

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«СБЕРБАНК РОССИИ»**

УТВЕРЖДЕНО
Наблюдательным советом
ОАО «Сбербанк России»
от 26.09.2014 Протокол № 43

**ПОЛОЖЕНИЕ
о Службе внутреннего аудита ОАО «Сбербанк России»**

МОСКВА, 2014

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА СЛУЖБЫ	3
3. ПРИНЦИПЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СЛУЖБЫ	4
4. ЦЕЛЬ И ФУНКЦИИ СЛУЖБЫ	6
5. ПЛАНИРОВАНИЕ РАБОТЫ СЛУЖБЫ	8
6. ОТЧЕТНОСТЬ СЛУЖБЫ.....	9
7. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СОТРУДНИКОВ СЛУЖБЫ.....	9
ПРИЛОЖЕНИЕ 1 Термины и определения.....	11
ПРИЛОЖЕНИЕ 2 Перечень сокращений	13

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение определяет цель, принципы, функции и другие вопросы деятельности Службы внутреннего аудита (далее по тексту - Служба) ОАО «Сбербанк России» (далее по тексту - Банк).

1.2. В своей работе Служба руководствуется Федеральными законами «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», иными нормативными правовыми актами, Уставом Банка, решениями Наблюдательного совета, Правления, Президента, Председателя Правления Банка, нормативными и распорядительными документами Банка, настоящим Положением.

1.3. В своей работе Служба применяет лучшие практики в области внутреннего аудита, в т.ч. международные основы профессиональной практики внутреннего аудита (Стандарты внутреннего аудита, Определение внутреннего аудита и Кодекс этики), разработанные международным Институтом внутренних аудиторов¹.

1.4. Ответственность за организацию эффективной работы Службы несут Президент, Председатель Правления Банка и руководитель Службы внутреннего аудита Банка (далее – руководитель Службы).

1.5. Служба осуществляет свою работу с соблюдением принципов постоянства деятельности, независимости, беспристрастности, честности, объективности и профессиональной компетентности.

1.6. Служба осуществляет проверки по всем направлениям деятельности Банка, объектом проверок может являться любое подразделение и служащий Банка, организационных участников Группы.

1.7. Организация функции внутреннего аудита в организациях-участниках Группы определяется отдельным нормативным документом Банка.

2. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА СЛУЖБЫ

2.1. Служба функционально подотчетна Наблюдательному совету и административно подчинена Президенту, Председателю Правления Банка.

2.2. Служба состоит из Управления внутреннего аудита центрального аппарата Банка и подразделений Службы по территориальным банкам/головным отделениям (далее – подразделения Службы по ТБ/ГОСБ). Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы устанавливается в соответствии с характером и масштабом осуществляемых Банком операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

2.3. Руководителем Службы является директор Управления внутреннего аудита центрального аппарата Банка.

2.4. Решение о назначении на должность, освобождении от занимаемой должности руководителя Службы принимается Наблюдательным советом по представлению Президента, Председателя Правления Банка.

2.5. Организационная структура и штатная численность Управления внутреннего аудита центрального аппарата Банка, подразделений Службы по ТБ/ГОСБ утверждается Президентом, Председателем Правления Банка по представлению руководителя Службы.

¹ The Institute of Internal Auditors Inc.

2.6. Организационная структура и штатная численность сотрудников подразделений Службы по ТБ/ГОСБ не может быть изменена по решению руководства ТБ/ГОСБ. Порядок определения штатной численности сотрудников Службы по ТБ/ГОСБ определяется отдельными нормативными документами Банка.

2.7. Управление внутреннего аудита центрального аппарата Банка действует в соответствии с Положением об управлении, утвержденным Президентом, Председателем Правления Банка.

2.8. Подразделения Службы по ТБ/ГОСБ действуют в соответствии с Положениями, разработанными на основе типового Положения о подразделении Службы по ТБ/ГОСБ Банка и утвержденными вышестоящим руководителем подразделения Службы.

2.9. Руководители подразделений Службы по ТБ и их заместители, руководители подразделений Службы по ГОСБ входят в номенклатуру кадров центрального аппарата Банка, назначаются на должность и освобождаются от занимаемой должности приказом Президента, Председателя Правления Банка по представлению Председателя территориального банка, согласованному с руководителем Службы.

2.10. Заместители руководителей подразделений Службы по ГОСБ входят в номенклатуру кадров аппарата территориального банка, назначаются и освобождаются от занимаемой должности приказом Председателя территориального банка по представлению руководителя подразделения Службы по ТБ.

2.11. Сотрудники подразделений Службы по ТБ/ГОСБ, которые не входят в номенклатуру кадров Банка/ТБ, назначаются на должность и освобождаются от должности приказом руководителя филиала, в котором они работают, при условии обязательного согласования с руководителем подразделения Службы по данному ТБ/ГОСБ.

2.12. Установление размеров оклада и премии, объявление поощрения, вынесение дисциплинарного взыскания сотрудникам Службы применяется на основании приказа руководителя подразделения Банка, в номенклатуру которого они входят, согласованного с руководителем соответствующего подразделения Службы.

2.13. В случае наличия разногласий между руководителем ТБ/ГОСБ и руководителем подразделения Службы по ТБ/ГОСБ по вопросам, перечисленным в п. 2.11, вышеуказанные вопросы выносятся на рассмотрение Президента, Председателя Правления Банка/руководителя территориального банка и руководителя Службы/руководителя подразделения Службы по ТБ.

3. ПРИНЦИПЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СЛУЖБЫ

3.1. Постоянство деятельности Службы.

3.1.1. Служба действует на постоянной основе.

3.1.2. Подразделения Службы входят в организационную структуру Банка.

3.2. Независимость и беспристрастность Службы.

3.2.1. Банк принимает необходимые меры для обеспечения независимости и беспристрастности Службы, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой своих функций.

3.2.2. Руководитель Службы административно подчиняется Президенту, Председателю Правления Банка. Служба подчиняется руководителю Службы и Президенту, Председателю Правления Банка.

3.2.3. Руководителем Службы не может быть лицо, работающее по совместительству.

3.2.4. Служба независима в своей деятельности от других подразделений Банка и имеет вертикальную структуру подчиненности: руководитель подразделения Службы по ТБ/ГОСБ подчиняется руководителю Службы/руководителю подразделения Службы по ТБ.

3.2.5. Руководитель Службы имеет право беспрепятственно взаимодействовать с Наблюдательным советом и по собственной инициативе докладывать Наблюдательному совету о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывать данную информацию Правлению Банка и Президенту, Председателю Правления Банка.

3.2.6. Руководитель подразделения Службы по ТБ/ГОСБ имеет право беспрепятственно взаимодействовать с руководителем ТБ/ГОСБ в целях оперативного решения вопросов, возникающих в ходе осуществления подразделением Службы своих функций.

3.2.7. Служба осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления Банка по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка.

Если, по мнению руководителя Службы, руководство подразделения и (или) органы управления приняли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска, руководитель Службы обязан проинформировать Наблюдательный совет, Президента, Председателя Правления.

3.2.8. На руководителя Службы не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита. В состав Службы не могут входить подразделения и сотрудники, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита.

3.2.9. Руководителю Службы, руководителям подразделений Службы по ТБ/ГОСБ не могут функционально подчиняться иные подразделения Банка. Сотрудники Службы не могут совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка.

3.2.10. Сотрудники Службы не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок и осуществлять деятельность, подвергаемую проверкам.

3.2.11. Руководитель (его заместители) и сотрудники Службы, ранее занимавшие должности в других структурных подразделениях Банка, не должны участвовать в проверке деятельности и функций, которые осуществлялись ими в течение проверяемого периода и в течение двенадцати месяцев после завершения такой деятельности и осуществления функций.

3.2.12. Руководитель и сотрудники 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.

3.2.13. Банк обеспечивает решение поставленных перед Службой задач без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и сотрудников Банка, не являющихся сотрудниками Службы.

3.2.14. О случаях препятствования осуществлению Службой своих функций руководитель Службы информирует Президента, Председателя Правления Банка, а при необходимости – Наблюдательный совет.

3.2.15. Сотрудники Службы должны быть беспристрастны и непредвзяты в своей работе и избегать конфликта интересов любого вида. Руководитель Службы должен осуществлять организационные мероприятия, направленные на предотвращение потенциальных и существующих конфликтов интересов и предвзятого отношения.

3.2.16. Служба самостоятельно разрабатывает внутренние методические и организационные документы по методологии и технологии осуществления проверок и иных контрольных мероприятий и не должна согласовывать их с проверяемыми подразделениями.

3.3. Честность и объективность.

3.3.1. В своей деятельности сотрудники Службы соблюдают Кодекс этики, включающий принципы, относящиеся к профессии и практике внутреннего аудита (честность, объективность, конфиденциальность и компетентность), и правила, которые определяют нормы поведения сотрудников Службы.

3.3.2. Сотрудники Службы не должны допускать, чтобы предвзятость, конфликт интересов, собственные интересы и интересы других лиц влияли на объективность их профессионального суждения в процессе аудита.

3.4. Профессиональная компетентность.

3.4.1. Руководитель Службы должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным нормативным актом Банка России, и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

3.4.2. Сотрудники Службы должны коллективно обладать знаниями, навыками и другими компетенциями, необходимыми для выполнения своих должностных обязанностей или получить их.

3.4.3. Руководитель и сотрудники Службы должны совершенствовать свои знания, навыки и другие компетенции путем непрерывного профессионального развития.

4. ЦЕЛЬ И ФУНКЦИИ СЛУЖБЫ

4.1. Служба содействует органам управления Банка в достижении поставленных целей, обеспечении эффективности и результативности деятельности Банка.

4.2. Служба выполняет следующие функции:

4.2.1. Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка.

4.2.2. Оценка эффективности системы управления рисками, в т.ч. проверка методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленной внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.), и полноты применения указанных документов.

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

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

4.2.5. Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.

4.2.6. Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.

4.2.7. Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.

4.2.8. Проверка деятельности службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка.

4.2.9. Оценка корпоративного управления.

4.3. В целях выполнения возложенных функций Служба:

4.3.1. Проводит плановые (ревизии, проверки и мониторинг) и внеплановые контрольные процедуры (оперативные проверки по поручению руководства Банка и руководства ТБ/ГОСБ, по инициативе руководителей подразделений Службы). Детальный порядок проведения проверок и ревизий², взаимодействия в ходе проверок с другими подразделениями, выполняющими функции внутреннего контроля, а также порядок организации контроля за принятием мер по устранению выявленных Службой нарушений (включая проведение повторных проверок) регламентируются отдельными документами Службы.

4.3.2. Проводит проверки организаций-участников Группы, выявляет и анализирует проблемы, связанные с их функционированием, оценивает процедуры внутреннего контроля, методологию оценки рисков и процедуры управления рисками.

4.3.3. Информировывает органы управления Банка/руководителя ТБ/ГОСБ о результатах проведенных контрольных процедур. В целях обеспечения совершенствования системы внутреннего контроля Банка путем решения системных проблем и устранения нарушений и недостатков, выявленных в ходе ревизий и тематических проверок, в центральном аппарате, аппаратах ТБ/ГОСБ создаются постоянно действующие коллегиальные органы – комитеты по рассмотрению результатов проверок. Состав и деятельность этих органов определяются отдельными документами Банка.

4.3.4. Осуществляет мониторинг системы внутреннего контроля на постоянной основе. Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка. Результаты мониторинга доводятся до сведения соответствующих руководителей Банка (его подразделений).

4.3.5. Изучает способы хищений и злоупотреблений, разрабатывает методы по их своевременному выявлению и предотвращению.

4.3.6. Осуществляет взаимодействие со Счетной палатой Российской Федерации, Банком России, внешним аудитором Банка в пределах компетенции и полномочий Службы, в т.ч. сопровождает проверки внешних контролирующих органов в соответствии с обязанностями, закрепленными в организационно-распорядительных документах Банка.

4.3.7. Обобщает и анализирует результаты проверок внешних контролирующих и надзорных органов, систематизирует нарушения, ошибки и упущения в работе подразде-

² Цели и методы, организация, программа проверок, основные этапы, ключевые банковские риски и механизмы обеспечения полноты и эффективности контроля в проверяемом направлении банковской деятельности, форматы рабочих документов и отчетов, порядок реализации.

лений Банка, выявленные в ходе проверок, осуществляет контроль за устранением нарушений.

4.3.8. Рассматривает жалобы и обращения клиентов, сотрудников Банка по вопросам, входящим в компетенцию Службы.

4.3.9. Организует работу независимого канала для сотрудников Банка в целях информирования (в т.ч. на конфиденциальной основе) о фактах нарушений законодательства, внутренних процедур, кодекса этики Банка любым его работником и (или) любым членом органа управления или органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

4.3.10. В пределах своей компетенции участвует в рассмотрении проектов внутренних нормативных документов для оценки их соответствия требованиям нормативных актов, целесообразности, достаточности и эффективности предусмотренных процедур внутреннего контроля.

4.3.11. Обеспечивает разработку и поддержание в актуальном состоянии нормативных и методологических документов Службы.

4.3.12. Участвует в создании продуктов, услуг и технологий Службы.

4.3.13. Может принимать участие в аттестации используемого и нового программного обеспечения.

4.3.14. Обеспечивает ведение единой информационной системы, включающей данные о результатах контрольных процедур, выявленных проблемах в системах управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления, выявленных нарушениях, недостатках, мероприятиях по устранению выявленных нарушений.

4.3.15. Разрабатывает и применяет в своей деятельности процедуры автоматизированного контроля.

4.3.16. Предоставляет консультации исполнительным органам Банка по вопросам совершенствования процессов управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления. Консультационные услуги оказываются Службой на основании результатов контрольных процедур и при обязательном сохранении независимости и объективности Службы, исключаящем принятие Службой ответственности за управленческие решения.

4.3.17. Обеспечивает координацию контрольных мероприятий и процедур с другими подразделениями Банка, осуществляющими контрольные функции.

4.3.18. Осуществляет подбор квалифицированных специалистов, организует процесс непрерывного обучения сотрудников Службы.

4.3.19. Способствует развитию корпоративной культуры сотрудников Службы.

4.4. Управление внутреннего аудита центрального аппарата Банка проводит оценку эффективности контрольных процедур и работы подразделений Службы.

5. ПЛАНИРОВАНИЕ РАБОТЫ СЛУЖБЫ

5.1. Руководитель Службы представляет на рассмотрение и утверждение Наблюдательному совету План проверок Службы на год, а также информирует о наличии существенных ограничений полномочий Службы или ее бюджета, способных негативно повлиять на исполнение функций внутреннего аудита.

5.2. Наблюдательный совет, на основании предложений руководителя Службы, утверждает План проверок Службы на год.

5.3. На основании утвержденного Наблюдательным советом Плана проверок Службы на год Служба разрабатывает:

- План проверок Управления внутреннего аудита центрального аппарата Банка, утверждаемый Президентом, Председателем Правления Банка, являющийся основанием для проведения Управлением внутреннего аудита центрального аппарата Банка ревизий и проверок филиалов, подразделений Банка и организаций-участников Группы;

- Централизованный заказ на проведение обязательных контрольных процедур, утверждаемый Правлением Банка (далее – Централизованный заказ).

5.4. Централизованный заказ представляет собой детализированный перечень проверок, определяемый Правлением Банка с учетом стратегических целей и задач Банка, текущих и перспективных бизнес-планов Банка, сформулированных в них приоритетов и направлений развития бизнеса Банка, структуры, уровня и сочетания принимаемых Банком рисков, изменения характера, масштабов и условий деятельности Банка.

5.5. Утвержденный Централизованный заказ в течение года может быть изменен в соответствии с решениями органов управления Банка.

5.6. План проверок подразделений Службы по ТБ формируется на основе Централизованного заказа, дополненного заказом Правления территориального банка, согласовывается руководителем Службы и утверждается Правлением территориального банка.

6. ОТЧЕТНОСТЬ СЛУЖБЫ

6.1. Руководитель Службы представляет Наблюдательному совету отчеты Службы о выполнении утвержденного Наблюдательным советом Плана проверок Службы на год и результатах проверок Банка за первое полугодие, 9 месяцев и год в целом.

6.2. Копия указанной в п. 6.1 информации направляется Правлению Банка и Президенту, Председателю Правления Банка.

7. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СОТРУДНИКОВ СЛУЖБЫ

7.1. В целях выполнения возложенных функций сотрудники Службы имеют право:

- доступа к необходимой информации, которой располагает Банк и его подразделения, включая любые документы, информационные системы, базы данных и регистры, непосредственно связанные с деятельностью Банка, с оформлением в необходимых случаях допуска в установленном в Банке порядке;

- доступа в любые помещения проверяемого подразделения, в том числе: архивы, хранилища денежных средств и ценностей, кассы, операционные залы, помещения компьютерной обработки данных в присутствии руководителей или сотрудников данного подразделения;

- получать документы и копии с документов и иной информации, а также любые сведения, имеющиеся в информационных системах Банка, необходимые для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;

- проверять содержимое несгораемых хранилищ, сейфов и рабочих мест сотрудников Банка, печатывать хранилища, складские и другие помещения;
- требовать от работников Банка устных и письменных объяснений по вопросам, возникающим в ходе проведения проверок, а также обеспечения беспрепятственного доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок;
- требовать от руководителей проверяемых подразделений отстранения в установленном порядке от исполнения служебных обязанностей работников Банка в случаях, когда непринятие такой меры может повлечь утрату денег, ценностей и документов или способствовать злоупотреблениям;
- привлекать для осуществления проверок сотрудников других структурных подразделений Банка;
- запрашивать от других учреждений, предприятий и организаций, частных лиц необходимую для проверки информацию в установленном порядке;
- вносить руководству Банка (руководителям ТБ/ГОСБ) предложения о мерах ответственности должностных лиц, допустивших нарушения;
- принимать участие в работе Правления Банка, Правлений территориальных банков, Советов головных отделений, Комитетов Банка (филиалов Банка) с правом совещательного голоса (без права на участие в голосовании по любым вопросам).

7.2. Сотрудники Службы обязаны:

- соблюдать требования законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов, внутренних документов Банка;
- соблюдать Кодекс этики;
- надлежащим образом выполнять обязанности, закрепленные в должностных инструкциях;
- обеспечивать сохранность документов, файлов и записей и возврат полученных оригиналов;
- своевременно информировать руководителя Службы о выявленных рисках, нарушениях и недостатках в установленном внутрибанковскими документами порядке, а также о случаях, когда руководство подразделения Банка или органы управления взяли на себя риск, являющийся неприемлемым, либо принятые меры контроля неадекватны уровню риска;
- соблюдать служебную тайну в отношении полученной информации;
- информировать руководителя Службы о случаях препятствования осуществлению ими своих функций.

7.3. Сотрудники Службы несут ответственность:

- за профессиональный уровень и качество работ, полноту, беспристрастность и объективность оценок;
- за преднамеренное искажение или сокрытие фактов хищений, нарушений, злоупотреблений;
- за разглашение сведений о сотрудниках и клиентах Банка, ставших им известными в ходе выполнения своих должностных обязанностей.

Термины и определения

Банковская группа (по тексту Положения - Группа) - не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц, в котором одно юридическое лицо или несколько юридических лиц (участники банковской группы) находятся под контролем либо значительным влиянием одной кредитной организации (головная кредитная организация банковской группы).

Внутренний контроль – деятельность, осуществляемая органами управления Банка, его подразделениями и сотрудниками в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности;
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, Устава и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в т.ч. 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.

Заказ Правления территориального банка - заказ на проведение контрольных процедур подразделениями Службы внутреннего аудита конкретного территориального банка на год, утвержденный Правлением территориального банка ОАО «Сбербанк России», учитывающий специфику деятельности филиала банка.

Кодекс этики – документ, определяющий принципы, относящиеся к профессии и практике внутреннего аудита, и правила, которые определяют нормы поведения сотрудников Службы внутреннего аудита.

Международные основы профессиональной практики внутреннего аудита (стандарты внутреннего аудита) – официальное профессиональное положение, опубликованное международным Институтом внутренних аудиторов, которое устанавливает требования к внутреннему аудиту по широкому спектру вопросов, а также к оценке деятельности внутреннего аудита.

Органы управления Банка – Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет Банка, коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка, единоличный исполнительный орган - Президент, Председатель Правления Банка.

Определение внутреннего аудита - внутренний аудит является деятельностью по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленных на совершенствование деятельности организации. Внутренний аудит помогает организации достичь поставленных целей, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления.

Система внутреннего контроля – совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдения порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита – совокупность структурных подразделений Банка (Управления внутреннего аудита центрального аппарата Банка и соответствующие подразделения Службы внутреннего аудита в филиалах), осуществляющих свою деятельность в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита Банка.

Филиал Банка (филиал) – территориальный банк, отделение ОАО «Сбербанк России».

Централизованный заказ – заказ на проведение обязательных контрольных процедур Службой внутреннего аудита ОАО «Сбербанка России» на год, составленный на основе Плана проверок Службы внутреннего аудита на год, утвержденного Наблюдательным советом ОАО «Сбербанка России».

Перечень сокращений

Банк – ОАО «Сбербанк России»

ГОСБ – головное отделение ОАО «Сбербанк России»

Группа – Группа ОАО «Сбербанк России»

ТБ – территориальный банк ОАО «Сбербанк России»