПАО «НИКО-БАНК».

5.2. Начальник Службы внутреннего аудита информирует Совет директоров, Правление Банка, Председателя Правления о всех случаях, которые препятствуют осуществлению службой внутреннего аудита своих функций.

5.3. Служба внутреннего аудита не реже одного раза в полгода представляет Совету директоров информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений. Копия указанной информации направляется Председателю Правления Банка и Правлению Банка. Указанная информация предварительно рассматривается Комитетом по аудиту.

5.4. Начальник Службы внутреннего аудита предоставляет Правлению Банка оценку уровня организации системы внутреннего контроля по состоянию на каждую квартальную дату в соответствии с Положением «О службе внутреннего аудита ПАО «НИКО-БАНК».

5.5. Начальник Службы внутреннего аудита в рамках своей компетенции взаимодействует с Комитетом по аудиту в соответствии с Положением «О комитете Совета директоров ПАО «НИКО-БАНК» по аудиту», а также с Регламентом взаимодействия подразделений ПАО «НИКО-БАНК» с комитетом Совета директоров ПАО «НИКО-БАНК» по аудиту.

Глава 6. Оценка деятельности внутреннего аудита

6.1. Внутренняя оценка деятельности внутреннего аудита проводится Службой внутреннего аудита не позднее 30 календарных дней по окончании финансового года в рамках оценки состояния внутреннего контроля в Банке.

Результаты данной оценки доводятся до единоличного исполнительного органа, Правления Банка, Комитета по аудиту, Совета директоров.

6.2. По решению Совета директоров может быть организована внешняя оценка деятельности внутреннего аудита.

Внешняя оценка деятельности внутреннего аудита проводится с целью получения руководителем внутреннего аудита, исполнительными органами, Советом директоров независимого мнения о качестве внутреннего аудита.

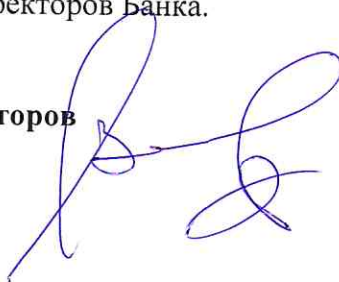
Комитет по аудиту вправе выступать инициатором внешней оценки деятельности внутреннего аудита.

Глава 7. Заключительные положения

7.1. Настоящее Положение утверждается и вводится в действие решением Совета директоров ПАО «НИКО-БАНК» и имеет бессрочный характер.

7.2. Все изменения и дополнения и отмена настоящего Положения производится в соответствии с решением Совета директоров Банка.

**Председатель Совета директоров
ПАО «НИКО-БАНК»**



Зеленцов А.И