**Оценка уровня корпоративного управления ПАО «Совкомбанк»**

Совкомбанк считает оценку корпоративного управления важнейшим показателем его состояния и соответствия лучшим практикам. Результаты оценки способствуют выявлению областей для совершенствования. Эта процедура проводится в соответствии с рекомендациями Банка России, а также утвержденным Аудиторским комитетом Наблюдательного совета Порядком самооценки состояния корпоративного управления Совкомбанка.

Аудиторский комитет проводит ежегодную оценку состояния и эффективности системы корпоративного управления. По результатам оценки Аудиторский комитет готовит рекомендации по совершенствованию процессов и практики корпоративного управления.

Самооценка проводится по следующим направлениям: распределение полномочий между органами управления; организация деятельности Наблюдательного совета, включая взаимодействие с исполнительными органами; утверждение стратегии развития Банка и контроль за ее реализацией; координация управления банковскими рисками; предотвращение конфликта интересов акционеров, членов Наблюдательного совета и исполнительных органов кредитной организации, ее служащих, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов; отношения с аффилированными лицами; определение правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики; координация раскрытия информации о Банке; мониторинг системы внутреннего контроля. Результаты самооценки рассматриваются на очном заседании Аудиторского комитета и затем выносятся на утверждение Наблюдательного совета.

По результатам самооценки корпоративного управления за 2021 год корпоративное управление Банка в 2021 году соответствовало требованиям законодательства, а также критериям, изложенным в Письме Банка России от 7 февраля 2007 года № 11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления».

**Внутренний контроль и аудит в ПАО «Совкомбанк»**

Система внутреннего контроля построена с учетом следующих ключевых принципов:

• простота и гибкость — эффективный контроль должен состоять из простых процедур, которые могут проводиться всем ответственным персоналом,

и легко приспосабливаться к частым изменениям в технологиях, процессах, условиям рынка и т. д.;

• полнота и соразмерность — механизмы контроля должны быть разработаны таким образом, чтобы отражать структуру Банка, разнообразие,

масштаб и характер операций, но при этом не быть избыточными. Затраты на их осуществление, как правило, не превышают выгоды от их выполнения;

• своевременность — способность системы контроля реагировать на изменения, обрабатывать информацию и своевременно эскалировать полученную информацию. Чем выше уровень неопределенности

и нестабильности, тем больше потребность в регулярной информации и частых измерениях.

В соответствии с Уставом Банка, в систему органов внутреннего контроля включены:

• Общее собрание акционеров Банка;

• Наблюдательный совет Банка;

• Правление Банка и Председатель Правления Банка;

• Главный бухгалтер Банка и его заместители, руководители и главные бухгалтеры филиалов Банка и их заместители;

• Служба внутреннего аудита;

• Служба внутреннего контроля Банка;

• ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее — Служба

финансового мониторинга, СФМ);

• контролер профессионального участника рынка ценных бумаг — ответственный сотрудник и (или) структурное подразделение (далее — Служба контроля деятельности на финансовых рынках).

Служба внутреннего контроля создана в целях управления регуляторным

риском Банка, организации системы внутреннего

контроля и ее эффективного функционирования.

**Основные функции Службы внутреннего контроля:**

• выявление регуляторного риска, учет связанных с ним событий, анализ новых банковских продуктов и услуг на наличие такого риска и мониторинг эффективности управления им;

• выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников;

• анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;

• анализ экономической целесообразности заключения договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление

Банком банковских операций (аутсорсинг) и т. д.

**Служба внутреннего аудита**

Служба внутреннего аудита Банка создается по решению Наблюдательного совета Банка и действует в Банке на постоянной основе. Служба внутреннего аудита действует на основании Устава, Положения об организации

системы внутреннего контроля и Положения о Службе внутреннего аудита, утверждаемых Наблюдательным советом Банка.

Служба внутреннего аудита независима и действует

под непосредственным контролем Наблюдательного

совета Банка.

Функции Службы внутреннего аудита:

• независимая оценка процессов корпоративного управления, управления рисками и внутреннего контроля по проверяемым бизнес-процессам,

подразделениям;

• проверка эффективности методологии и процедур управления значимыми банковскими рисками и полноты их соблюдения;

• проверка надежности функционирования системы

внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;

• проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и др.

**Служба финансового мониторинга**

К компетенции ответственного сотрудника относится:

• организация разработки, актуализации и представления на утверждение Председателю Правления Банка ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ и программ осуществления внутреннего контроля, а также разработка иных

внутренних документов Банка по вопросам ПОД/ФТ/

ФРОМУ;

• принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;

• организация мониторинга исполнения в Банке положений ПВК, норм действующего законодательства по ПОД/ФТ и ФРОМУ;

• организация работы и общее руководство СФМ;

• организация представления сведений в уполномоченный орган и контроль за их представлением;

• подготовка и представление Председателю Правления Банка не реже одного раза в год письменного отчета о результатах реализации ПВК

и программ осуществления внутреннего контроля (не позднее 1 февраля за год, предшествующий текущему);

• подготовка и представление Наблюдательному совету Банка не реже одного раза в год (не позднее 25 марта года, следующего за отчетным)

письменного отчета о результатах реализации ПВК и рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ/ФРОМУ;

• представление Председателю Правления не реже одного раза в шесть месяцев, в составе текущей отчетности, информации о результатах мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за риском использования услуг Банка в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (не позднее 10 рабочих дней, следующих за отчетным периодом);

• представление Председателю Правления Банка не позднее 10 рабочих дней, следующих за датой окончания квартала, письменного отчета о результатах осуществления специального внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, осуществляемого Банком в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг, за прошедший квартал, в порядке, определенном настоящими ПВК.

СФМ выполняет следующие функции:

• организацию разработки ПВК и представление их на утверждение Председателю Правления Банка;

• организацию реализации Банком ПВК, в том числе входящих в них программ;

• ознакомление работников с действующими ПВК;

• осуществление контроля соблюдения Банком ПВК;

• организацию мероприятий по своевременному выявлению и фиксации сведений по операциям и сделкам, подлежащим контролю, в рамках соблюдения требований закона, нормативных актов Центрального банка

Российской Федерации, ПВК;

• организацию мониторинга нормативно-правовой базы

Российской Федерации по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ

и внесения необходимых изменений в ПВК;

• информирование работников Банка (при необходимости) о вступлении в силу новых нормативно-правовых актов Российской Федерации по вопросам ПОД/ФТ;

• оказание содействия по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ уполномоченным представителям Банка России

при проведении ими проверок Банка;

• согласование проектов внутренних нормативных, распорядительных, регламентирующих и методических документов, представленных другими структурными подразделениями Банка, если эти документы содержат

информацию в рамках ПОД/ФТ;

• организацию проведения обучения сотрудников Банка в области ПОД/ФТ/ФРОМУ;

• взаимодействие с Банком России, его территориальными учреждениями, федеральными органами государственной власти Российской Федерации, другими государственными органами, организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и иными лицами, а также российскими, иностранными и международными организациями

и учреждениями по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Ответственный сотрудник и сотрудники СФМ не участвуют

в совершении банковских операций и других сделок.

**Служба контроля деятельности на финансовых рынках**

К компетенции Службы контроля деятельности на финансовых рынках в системе внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

-контроль за соблюдением Банком требований законодательства

Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти

по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, внутренних

документов Банка и внутренних документов профессионального участника;

- рассмотрение поступающих в Банк обращений, заявлений и жалоб, связанных с осуществлением Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

-контроль за соблюдением Банком требований Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Служба контроля деятельности на финансовых рынках подчинена и подотчетна Председателю Правления Банка.

Непосредственное руководство Службой контроля деятельности на финансовых рынках осуществляет руководитель Службы - контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.