

УТВЕРЖДЕНО

решением Совета директоров  
ПАО «ТрансФин-М»  
протокол от 17.11.2014 № 18

## **ПОЛОЖЕНИЕ**

о системе внутреннего контроля в ПАО «ТрансФин-М»

ПОЛ – 068 . 00

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1. НАЗНАЧЕНИЕ И ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ.....	3
2. НОРМАТИВНЫЕ ССЫЛКИ .....	3
2.1. Законодательные и нормативно–правовые акты, стандарты деятельности.....	3
2.2. Внутренние нормативные документы Общества .....	4
3. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ .....	4
4. ЦЕЛИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ .....	8
5. ПРИНЦИПЫ И ТРЕБОВАНИЯ К ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ .....	8
6. СИСТЕМА ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.....	9
7. ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ: КОНЦЕПЦИЯ «ТРЕХ ЛИНИЙ ЗАЩИТЫ» .....	11
8. НАПРАВЛЕНИЯ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.....	12
9. МОНИТОРИНГ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.....	26

## 1. НАЗНАЧЕНИЕ И ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ

1.1. Положение о системе внутреннего контроля в ПАО «ТрансФин–М» (далее – Положение) предназначено для определения целей и порядка организации системы внутреннего контроля в Публичном акционерном обществе «ТрансФин–М» (далее – Общество).

1.2. Система внутреннего контроля Общества включает систему органов управления и направлений внутреннего контроля и обеспечивает соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, Положением, учредительными и внутренними нормативными документами Общества<sup>1</sup>.

1.3. Система внутреннего контроля Общества контролируется Советом директоров Общества и Комитетом по аудиту Совета директоров Общества. За текущее функционирование системы внутреннего контроля отвечает Генеральный директор Общества.

1.4. Положение устанавливает требования к организации и работе Служб Общества, связанные с организацией системы внутреннего контроля.

1.5. Требования Положения обязаны знать и использовать в своей работе все сотрудники Общества.

1.6. Положение вступает в силу с даты его утверждения Советом директоров Общества.

1.7. В случае если при изменении законодательства нормы Положения войдут в противоречие с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, будут применяться нормы действующего законодательства Российской Федерации.

1.8. Внесение изменений и дополнений в Положение или утверждение Положения в новой редакции осуществляется по решению Совета директоров Общества.

## 2. НОРМАТИВНЫЕ ССЫЛКИ

### 2.1. Законодательные и нормативно–правовые акты, стандарты деятельности

Номер НПА	Наименование законодательного и нормативно–правового акта РФ
НПА 1	Кодекс корпоративного управления, рекомендованный к применению Банком России акционерными обществами, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам
НПА 2	Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору
НПА 3	Федеральный закон Российской Федерации «Об акционерных обществах»

<sup>1</sup> В Обществе система управления рисками считается составным элементом системы внутреннего контроля.

## 2.2. Внутренние нормативные документы Общества

Номер ВНД	Наименование внутреннего нормативного документа
ВНД 1	Глоссарий Общества
ВНД 2	Устав Общества
ВНД 3	Положение о Совете директоров Общества
ВНД 4	Положение о Комитете по аудиту Совета директоров Общества
ВНД 5	Кодекс корпоративного поведения Общества
ВНД 6	Кредитная политика Общества
ВНД 7	Политика управления рисками Общества
ВНД 8	Политика управления нефинансовыми рисками Общества
ВНД 9	Политика управления ликвидностью и финансовыми рисками
ВНД 10	Политика комплаенс Общества
ВНД 11	Антикоррупционная политика Общества
ВНД 12	Правила внутреннего контроля Общества в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программы его осуществления
ВНД 13	Положение о предоставлении лизинговых продуктов Общества
ВНД 14	Положение по работе с проблемными активами Общества
ВНД 15	Положение об оценке, ликвидности и мониторинге лизингового имущества Общества
ВНД 16	Положение об учетной политике для целей бухгалтерского учета Общества
ВНД 17	Положение об учетной политике для целей налогообложения Общества
ВНД 18	Положение об инсайдерской информации Общества
ВНД 19	Положение о внутреннем аудите Общества
ВНД 20	Методика оценки лизинговых сделок и мониторинга финансового состояния лизингополучателей Общества
ВНД 21	Методика формирования резерва на возможные потери Общества
ВНД 22	Методика определения групп связанных лизингополучателей (заемщиков) Общества
ВНД 23	Регламент заключения и сопровождения договоров лизинга
ВНД 24	Регламент страхования имущества Общества
ВНД 25	Концепция безопасности Общества
ВНД 26	Внутренние нормативные документы по охране труда и технике безопасности Общества

## 3. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Термин	Определение
Аудиторская проверка	проверка в отношении бизнес-процесса и/или Службы, осуществляемая Службой внутреннего аудита Общества с использованием соответствующей аудиторской методологии и техник проведения аудита
Аудиторские процедуры	порядок и последовательность действий внутреннего аудита, позволяющих получить необходимые доказательства о конкретном объекте аудиторской проверки, а также исключить (снизить) вероятность реализации риска или предотвратить его последствия

Термин	Определение
Бухгалтерская служба	структурное подразделение Общества, осуществляющее ведение бухгалтерского учета, составление и представление бухгалтерской/финансовой отчетности
Внутренний нормативный документ	локальный акт Общества, утвержденный органом управления Общества, регламентирующий деятельность Общества и его органов управления, а также Служб и их сотрудников, определяющий компетенцию каждого органа управления, Служб и их сотрудников, порядок их взаимодействия и пределы ответственности
Внутренний аудит	деятельность по предоставлению независимых и объективных гарантий <sup>1</sup> и консультаций, направленных на достижение поставленных целей Общества и совершенствование его деятельности, осуществляемая с использованием систематизированного и последовательного подходов к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления Общества и Хозяйственных обществ
Внутренний контроль	деятельность, осуществляемая Обществом и Хозяйственными обществами (органами управления, Службами и сотрудниками Общества и его Хозяйственных обществ) и направленная на достижение следующих целей: – эффективного и результативного использования ресурсов Общества; – сохранности активов; – соблюдения требований законодательства Российской Федерации; – представления достоверной отчетности; – исключения вовлечения в противоправную деятельность
Генеральный директор	Генеральный директор Общества, осуществляющий полномочия на основании решения о его избрании в соответствии с Уставом Общества
Годовой (аудиторский) план деятельности Службы внутреннего аудита Общества	план, определяющий суть и объемы работ Службы внутреннего аудита Общества в течение года, а также ресурсы, требуемые для выполнения таких задач
ГЭП-анализ	анализ разрывов активов и пассивов, сгруппированных по срокам востребования и погашения
Информационно–аналитическая служба	структурное подразделение Общества, осуществляющее программное и аппаратное обеспечение деятельности Общества
Карта рисков	ключевой документ в системе управления рисками Общества, на основе которого производится идентификация, оценка и разработка мероприятий по управлению любым риском. Карта рисков утверждается ежегодно Советом директоров и состоит из трех составных частей: - формирование классификатора рисков Общества и Хозяйственных обществ с описанием каждого риска; - идентификация и оценка каждого риска в частности по силе воздействия (значимости) на деятельность Общества и вероятности (частоте) его возникновения; - определение границы терпимости к риску с учетом риск-аппетита и разработка мероприятий для минимизации воздействия риска на деятельность Общества

<sup>1</sup> Под предоставлением гарантий понимается завершённый объективный анализ имеющихся аудиторских доказательств (информации, документов, действий, бездействий и т.д.) в целях независимой оценки процессов систем корпоративного управления, управления рисками и контроля в Обществе и Хозяйственных обществах, представленный в аудиторском отчете.

Термин	Определение
Ключевые индикаторы риска (КИР)	система показателей (факторов) риска, являющихся средством предупреждения руководства Общества об изменении уровня рисков
Контрольные процедуры	порядок и последовательность действий Служб Общества, позволяющих получить необходимые доказательства о конкретном объекте контроля, а также исключить (снизить) вероятность реализации риска или предотвратить его последствия
Контрольные Службы Общества	структурные подразделения Общества, реализующие контрольные функции; относятся ко 2-й линии защиты в системе внутреннего контроля
Концепция «трех линий защиты»	концепция осуществления внутреннего контроля на трех уровнях: на уровне бизнес-подразделений Общества – это 1-я линия защиты, на уровне контрольных Служб Общества – это 2-я линия защиты, на уровне Службы внутреннего аудита – это 3-я линия защиты
Корпоративное управление	система взаимодействия между акционерами и менеджментом Общества, включая Совет директоров и Правление Общества, а также с другими заинтересованными сторонами, с помощью которой реализуются права акционеров и формируется структура корпоративного контроля, позволяющая акционерам контролировать деятельность Общества и Хозяйственных обществ и разрешать возникающие проблемы
Открытая валютная позиция (ОВП)	соотношения активов и пассивов Общества по отдельной иностранной валюте. ОВП возникает в случае количественного несоответствия активов (требований) и пассивов (обязательств) в этой валюте и представляет собой разницу между суммами указанных активов и пассивов (требований и обязательств). Активы образуют длинные позиции, обязательства – короткие позиции
Платежный календарь	отчет о текущей платежной позиции
Самооценка	процесс проведения опросов Служб и исполнительного руководства Общества по существующим лизинговым продуктам / бизнес-процессам / направлениям деятельности / информационным системам с целью выявления потенциальных и реализовавшихся рисков и выработки эффективной стратегии снижения риска
Система внутреннего контроля	весь диапазон процедур, методов и механизмов контроля, создаваемых Советом директоров и реализуемых исполнительным руководством Общества для обеспечения надлежащего осуществления Обществом и Хозяйственными обществами финансово-хозяйственных операций. Процедуры внутреннего контроля являются неотъемлемой частью бизнес-процессов Общества и Хозяйственных обществ. Они осуществляются или на протяжении всего бизнес-процесса, или непосредственно до/после выполнения бизнес-процесса
Система органов внутреннего контроля	определенная учредительными и внутренними документами Общества совокупность органов управления, а также Служб и служащих (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля
Система управления рисками	совокупность процессов, методик, информационных систем, направленных на достижение целей и задач управления рисками
Служба	структурное подразделение Общества
Служба безопасности	структурное подразделение Общества, осуществляющее проверку контрагентов Общества и ответственное за выявление факторов, препятствующих установлению договорных отношений с Обществом
Служба внутреннего аудита	служба Общества, которая осуществляет независимую и объективную оценку адекватности и эффективности системы внутреннего контроля, управления

Термин	Определение
	рисками и корпоративного управления, а также предоставляет необходимую информацию и консультации по указанным вопросам акционерам и менеджменту Общества
Служба кредитного анализа и оценки	структурное подразделение Общества, осуществляющее кредитный анализ и оценку имущества в целях лизинговой сделки
Служба по работе с проблемными и потенциально проблемными активами (ПА и ППА)	структурное подразделение Общества, осуществляющее работу по взысканию проблемных и потенциально проблемных активов
Служба по работе с персоналом	структурное подразделение Общества, осуществляющее подбор персонала в соответствии с потребностями Общества, а так же планирование кадрового обеспечения, движения кадров, обучение и пр.
Служба риск-менеджмента и комплаенс	структурное подразделение Общества, осуществляющее экспертизу рисков по сделкам Общества
Служба сопровождения	структурное подразделение Общества, осуществляющее подготовку проектов договоров (кроме хозяйственных договоров) и контроль над их последующим исполнением
Служба стратегического планирования, корпоративного развития и маркетинга	структурное подразделение Общества, осуществляющее стратегическое планирование, маркетинговые и рекламные мероприятия Общества
Служба страхования	структурное подразделение Общества, осуществляющее заключение и сопровождение предусмотренных структурой сделки договоров страхования, страхование имущества Общества и добровольное медицинское страхование сотрудников
Спот-анализ	точечный анализ, проведение которого не требует значительных временных затрат
Спот-проверка	короткая последовательность действий, позволяющая получить необходимые доказательства о конкретном объекте проверки, а также исключить (снизить) вероятность реализации риска или предотвратить его последствия
Стресс-тестирование	оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Общества ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям
Хозяйственные общества	дочерние общества и/или хозяйственные общества, в которых Общество владеет уставным капиталом (голосующими акциями), независимо от доли (процента) владения
Юридическая служба	структурное подразделение Общества, осуществляющее, в том числе юридическое сопровождение сделок Общества

#### **4. ЦЕЛИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

Внутренний контроль в Обществе осуществляется в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления рисками в Обществе и Хозяйственных обществах;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Общества и Хозяйственных обществ в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Общества и Хозяйственных обществ;
- исключения вовлечения и участия Общества и Хозяйственных обществ, а так же вовлечения и участия их сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти.

#### **5. ПРИНЦИПЫ И ТРЕБОВАНИЯ К ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

5.1. Внутренний контроль в Обществе организован с учетом следующих принципов:

- участие каждого сотрудника: в процессе внутреннего контроля участвуют все Службы и сотрудники Общества;
- всестороннего характера: внутренний контроль осуществляется по всем направлениям деятельности и процессам Общества;
- непрерывности: внутренний контроль осуществляется на постоянной основе.

5.2. Основные требования к организации системы внутреннего контроля включают:

- ответственность органов управления за поддержание культуры внутреннего контроля;
- повышенное внимание к эффективности способов распространения информации;



- меры по обеспечению надежности информации в автоматизированных системах и данных бухгалтерского учета;
- регламентация процедур внутреннего контроля по всем направлениям и процессам;
- организация внутреннего контроля как повседневной деятельности на всех уровнях управления.

## **6. СИСТЕМА ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

6.1. Внутренний контроль осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними нормативными документами Общества:

- органы управления Общества;
- ревизионная комиссия Общества;
- главный бухгалтер Общества;
- руководители филиалов Общества;
- Службы и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними нормативными документами Общества, включая:
  - ✓ Службу риск-менеджмента и комплаенс Общества;
  - ✓ ответственного сотрудника (Службу) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
  - ✓ Службу внутреннего аудита Общества;
  - ✓ иные Службы и/или ответственных сотрудников Общества.

6.2. **Органы управления Общества.** К органам управления Общества относятся Общее собрание акционеров Общества, Совет директоров Общества, исполнительные органы Общества (Правление, Генеральный директор).

В части осуществления внутреннего контроля за организацией деятельности Общества к компетенции Общего собрания акционеров в соответствии с Уставом Общества относятся следующие вопросы: избрание и досрочное прекращение полномочий членов Совета директоров, членов Ревизионной комиссии Общества; утверждение аудитора Общества; утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности; принятие решений об одобрении сделок с заинтересованностью, крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

К компетенции Совета директоров Общества в рамках полномочий, определенных Уставом Общества и внутренними нормативными документами Общества, относится определение целей, принципов и общих подходов к организации системы внутреннего контроля Общества и ее эффективное функционирование; контроль над деятельностью Правления и Генерального директора Общества; оценка эффективности результатов внутреннего контроля.

Комитет по аудиту Совета директоров Общества осуществляет контроль за надежностью и эффективностью системы внутреннего контроля, включая оценку эффективности процедур внутреннего контроля и подготовку предложений по их совершенствованию.

Правление и Генеральный директор Общества в рамках полномочий, определенных Уставом Общества и внутренними нормативными документами Общества, обеспечивают надлежащее функционирование в Обществе системы внутреннего контроля.

**6.3. Ревизионная комиссия Общества** осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества. Ревизионная комиссия Общества осуществляет свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутренним документом Общества, регламентирующим деятельность Ревизионной комиссии.

**6.4. Главный бухгалтер Общества** отвечает за организацию и осуществление внутреннего контроля ведения бухгалтерского учета, составления и своевременного представления полной и достоверной бухгалтерской и финансовой отчетности. Главный бухгалтер Общества обеспечивает отражение в учете осуществляемых операций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**6.5. Руководители филиалов Общества** несут ответственность за организацию и текущее управление системой внутреннего контроля непосредственно в филиалах Общества.

**6.6. Служба риск-менеджмента и комплаенс** осуществляет экспертизу рисков деятельности Общества в соответствии с политиками Общества в области риск-менеджмента, утвержденными Советом директоров.

**6.7. Ответственный сотрудник (Служба) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)** выполняет обязанности в соответствии с Правилами внутреннего контроля Общества в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризму и программами его осуществления.

**6.8. Служба внутреннего аудита Общества** осуществляет независимую и объективную оценку адекватности и эффективности системы внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления, а также предоставляет необходимую информацию и консультации по указанным вопросам акционерам и менеджменту Общества.

**6.9. Особенности осуществления внутреннего контроля другими Службами.** Контрольные процедуры, осуществляемые другими Службами Общества, должны быть предусмотрены внутренними нормативными документами Общества.

## 7. ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ: КОНЦЕПЦИЯ «ТРЕХ ЛИНИЙ ЗАЩИТЫ»

7.1. Система внутреннего контроля Общества функционирует в соответствии с концепцией «трех линий защиты»<sup>1</sup>.

7.2. Данная концепция означает осуществление внутреннего контроля в Обществе на трех уровнях: на уровне бизнес-подразделений Общества – это 1-я линия защиты, на уровне контрольных Служб – это 2-я линия защиты, на уровне Службы внутреннего аудита – это 3-я линия защиты.

7.3. В нижеприведенной таблице 1 показано распределение контрольного функционала Служб между линиями защиты.

Таблица 1

### Распределение контрольного функционала Служб между линиями защиты

«Линия защиты»	Службы	Подход к контролю	Цель контроля
<b>1-я линия</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Генеральный директор.</li> <li>2. Заместители Генерального директора.</li> <li>3. Заместитель Генерального директора по работе на рынках капитала.</li> <li>4. Служба по работе с ПА и ППА.</li> <li>5. Служба страхования.</li> <li>6. Филиалы Общества.</li> <li>7. Служба кредитного анализа и оценки.</li> <li>8. Служба стратегического планирования, корпоративного развития и маркетинга</li> </ol>	Предварительный и текущий, а также последующий контроль операций и сделок на постоянной основе	Принятие рисков и текущий контроль в рамках функционала Служб
<b>2-я линия</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Внешние консультанты.</li> <li>2. Информационно-аналитическая служба.</li> <li>3. Коллегиальные органы Общества (Правление, Кредитный комитет, Ревизионная комиссия).</li> <li>4. Ответственный сотрудник (Служба) по ПОД/ФТ.</li> <li>5. Юридическая служба.</li> <li>6. Служба по работе с персоналом.</li> <li>7. Служба сопровождения.</li> <li>8. Служба риск-менеджмента и комплаенс.</li> <li>9. Служба безопасности.</li> <li>10. Бухгалтерская служба</li> </ol>	<p>Предварительный и текущий контроль операций и сделок на постоянной основе.</p> <p>Последующий контроль на периодической основе</p>	Организация и разработка правил функционирования Общества (в разрезе зон ответственности) и осуществление контроля за их соблюдением
<b>3-я линия</b>	Служба внутреннего аудита	Предварительный контроль на периодической и постоянной основе (в	Оценка организации и функционирования 1-ой и 2-ой линий защиты (системы

<sup>1</sup> Базельский Комитет по банковскому надзору. Функция внутреннего аудита в банках. 2012.

«Линия защиты»	Службы	Подход к контролю	Цель контроля
		рамках предоставления консультаций и выполнения аудиторских заданий).  Последующий контроль на периодической основе в форме аудиторских проверок.	внутреннего контроля в целом).

## 8. НАПРАВЛЕНИЯ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

8.1. Система внутреннего контроля Общества включает следующие направления<sup>1</sup>:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Общества и Хозяйственных обществ;
- контроль за функционированием системы управления рисками и оценка рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении операций и других сделок Общества и Хозяйственных обществ;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- мониторинг системы внутреннего контроля, то есть осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Общества, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Общества.

8.2. Организация направлений системы внутреннего контроля представлена ниже в таблице 2.

**Таблица 2**

### Направления системы внутреннего контроля

Направление системы внутреннего контроля	Организация направления системы внутреннего контроля (методы контроля)	Ответственная Служба / орган Общества
Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности	Высший уровень руководства Обществом	Общее собрание акционеров
	Определение приоритетных направлений деятельности и стратегии развития Общества. Контроль за деятельностью исполнительных органов.	Совет директоров

<sup>1</sup> Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission. Internal Control – Integrated Framework. May 2013.

Направление системы внутреннего контроля	Организация направления системы внутреннего контроля (методы контроля)	Ответственная Служба / орган Общества
	<p>Определение целей, принципов и общих подходов к организации системы внутреннего контроля и ее эффективное функционирование. Контроль за функционированием системы внутреннего контроля. Оценка эффективности результатов внутреннего контроля</p>	
	<p>Руководство текущей деятельностью Общества. Организация и текущее управление системой внутреннего контроля</p>	<p>Исполнительные органы (Правление и Генеральный директор)</p>
	<p>Текущее функционирование системы внутреннего контроля</p>	<p>Генеральный директор</p>
<p><b>Контроль за функционированием системы управления рисками и оценка рисков</b></p>	<p>В соответствии с внутренними нормативными документами Общества. Подробное описание контрольных процедур приведено в Таблице 3 Положения.</p>	
<p><b>Контроль за распределением полномочий при совершении операций и других сделок</b></p>	<p>Контроль за результатами деятельности Служб</p>	<p>Все органы управления</p>
	<p>Контроль за результатами деятельности сотрудников, материальный контроль, соблюдение лимитов, согласование операций (сделок) и распределение полномочий при их совершении, проверка порядка осуществления операций (сделок), исключение конфликта интересов</p>	<p>Руководители Служб</p>
<p><b>Контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности</b></p>	<p>Обеспечение своевременности, надежности, доступности и правильного оформления информации. Закрепление внутренними документами порядка управления информационными потоками и обеспечения информационной безопасности. Осуществление общего и программного контроля. Обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций</p>	

Направление системы внутреннего контроля	Организация направления системы внутреннего контроля (методы контроля)	Ответственная Служба / орган Общества
<b>Мониторинг системы внутреннего контроля</b>	Осуществление непрерывного и всеобщего мониторинга. Утверждение порядка мониторинга во внутренних документах. Принятие мер по совершенствованию внутреннего контроля. Документирование результатов мониторинга и доведение до сведения руководителей Служб и Генерального директора Общества	Исполнительные органы, руководители и сотрудники различных Служб, а также Служба внутреннего аудита

8.3. Органы управления Общества утверждают внутренние нормативные документы по основным вопросам, связанным с осуществлением внутреннего контроля. К таким внутренним нормативным документам Общества относятся правила, процедуры, положения, распоряжения, приказы, методики, должностные инструкции и иные документы.

8.4. Типы контроля, применяемые в Обществе и Хозяйственных обществах, следующие:

- предварительный (превентивный) контроль, осуществляемый на стадии планирования и документирования рисков операций и услуг;
- текущий контроль, осуществляемый на стадии осуществления операций и оказания услуг;
- последующий контроль, осуществляемый после окончания оказания услуг.

8.5. Порядок и результаты осуществления внутреннего контроля оформляются документально на бумажном носителе и (или) в электронном виде. Формы документального оформления закреплены во внутренних нормативных документах Общества.

8.6. Таблица 3 содержит Матрицу основных контрольных процедур, осуществляемых на 1-й и 2-й линиях защиты в рамках контроля за функционированием системы управления рисками, которым подвержена деятельность Общества.

Таблица 3

## Матрица основных контрольных процедур, осуществляемых на 1-й и 2-й линиях защиты

Название риска	Владелец риска, 1-я линия защиты	Основные контрольные процедуры на 1-й линии защиты, их тип и периодичность	2-я линия защиты (кто контролирует 1-ю линию защиты)	Объекты контроля на 2-й линии защиты (контроль исполнения внутренних нормативных документов Общества)	Основные контрольные процедуры на 2-й линии защиты, их тип и периодичность	Результат оформления контрольных процедур на 2-й линии защиты
<b>Риск утраты или порчи предмета лизинга</b>	Служба кредитного анализа и оценки;  Служба страхования	<b><u>Предварительный контроль:</u></b> анализ Службой кредитного анализа и оценки заявок на предоставление продукта и подготовка заключений (по каждой сделке).  <b><u>Текущий контроль:</u></b> сверка Службы страхования со Службой сопровождения (по каждой сделке и на регулярной основе)	1. Служба риск-менеджмента и комплаенс.  2. Служба безопасности.  3. Коллегиальные органы Общества (Правление, Кредитный комитет)	1. Положение о предоставлении лизинговых продуктов.  2. Кредитная политика  3. Политика управления рисками.  4. Положение по работе с проблемными активами.  5. Регламент страхования имущества	<b><u>Предварительный контроль:</u></b> составление карты рисков и заключений Службой риск-менеджмента и комплаенс совместно с 1-й и 2-й линиями защиты (по каждой сделке).  <b><u>Последующий контроль:</u></b> 1. Самооценка, проводимая Службой риск-менеджмента и комплаенс совместно с 1-й и 2-й линиями защиты (ежегодно).  2. Мониторинг ключевых индикаторов риска Службой риск-менеджмента и комплаенс на основании данных от 1-й и 2-й линий защиты (ежегодно)	Ежеквартальный отчет о развитии системы управления рисками
<b>Риск обесценения и снижения ликвидности предмета лизинга</b>	Служба кредитного анализа и оценки	<b><u>Предварительный контроль:</u></b> анализ Службой кредитного анализа и оценки заявок на предоставление продукта и подготовка заключений (по каждой сделке).  <b><u>Текущий контроль:</u></b>	1. Служба риск-менеджмента и комплаенс.  2. Коллегиальные органы Общества (Правление, Кредитный комитет)	1. Положение о предоставлении лизинговых продуктов.  2. Кредитная политика.  3. Политика управления рисками.  4. Положение об оценке,	<b><u>Предварительный контроль:</u></b> 1. Составление карты рисков и заключений Службой риск-менеджмента и комплаенс совместно с 1-й и 2-й линиями защиты (по каждой сделке).  2. Контроль ограничений по видам имущества Службой риск-	Ежеквартальный отчет о развитии системы управления рисками

Название риска	Владелец риска, 1-я линия защиты	Основные контрольные процедуры на 1-й линии защиты, их тип и периодичность	2-я линия защиты (кто контролирует 1-ю линию защиты)	Объекты контроля на 2-й линии защиты (контроль исполнения внутренних нормативных документов Общества)	Основные контрольные процедуры на 2-й линии защиты, их тип и периодичность	Результат оформления контрольных процедур на 2-й линии защиты
		подготовка Службой кредитного анализа и оценки отчета «Залоговый портфель» для расчета резервов на возможные потери для представления Генеральному директору и Коллегиальным органам Общества (ежемесячно)		ликвидности и мониторинге лизингового имущества.  5. Методика оценки лизинговых сделок и мониторинга финансового состояния лизингополучателей.  6. Методика формирования резерва на возможные потери	менеджмента и комплаенс (по каждой сделке)  <b>Последующий контроль:</b> 1. Самооценка, проводимая Службой риск-менеджмента и комплаенс совместно с 1-й и 2-й линиями защиты (ежегодно).  2. Мониторинг ключевых индикаторов риска Службой риск-менеджмента и комплаенс на основании данных от 1-й и 2-й линий защиты (ежеквартально)	
<b>Риск возникновения неплатежей вследствие ухудшения финансового состояния клиентов контрагентов</b>	Заместители Генерального директора,  Служба кредитного анализа и оценки,  Служба по работе с ПА и ППА	<b>Предварительный контроль:</b> анализ Службой кредитного анализа и оценки заявок на предоставление продукта и подготовка заключений (по каждой сделке)  <b>Текущий контроль:</b> 1. Мониторинг Службой кредитного анализа и оценки финансового состояния лизингополучателей (ежеквартально).	1. Служба риск-менеджмента и комплаенс.  2. Служба безопасности.  3. Служба сопровождения.  4. Коллегиальные органы Общества (Правление, Кредитный комитет)	1. Кредитная политика.  2. Политика управления рисками.  3. Методика оценки лизинговых сделок и мониторинга финансового состояния лизингополучателей.  4. Методика формирования резерва на возможные потери.  5. Положение о	<b>Предварительный контроль:</b> 1. Составление карты рисков и заключений Службой риск-менеджмента и комплаенс совместно с 1-й и 2-й линиями защиты (по каждой сделке).  2. Контроль стоп-факторов Службой риск-менеджмента и комплаенс и Службой безопасности (по каждой сделке)  <b>Последующий контроль:</b> 1. Самооценка, проводимая Службой риск-менеджмента и комплаенс совместно с 1-й и 2-й линиями защиты (ежегодно).	Ежеквартальный отчет о развитии системы управления рисками



Название риска	Владелец риска, 1-я линия защиты	Основные контрольные процедуры на 1-й линии защиты, их тип и периодичность	2-я линия защиты (кто контролирует 1-ю линию защиты)	Объекты контроля на 2-й линии защиты (контроль исполнения внутренних нормативных документов Общества)	Основные контрольные процедуры на 2-й линии защиты, их тип и периодичность	Результат оформления контрольных процедур на 2-й линии защиты
		2. Мониторинг владельцами риска 1-й линии защиты проблемных и потенциально проблемных активов (на регулярной основе)		предоставлении лизинговых продуктов. 6. Положение по работе с проблемными активами	2. Мониторинг ключевых индикаторов риска Службой риск-менеджмента и комплаенс на основании данных от 1-й и 2-й линий защиты (ежеквартально)	
<b>Риск концентрации лизингового портфеля</b>	Заместители Генерального директора,  Служба кредитного анализа и оценки	<b>Предварительный контроль</b> (владельцами риска 1-й линии защиты): определение принадлежности лизингополучателей к группе связанных лизингополучателей (заемщиков) (по каждой сделке)	1. Служба риск-менеджмента и комплаенс.  2. Коллегиальные органы Общества (Правление, Кредитный комитет)	1. Кредитная политика. 2. Политика управления рисками.  3. Методика определения групп связанных лизингополучателей (заемщиков)	<b>Предварительный контроль:</b> 1. Составление карты рисков и заключений Службой риск-менеджмента и комплаенс совместно с 1-й и 2-й линиями защиты (по каждой сделке).  2. Контроль установленных ограничений (лимитов) Службой риск-менеджмента и комплаенс (по каждой сделке)  <b>Последующий контроль:</b> 1. Самооценка, проводимая Службой риск-менеджмента и комплаенс совместно с 1-й и 2-й линиями защиты (ежегодно).  2. Мониторинг ключевых индикаторов риска Службой риск-менеджмента и комплаенс на основании данных от 1-й и 2-й линий защиты (ежеквартально)	Ежеквартальный отчет о развитии системы управления рисками
<b>Налоговый риск</b>	Заместители Генерального	<b>Предварительный контроль</b> (владельцами	1. Бухгалтерская служба.	1. Политика управления рисками.	<b>Предварительный контроль:</b> разработка Бухгалтерской	Ежеквартальный отчет о развитии

Название риска	Владелец риска, 1-я линия защиты	Основные контрольные процедуры на 1-й линии защиты, их тип и периодичность	2-я линия защиты (кто контролирует 1-ю линию защиты)	Объекты контроля на 2-й линии защиты (контроль исполнения внутренних нормативных документов Общества)	Основные контрольные процедуры на 2-й линии защиты, их тип и периодичность	Результат оформления контрольных процедур на 2-й линии защиты
	директора	риска 1-й линии защиты): анализ сделки (по каждой сделке)	<p>2. Ревизионная комиссия Общества.</p> <p>3. Служба риск-менеджмента и комплаенс.</p> <p>4. Внешние консультанты</p>	<p>2. Политика управления нефинансовыми рисками.</p> <p>3. Положение об учетной политике для целей бухгалтерского учета.</p> <p>4. Положение об учетной политике для целей налогообложения</p>	<p>службой и Службой риск-менеджмента и комплаенс внутренних нормативных документов Общества (на регулярной основе, по мере необходимости)</p> <p><b>Текущий контроль:</b> анализ сделки Бухгалтерской службой (по каждой сделке)</p> <p><b>Последующий контроль:</b> 1. Проверки Ревизионной комиссии Общества (ежегодно, а также в течение года).</p> <p>2. Проверки внешних консультантов (по мере необходимости).</p> <p>3. Самооценка, проводимая Службой риск-менеджмента и комплаенс совместно с 1-й и 2-й линиями защиты (ежегодно).</p> <p>4. Мониторинг ключевых индикаторов риска Службой риск-менеджмента и комплаенс на основании данных от 1-й и 2-й линий защиты (ежеквартально)</p>	<p>системы управления рисками.</p> <p>Отчеты Ревизионной комиссии.</p> <p>Отчеты внешних консультантов</p>
<b>Операционный риск</b>	Все Службы	<b>Текущий контроль:</b> соблюдение всеми	1. Служба риск-менеджмента и	1. Политика управления рисками.	<b>Предварительный контроль:</b> участие всех Служб 2-й линии	Ежеквартальный отчет о развитии

Название риска	Владелец риска, 1-я линия защиты	Основные контрольные процедуры на 1-й линии защиты, их тип и периодичность	2-я линия защиты (кто контролирует 1-ю линию защиты)	Объекты контроля на 2-й линии защиты (контроль исполнения внутренних нормативных документов Общества)	Основные контрольные процедуры на 2-й линии защиты, их тип и периодичность	Результат оформления контрольных процедур на 2-й линии защиты
		Службами контрольных процедур в соответствии с внутренними нормативными документами (на регулярной основе)	комплаенс. 2. Служба безопасности. 3. Служба сопровождения. 4. Информационно-аналитическая служба. 5. Бухгалтерская служба. 6. Служба по работе с персоналом 7. Юридическая служба	2. Политика управления нефинансовыми рисками. 3. Положение о предоставлении лизинговых продуктов. 4. Концепция безопасности. 5. Внутренние нормативные документы по охране труда и технике безопасности. 6. Политика комплаенс	защиты в разработке внутренних нормативных документов (на регулярной основе, по мере необходимости) <b>Текущий контроль:</b> 1. Визуальное наблюдение, ситуационный анализ всеми Службами 2-й линии защиты (на регулярной основе) <b>Последующий контроль:</b> 1. Самооценка, проводимая Службой риск-менеджмента и комплаенс совместно с 1-й и 2-й линиями защиты (ежегодно). 2. Мониторинг ключевых индикаторов риска Службой риск-менеджмента и комплаенс на основании данных от 1-й и 2-й линий защиты (ежеквартально). 3. Сбор и анализ событий (инцидентов) риска Службой риск-менеджмента и комплаенс (на регулярной основе)	системы управления рисками
<b>Правовой риск</b>	Все Службы, Заместители Генерального директора	<b>Предварительный контроль:</b> 1. Использование всеми Службами типовой документации (на	1. Служба риск-менеджмента и комплаенс. 2. Юридическая	1. Внутренние нормативные документы Юридической службы. 2. Политика управления	<b>Предварительный контроль:</b> 1. Разработка и утверждение типовых форм документации Юридической службой и Службой сопровождения (по мере	Листы согласования.

Название риска	Владелец риска, 1-я линия защиты	Основные контрольные процедуры на 1-й линии защиты, их тип и периодичность	2-я линия защиты (кто контролирует 1-ю линию защиты)	Объекты контроля на 2-й линии защиты (контроль исполнения внутренних нормативных документов Общества)	Основные контрольные процедуры на 2-й линии защиты, их тип и периодичность	Результат оформления контрольных процедур на 2-й линии защиты
		<p>регулярной основе).</p> <p>2. Контроль заместителями Генерального директора факта исполнения клиентами / контрагентами требований, изложенных в заключениях Юридической службы, и факта предоставления требуемых документов (на регулярной основе, а также ежеквартальная сверка)</p> <p><b>Текущий контроль:</b> анализ Службами одобренных сделок (по каждой сделке)</p>	<p>служба</p> <p>3. Служба сопровождения</p>	<p>рисками.</p> <p>3. Политика управления нефинансовыми рисками.</p> <p>4. Положение о предоставлении лизинговых продуктов.</p> <p>5. Регламент заключения и сопровождения договоров лизинга</p>	<p>необходимости и ежегодно).</p> <p>2. Анализ сделок и предоставление заключений Юридической службой (по мере поступления сделки)</p> <p><b>Текущий контроль:</b> контроль Службой сопровождения заполнения листов согласования (по каждой сделке)</p> <p><b>Последующий контроль:</b> 1. Самооценка, проводимая Службой риск-менеджмента и комплаенс совместно с 1-й и 2-й линиями защиты (ежегодно).</p> <p>2. Сбор и анализ событий (инцидентов) риска Службой риск-менеджмента и комплаенс (на регулярной основе).</p> <p>3. Мониторинг ключевых индикаторов риска Службой риск-менеджмента и комплаенс на основании данных от 1-й и 2-й линий защиты (ежегодно).</p> <p>4. Контроль Юридической службой корректности документов, предоставленных</p>	<p>Заключения Юридической службы.</p> <p>Ежеквартальный отчет о развитии системы управления рисками</p>

Название риска	Владелец риска, 1-я линия защиты	Основные контрольные процедуры на 1-й линии защиты, их тип и периодичность	2-я линия защиты (кто контролирует 1-ю линию защиты)	Объекты контроля на 2-й линии защиты (контроль исполнения внутренних нормативных документов Общества)	Основные контрольные процедуры на 2-й линии защиты, их тип и периодичность	Результат оформления контрольных процедур на 2-й линии защиты
					клиентами / контрагентами по результатам подготовленных Юридической службой заключений, а также проведения клиентами / контрагентами необходимых корпоративных процедур, предусмотренных заключением Юридической службы (по мере поступления документов); контроль Службой сопровождения факта предоставления таких документов (ежеквартально)	
<b>Репутационный риск</b>	Заместители Генерального директора;  филиалы Общества;  Заместитель Генерального директора по работе на рынках капитала	<b>Текущий контроль</b> (владельцами риска 1-й линии защиты): соблюдение внутренних нормативных документов Общества (на регулярной основе)	1. Служба риск-менеджмента и комплаенс.  2. Служба безопасности.  3. Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ.  4. Юридическая служба	1. Внутренние корпоративные стандарты (Кодекс корпоративного поведения, Антикоррупционная политика, Политика комплаенс) и Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;  2. Политика управления рисками.  3. Политика управления нефинансовыми рисками.  4. Положение об	<b>Предварительный контроль:</b> 1. Ответственность в рамках ПОД/ФТ (ответственный сотрудник по ПОД/ФТ) (на регулярной основе).  2. Обязательства о соблюдении норм антикоррупционного законодательства и об отказе от совершения операций (Службой риск-менеджмента и комплаенс) (при приеме на работу сотрудника)  <b>Текущий контроль:</b> контроль Службой безопасности выполнения программ ПОД/ФТ (на регулярной основе)	Ежеквартальный отчет о развитии системы управления рисками

Название риска	Владелец риска, 1-я линия защиты	Основные контрольные процедуры на 1-й линии защиты, их тип и периодичность	2-я линия защиты (кто контролирует 1-ю линию защиты)	Объекты контроля на 2-й линии защиты (контроль исполнения внутренних нормативных документов Общества)	Основные контрольные процедуры на 2-й линии защиты, их тип и периодичность	Результат оформления контрольных процедур на 2-й линии защиты
				инсайдерской информации	<p><b>Последующий контроль:</b></p> <p>1. Самооценка, проводимая Службой риск-менеджмента и комплаенс совместно с 1-й и 2-й линиями защиты (ежегодно).</p> <p>2. Сбор и анализ событий (инцидентов) риска Службой риск-менеджмента и комплаенс (на регулярной основе).</p> <p>3. Мониторинг ключевых индикаторов риска Службой риск-менеджмента и комплаенс на основании данных от 1-й и 2-й линий защиты (ежеквартально)</p>	
<b>Риск потери ликвидности</b>	<p>Заместители Генерального директора;</p> <p>заместитель Генерального директора по работе на рынках капитала;</p>	<p><b>Предварительный контроль</b> (владельцами риска 1-й линии защиты): составления плана финансирования (ежегодно)</p> <p><b>Текущий контроль</b> (заместителем Генерального директора по работе на рынках капитала): составление платежного календаря (ежедневно), а также ГЭП-отчета (на</p>	<p>1. Служба риск-менеджмента и комплаенс.</p> <p>2. Коллегиальные органы Общества (Правление, Кредитный комитет)</p>	<p>1. Политика управления рисками.</p> <p>2. Политика управления ликвидностью и финансовыми рисками.</p> <p>3. Платежный календарь</p>	<p><b>Предварительный контроль:</b> составление карты рисков и заключений Службой риск-менеджмента и комплаенс совместно с 1-й и 2-й линиями защиты (по каждой сделке)</p> <p><b>Последующий контроль:</b></p> <p>1. ГЭП-анализ, стресс-тесты Службой риск-менеджмента и комплаенс на основании ГЭП-отчета от 1-й линии защиты (ежеквартально).</p> <p>2. Самооценка, проводимая</p>	Ежеквартальный отчет о развитии системы управления рисками

Название риска	Владелец риска, 1-я линия защиты	Основные контрольные процедуры на 1-й линии защиты, их тип и периодичность	2-я линия защиты (кто контролирует 1-ю линию защиты)	Объекты контроля на 2-й линии защиты (контроль исполнения внутренних нормативных документов Общества)	Основные контрольные процедуры на 2-й линии защиты, их тип и периодичность	Результат оформления контрольных процедур на 2-й линии защиты
		регулярной основе)			<p>Службой риск-менеджмента и комплаенс совместно с 1-й и 2-й линиями защиты (ежегодно).</p> <p>3. Мониторинг ключевых индикаторов риска Службой риск-менеджмента и комплаенс на основании данных от 1-й и 2-й линий защиты (ежеквартально)</p>	
<b>Процентный риск</b>	<p>Заместители Генерального директора;</p> <p>заместитель Генерального директора по работе на рынках капитала</p>	<p><b><u>Предварительный контроль</u></b> (заместителями Генерального директора): наличие «процентной оговорки» (по каждой сделке)</p> <p><b><u>Текущий контроль</u></b>: мониторинг заместителем Генерального директора по работе на рынках капитала процентных ставок денежного рынка (на регулярной основе), а также подготовка ГЭП-отчета (на регулярной основе)</p>	<p>1. Служба риск-менеджмента и комплаенс.</p> <p>2. Коллегиальные органы Общества (Правление, Кредитный комитет)</p>	<p>1. Политика управления рисками.</p> <p>2. Политика управления ликвидностью и финансовыми рисками</p>	<p><b><u>Предварительный контроль</u></b>: составление карты рисков и заключений Службой риск-менеджмента и комплаенс совместно с 1-й и 2-й линиями защиты (по каждой сделке)</p> <p><b><u>Последующий контроль</u></b>:</p> <p>1. ГЭП-анализ, стресс-тесты Службой риск-менеджмента и комплаенс на основании ГЭП-отчета от 1-й линии защиты (ежеквартально).</p> <p>2. Самооценка, проводимая Службой риск-менеджмента и комплаенс совместно с 1-й и 2-й линиями защиты (ежегодно).</p> <p>3. Мониторинг ключевых индикаторов риска Службой риск-менеджмента и комплаенс на основании данных от 1-й и 2-й</p>	Ежеквартальный отчет о развитии системы управления рисками

Название риска	Владелец риска, 1-я линия защиты	Основные контрольные процедуры на 1-й линии защиты, их тип и периодичность	2-я линия защиты (кто контролирует 1-ю линию защиты)	Объекты контроля на 2-й линии защиты (контроль исполнения внутренних нормативных документов Общества)	Основные контрольные процедуры на 2-й линии защиты, их тип и периодичность	Результат оформления контрольных процедур на 2-й линии защиты
					линий защиты (ежеквартально)	
<b>Валютный риск</b>	Заместители Генерального директора;  заместитель Генерального директора по работе на рынках капитала	<b>Предварительный контроль</b> (заместителями Генерального директора): совпадение валюты финансирования и валюты лизинга (контроль по каждой сделке)  <b>Текущий контроль</b> (заместителем Генерального директора по работе на рынках капитала): мониторинг курсов иностранных валют и ОВП (при возникновении) (на регулярной основе), а также подготовка ОВП-отчета (ежедневно)	1. Служба риск-менеджмента и комплаенс.  2. Коллегиальные органы Общества (Правление, Кредитный комитет)	1. Политика управления рисками.  2. Политика управления ликвидностью и финансовыми рисками	<b>Предварительный контроль:</b> составление карты рисков и заключений Службой риск-менеджмента и комплаенс совместно с 1-й и 2-й линиями защиты (по каждой сделке)  <b>Последующий контроль:</b> 1. Самооценка, проводимая Службой риск-менеджмента и комплаенс совместно с 1-й и 2-й линиями защиты (ежегодно).  2. Мониторинг ключевых индикаторов риска Службой риск-менеджмента и комплаенс на основании данных от 1-й и 2-й линий защиты (ежеквартально)	Ежеквартальный отчет о развитии системы управления рисками
<b>Стратегический риск</b>	Генеральный директор;  Служба стратегического планирования, корпоративного развития и маркетинга	<b>Предварительный контроль</b> (владельцами риска 1-й линии защиты): разработка стратегии в отношении направлений развития / новых продуктов (по каждому направлению / продукту)  <b>Текущий контроль</b> (владельцами риска 1-й линии защиты):	1. Служба риск-менеджмента и комплаенс  2. Коллегиальные органы Общества (Правление, Кредитный комитет).  3. Бухгалтерская служба	1. Политика управления рисками.  2. Стратегия развития Общества и ежегодный бизнес-план	<b>Предварительный контроль:</b> участие 2-й линии защиты в разработке стратегии в отношении направлений развития / новых продуктов (по каждому направлению / продукту)  <b>Текущий контроль:</b> контроль Бухгалтерской службой исполнения бюджета (ежеквартально)	Ежеквартальный отчет о развитии системы управления рисками.  Стратегия развития Общества и ежегодный бизнес-план



Название риска	Владелец риска, 1-я линия защиты	Основные контрольные процедуры на 1-й линии защиты, их тип и периодичность	2-я линия защиты (кто контролирует 1-ю линию защиты)	Объекты контроля на 2-й линии защиты (контроль исполнения внутренних нормативных документов Общества)	Основные контрольные процедуры на 2-й линии защиты, их тип и периодичность	Результат оформления контрольных процедур на 2-й линии защиты
		выполнение стратегии и бизнес-плана (на регулярной основе)			<p><b>Последующий контроль:</b></p> <p>1. Самооценка, проводимая Службой риск-менеджмента и комплаенс совместно с 1-й и 2-й линиями защиты (ежегодно).</p> <p>2. Мониторинг ключевых индикаторов риска Службой риск-менеджмента и комплаенс на основании данных от 1-й и 2-й линий защиты (ежегодно)</p>	

## 9. МОНИТОРИНГ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

9.1. Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе исполнительным руководством и Службами. Периодичность осуществления мониторинга системы внутреннего контроля Общества определена в таблице 3 Положения. Результаты мониторинга документируются и доводятся до сведения руководителей соответствующих Служб.

9.2. Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется Службой внутреннего аудита Общества (3-я линия защиты). Служба внутреннего аудита Общества проводит оценку адекватности и эффективности системы внутреннего контроля Общества и Хозяйственных обществ, а также вырабатывает соответствующие рекомендации по результатам оценки.

9.3. С целью осуществления оценки адекватности и эффективности системы внутреннего контроля Служба внутреннего аудита осуществляет аудиторские проверки и предоставляет консультации акционерам и менеджменту Общества.

9.4. Аудиторские проверки осуществляются в соответствии с Аудиторским планом деятельности Службы внутреннего аудита, утвержденным Советом директоров Общества по представлению Комитета по аудиту Совета директоров Общества.

9.5. Наряду с аудиторскими проверками Служба внутреннего аудита предоставляет консультации и выполняет следующие задания:

- в рамках осуществления **предварительного контроля**:
  - ✓ анализ и предоставление комментариев по всем внутренним нормативным документам Общества (по мере разработки таких документов);
  - ✓ спот-анализ проектов конкретных сделок или вопросов, специальных проектов (по заданию Комитета по аудиту Совета директоров, Совета директоров, Генерального директора по согласованию с Комитетом по аудиту и/или Советом директоров Общества) (по мере возникновения необходимости в анализе).
- в рамках осуществления **последующего** контроля: проведение аудиторских спот-проверок управления комплаенс риском.

9.6. По результатам выполнения аудиторских проверок и заданий, предоставления консультаций Служба внутреннего аудита Общества предоставляет рекомендации в части разработки комплекса мер, направленных на устранение выявленных нарушений и недостатков, а также причин данных нарушений и недостатков и осуществляет мониторинг исполнения рекомендаций менеджментом и Службами.

9.7. По результатам выполнения аудиторских проверок и заданий, консультаций и предоставления рекомендаций Служба внутреннего аудита Общества готовит аудиторские отчеты, порядок и периодичность предоставления которых изложены в Положении о внутреннем аудите Общества, утвержденным решением Совета директоров Общества.

9.8. На ежеквартальной и ежегодной основе Служба внутреннего аудита оценивает эффективность системы внутреннего контроля путем присвоения рейтинга.

9.9. При присвоении рейтинга Служба внутреннего аудита принимает во внимание результаты аудиторских проверок и заданий, выполненных за отчетный квартал и год соответственно, меры и действия менеджмента и Служб, реализованные с целью исполнения рекомендаций Службы внутреннего аудита и результаты такой реализации, а также результаты проверок надзорных органов и внешнего аудитора Общества.

9.10. Существует четыре вида оценки (рейтинга) со следующими характеристиками (Таблица 4):

**Таблица 4**  
**Оценка эффективности системы внутреннего контроля**

	Хорошо	Удовлетворительно	Неудовлетворительно	Плохо
<b>Управление рисками</b>	Эффективно	Адекватно	Управление недостаточно эффективно	Неэффективное управление
<b>Внутренний контроль</b>	Позволяет осуществлять деятельность с надлежащей эффективностью	Обнаружено несколько слабых участков в некоторых основных контролях	Значительные недостатки в контролях	Небезопасные условия с потенциальными финансовыми потерями по операциям/сделкам
<b>Корректирующие мероприятия</b>	Требуются небольшие улучшения или вообще не требуются	Требуются некоторые дополнительные корректирующие мероприятия	Требуются корректирующие мероприятия	Требуются срочные и эффективные корректирующие мероприятия

9.11. Рейтинг, присвоенный Службой внутреннего аудита системе внутреннего контроля, отражается в письменных промежуточных отчетах, а также в годовом отчете Службы внутреннего аудита.

9.12. Совет директоров Общества по представлению Комитета по аудиту проводит ежегодную оценку функционирования системы внутреннего контроля. Осуществление такой оценки основывается на данных отчетов, регулярно получаемых от исполнительных органов Общества, Службы внутреннего аудита и внешнего аудитора Общества, других органов и Служб Общества, а также на собственных наблюдениях Совета директоров.