

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

« _____ » _____ 2016 г.

№ _____

г. Москва

**Концепция
организации системы внутреннего контроля для некредитных
финансовых организаций**

Глава 1. Контрольная среда.

НФО следует организовать систему внутреннего контроля, обеспечивающую достижение следующих целей:

- 1) Эффективность и результативность осуществления деятельности при совершении операций и иных сделок, направленных на достижение целей, определенных учредительным документом организации. В том числе эффективность управления активами/пассивами, управление рисками.
- 2) Достоверность, полнота и своевременность представления всех видов отчетности (для внешних и внутренних пользователей, а также защищенность интересов (целей) НФО в информационной сфере;
- 3) Соблюдение нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций учредительных и внутренних документов НФО, а также этических норм, в том числе следующих из обычая или

практики, установившейся при осуществлении соответствующего вида деятельности;

4) Исключение вовлечения НФО и участия ее работников в противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Эффективность системы внутреннего контроля обеспечивается:

1) Позицией руководителей (исполнительных органов, Совета директоров) НФО в отношении обязательности исполнения и соблюдения работниками НФО соответствующих требований и норм, в том числе этических (“tone at the top”).

2) Соблюдением принципа трех «линий защиты»:

а. Первая «линия защиты» обеспечивается владельцами рисков, работающими у источника их возникновения: каждым сотрудником и подразделением.

б. Вторая «линия защиты» обеспечивается органами внутреннего контроля, в том числе следующими контрольными функциями: функцией контроля за управлением рисками, функцией комплаенс (включая ПОД/ФТ и ПНИИИМР); актуарной функцией в случае ее наличия, функция информационной безопасности и ИТ процессов.

в. Третья «линия защиты» представлена функцией внутреннего аудита, осуществляющей мониторинг и оценку эффективности системы внутреннего контроля.

3) Необходимой и достаточной внутренней коммуникацией, а именно:

- информированием работников о требованиях, установленных в организации в отношении внутреннего контроля и обязательности их соблюдения;

- обучением отдельных категорий работников, являющихся владельцами рисков.

4) Мониторингом и постоянным совершенствованием системы внутреннего контроля, направленных на обеспечение ее эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность НФО.

Глава 2. Система органов внутреннего контроля НФО.

Внутренний контроль в соответствии с внутренними и учредительными документами НФО осуществляют:

- 1) Органы управления НФО;
- 2) Главный бухгалтер НФО.
- 3) Ревизионная комиссия НФО (при наличии);
- 4) Другие работники и подразделения, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними организационно-распорядительными документами НФО и требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе:

а. Служба внутреннего аудита (внутренний аудитор) (далее - СВА) – осуществляет функцию внутреннего аудита (оценка эффективности системы внутреннего контроля) в соответствии с пунктом 3.1. настоящей концепции;

б. Служба внутреннего контроля (контролер) (далее - СВК) - осуществляет функцию комплаенс (обеспечение соответствия деятельности компании имеющимся регуляторным требованиям, включая ПОД/ФТ и ПНИИИМР) в соответствии с пунктом 3.2. настоящей концепции.

Помимо ответственного за организацию обработки персональных данных¹, рекомендуется выделение функции, обеспечивающей контроль за информационной безопасностью, организацию и координацию комплексной защиты ИТ процессов и систем.

¹ В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 N 152-ФЗ (ред. от 21.07.2014) "О персональных данных" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2015), ст. 18.1

Наличие СВК и СВА является необходимым для всех НФО. Вместе с тем, в случае, если размер и специфика деятельности, специфика принимаемых рисков НФО, численный состав или иные объективные причины не позволяют обеспечить создание и нормальное функционирование указанных служб, НФО рекомендуется утвердить внутренний документ, объясняющий причины невозможности создания специальных служб. В этом случае ответственность за внутренний контроль полностью несут органы управления НФО.

Лица, возглавляющие СВК (контролеры) и СВА (внутренние аудиторы) должны обладать специальными и необходимыми навыками для осуществления возложенных на них обязанностей, а также проходить обучение и повышение квалификации (как минимум на ежегодной основе).

Минимальные квалификационные требования к указанным лицам, закрепляются в специальных нормативных актах Банка России.

НФО следует обеспечить подразделения и их работников, осуществляющие внутренний контроль:

- ресурсами (материальными, техническими, кадровыми), необходимыми и достаточными для достижения поставленных перед ними задач;
- доступом к информации, необходимой для осуществления соответствующей функции;
- соответствующей структурой вознаграждения (для обеспечения независимости и отсутствия конфликтов интересов контрольных функций, деятельность которых непосредственно связана с принятием рисков в организации, НФО следует разработать Положение о вознаграждении).

НФО следует обеспечить независимость СВА и СВК. Подразделения, осуществляющие функции внутреннего контроля, следует отделить от подразделений, выполняющих бизнес-функции (являющихся владельцами рисков), в том числе для целей обеспечения отсутствия конфликта интересов.

СВА (Функция внутреннего аудита) не может быть совмещена с другими контрольными функциями, так как является третьей «линией защиты» и отвечает за оценку эффективности системы внутреннего контроля.

СВА находится в непосредственном подчинении Совета директоров (наблюдательного совета), или при его отсутствии общего собрания акционеров (участников) НФО (Комитета по аудиту Совета директоров при его наличии).

В отдельных случаях на усмотрение органов управления НФО СВА может подчиняться единоличному исполнительному органу НФО.

Непосредственная подчиненность выражается в следующих полномочиях Совета директоров по отношению к СВА:

- а. утверждение положения о деятельности СВА;
- б. утверждение плана работ СВА и бюджета СВА, включая размер вознаграждения руководителя СВА;
- в. рассмотрение отчетов СВА;
- г. осуществляет назначение на должность (освобождение от должности) руководителя СВА.

Должностные лица / подразделения, осуществляющие иные контрольные функции, могут находиться в подчинении:

- Единоличного исполнительного органа НФО, либо
- Члена коллегиального исполнительного органа НФО, функции которого обеспечивают отсутствие конфликта интересов или управление им.

Осуществление контрольных функций, может быть передано на аутсорсинг:

- 1) Функции внутреннего контроля, включая внутренний аудит, могут осуществляться централизованно на базе одной из компаний группы, в которую входит НФО, при условии, что она является НФО или кредитной организацией.

2) Функции внутреннего контроля, за исключением внутреннего аудита, могут быть переданы на аутсорсинг, о чем НФО рекомендуется уведомить Банк России.

Глава 3. Основные задачи органов внутреннего контроля (функционал).

СВА (Функция внутреннего аудита) выполняет следующие задачи:

- 1) Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом;
- 2) Проверка эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами НФО;
- 3) Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности НФО;
- 4) Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества НФО;
- 5) Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых НФО сделок и операций;
- 6) Проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- 7) Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами НФО.

СВА по результатам проводимых проверок своевременно информирует Совет директоров, Единоличный исполнительный орган НФО о выявленных проблемах и нарушениях, дает рекомендации по их устранению.

СВК (Функция комплаенс) выполняет следующие задачи:

- 1) Управление (выявление, мониторинг, разработка комплекса мер, направленных на минимизацию) регуляторным риском НФО (риском возникновения у НФО убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, стандартов саморегулируемых организаций (если

такие стандарты или правила являются обязательными для НФО), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов);

2) Анализ целесообразности заключенных НФО договоров на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих деятельность НФО, в том числе связанных с передачей контрольных функций на аутсорсинг;

3) Разработка внутренних документов, направленных на:

- противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- противодействие мошенничеству (внешнему и внутреннему);
- выявление конфликта интересов и управление им в деятельности НФО;
- контроль соблюдения правил и реализации программ по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контроль соблюдения правил/порядка доступа к инсайдерской информации, правила охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований законодательства о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и (или) манипулированию рынком;
- информирование и обучение работников НФО в отношении регуляторного риска, а также значения функции внутреннего контроля в НФО.

СВК вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, минимизацией риска мошенничества и коррупции, возложенные на нее внутренними документами НФО.

Глава 4. Направления деятельности НФО, требующие дополнительного контроля.

Следующие направления деятельности НФО требуют дополнительных контролей:

- 1) Аутсорсинг;
- 2) Соблюдение прав клиентов, включая работу с жалобами клиентов путем анализа их статистики и причин возникновения;
- 3) Непрерывность деятельности НФО, обеспечивающей операционную непрерывность в области бизнес-процессов и работы информационных систем НФО;
- 4) Процесс разработки и одобрения новых продуктов НФО, включая согласование с Правлением НФО.

Указанные направления деятельности НФО подлежат отдельной оценке, установлению контролей, мониторингу и проверке на регулярной основе, в том числе структурными подразделениями, отвечающими за внутренний контроль.

Глава 5. Документальное обеспечение деятельности системы внутреннего контроля.

Внутренняя документация, регламентирующая систему внутреннего контроля, как минимум предполагает:

- а. Описание ее организационной структуры, включая структуру системы органов внутреннего контроля НФО;
- б. Определение обязанностей и полномочий, закрепленных за органами внутреннего контроля и соответствующими структурными подразделениями;
- в. Определение подотчетности структурных подразделений, осуществляющих контрольные функции;
- г. Описание взаимодействия между подразделениями, осуществляющими контрольные функции и органами управления НФО.

СВК и СВА следует разработать внутренние документы, регламентирующие их деятельность в НФО, в которых как минимум, рекомендуется закрепить:

- а. Организационную структуру;
- б. Функции и полномочия;
- в. Описание способов и методов, используемых в своей деятельности.

Рекомендуется, чтобы документация, регламентирующая деятельность функции внутреннего аудита, помимо положения об организации и осуществлении внутреннего аудита, также включала описание ее деятельности (например, план по аудиту) и порядок назначения на должность (освобождения от должности) руководителя функции внутреннего аудита.

Документацию, обеспечивающую эффективное функционирование системы внутреннего контроля, рекомендуется пересматривать на регулярной основе (не реже одного раза в год) и иметь систематизированный характер.

В целях реализации задач внутреннего контроля НФО во внутренней документации рекомендуется отразить вопросы:

- 1) поведения и этики;
- 2) информационной безопасности;
- 3) правил внутреннего контроля по противодействию мошенничеству (внутреннему и внешнему);
- 4) противодействия коррупции, включая, но не ограничиваясь политикой «Gift and entertainment policy»;
- 5) управления конфликтом интересов;
- 6) обеспечения непрерывности деятельности;
- 7) порядка проведения проверок внутреннего аудита;
- 8) иные вопросы, необходимые для полноценной реализации Контрольных функций.

НФО самостоятельно определяет формат и количество документов, отражающих вышеуказанные вопросы, руководствуясь масштабами деятельности, системой корпоративного управления и организационной структурой НФО.

Глава 6. Отчетность.

НФО следует регулярно подготавливать и предоставлять уполномоченным лицам и органам внутреннюю отчетность и результаты проводимой самооценки эффективности работы данной системы.

Отчетность включает внутреннюю отчетность, формируемую органами, осуществляющими контрольные функции, и представляемую в адрес органов управления НФО, и внешнюю отчетность, предоставляемую НФО в Банк России.

Внутренняя отчетность:

1) Периодичность и формат внутренней отчетности Контрольных функций перед исполнительными органами НФО устанавливаются НФО самостоятельно.

2) СВА/внутренний аудитор регулярно (по мере осуществления проверок, но не реже одного раза в год) информирует Совет директоров о результатах проверок эффективности системы внутреннего контроля с отражением элементов, рассматриваемых в рамках оценки эффективности системы внутреннего контроля (раздел 7 настоящей концепции).

Внешняя отчетность

1) Отчет о системе внутреннего контроля, предоставляемый Банку России на ежегодной основе.

2) НФО также следует внепланово уведомлять Банк России о существенных изменениях, влияющих на систему внутреннего контроля.

3) НФО следует соблюдать другие требования, предъявляемые к предоставлению внешней отчетности в отношении отдельных элементов

системы внутреннего контроля, закрепленные в законодательстве Российской Федерации.

Глава 7. Внутренняя оценка эффективности системы внутреннего контроля.

Внутренняя и внешняя отчетность по системе внутреннего контроля формируется по результатам процедур, направленных на внутреннюю оценку эффективности системы внутреннего контроля. Рекомендуется, чтобы указанные процедуры, как минимум, включали в себя оценку следующих элементов:

- а. Система внутреннего контроля;
- б. Система управления рисками;
- в. Система корпоративного управления.

Объем проводимой оценки системы внутреннего контроля определяется Советом директоров, но следует включить в него информацию:

7.1. По оценке эффективности системы внутреннего контроля:

- а. проведение анализа соответствия целей бизнес-процессов, проектов и структурных подразделений целям НФО, в том числе эффективности утвержденных процедур;
- б. анализ деятельности противодействия противоправным действиям, злоупотреблениям и коррупции;
- в. проверка обеспечения достоверности финансово-хозяйственной деятельности НФО;
- г. выявление недостатков системы внутреннего контроля;
- д. оценка результатов реализации мероприятий по устранению выявленных недостатков системы внутреннего контроля;
- е. проверка эффективности и целесообразности использования ресурсов;
- ж. проверка обеспечения сохранности активов;

з. проверка соблюдения требований законодательства, устава и внутренних документов НФО.

7.2. По оценке эффективности системы управления рисками:

а. проверка достаточности и зрелости элементов системы управления рисками для эффективного управления ими;

б. проверка полноты выявления и корректность оценки рисков;

в. анализ информации о реализовавшихся рисках.

7.3. По оценке эффективности системы корпоративного управления:

а. проверку соблюдения этических принципов и корпоративных ценностей;

б. оценку порядка постановки целей общества, мониторинга и контроля их достижения;

в. анализ уровня нормативного обеспечения и процедур информационного взаимодействия.

Совет директоров несет ответственность за инициацию проведения оценки эффективности системы внутреннего контроля, а также за утверждение ее итогов, что следует закрепить во внутренней документации НФО. Рекомендуется, чтобы указанная документация устанавливала периодичность оценки эффективности системы внутреннего контроля (не реже одного раза в год).

НФО самостоятельно определяет процедуры и методы внутренней оценки эффективности системы внутреннего контроля (например, использование результатов проверок внутреннего аудита или внедрение отдельных процедур).

Глава 8. Особенности надзора за соблюдением НФО требований к системе внутреннего контроля.

Банк России проводит оценку качества системы внутреннего контроля НФО на основании:

8.1.1. Отчета о системе внутреннего контроля;

8.1.2. Результаты проверок, проводимых Банком России в отношении НФО.

Банк России осуществляет оценку системы внутреннего контроля НФО самостоятельно или с привлечением третьей стороны согласно положениям действующего российского законодательства.

Пояснительная записка

к проекту Концепции организации системы внутреннего контроля для некредитных финансовых организаций

В целях стандартизации подходов к организации системы внутреннего контроля некредитных финансовых организаций (далее – НФО) Банк России разработал Концепцию организации системы внутреннего контроля НФО (далее – Концепция), разъясняющую позицию Банка России по данному вопросу. При разработке Концепции были проанализированы лучшие международные практики и принципы, применяемые зарубежными организациями и регуляторами в области организации и реализации системы внутреннего контроля (методология COSO, SOX, FSPA, UK Bribery Act, рекомендации IAIS, IOSCO, FSB, стандарты Solvency II и другие).

Концепция также направлена на сближение подходов, применяемых в НФО и банковском секторе, что, по мнению регулятора, позволит гармонизировать процессы организации системы внутреннего контроля в поднадзорных Банку России организациях, в том числе внутри групп/холдингов, стандартизировать надзорный процесс Банка России.

Наличие системы внутреннего контроля является необходимым условием деятельности всех НФО. Наряду с этим, отдельные положения, предлагаемые Концепцией, могут быть реализованы НФО исходя из характера и масштаба деятельности НФО, а также с учетом принципа соразмерности и экономической оправданности затрат на организацию системы внутреннего контроля НФО, при этом органы управления НФО несут ответственность за эффективную реализацию задач системы внутреннего контроля в НФО.

Концепция публикуется в целях ознакомления участников рынка, а также сбора замечаний и предложений по ней.