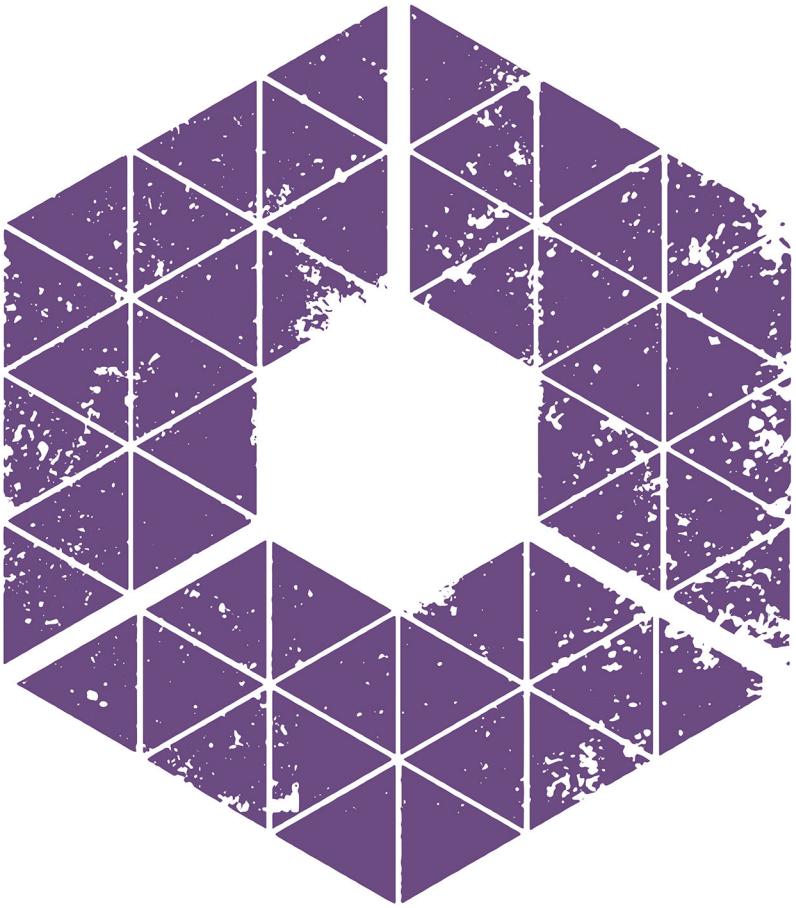
ПАРТАД

Внутренний стандарт управления рисками и внутреннего контроля участника финансового рынка -

члена саморегулируемой организации
“Профессиональная Ассоциация Регистраторов, Трансфер-Агентов и Депозитариев”



Июнь 2018

ПАРТАД благодарит за активное участие в разработке Внутреннего стандарта управления рисками и внутреннего контроля участника финансового рынка – члена СРО ПАРТАД:

Артюшенко В.А. – Акционерное общество «Национальная кастодиальная компания»

Баранова А.В. - ЕФГ Управление активами (АО)

Борисову Е.К. - Акционерное общество «Специализированный регистратор - Держатель реестров акционеров газовой промышленности»

Ефимову Н.А. - АО «Профессиональный регистрационный центр»

Зарипову И. В. – ОАО «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ»

Карпову Е.В. –ПАРТАД

Ланскова П.М. – ИНФИ ПАРТАД

Пищикова С.В. - АО «Сервис-Реестр»

Семенюк И.Н. - ООО «СДК «Гарант»

Томашевич М.В. - ООО «Регистратор «Гарант»

«Одобрено»
Комитетом ПАРТАД по внутреннему
контролю, внутреннему аудиту и управлению рисками
(протокол №3/2018 от 15 июня 2018 г.)

«Утверждено»
Советом директоров ПАРТАД
(протокол №05/2018 от 18.06.2018)

Внутренний стандарт

управления рисками и внутреннего контроля

участника финансового рынка – члена саморегулируемой

организации «Профессиональная Ассоциация

Регистраторов, Трансфер-Агентов и Депозитариев»

Июнь 2018

СОДЕРЖАНИЕ

Глава I. Область применения

(1) Настоящий Внутренний стандарт управления рисками и внутреннего контроля участника финансового рынка – члена СРО ПАРТАД (далее-Стандарт) устанавливает основные положения системы управления рисками и системы внутреннего контроля, принципы и общее руководство к ним.

(2) Установленный Стандарт обязателен для применения членами СРО ПАРТАД (далее по тексту – организация либо профессиональный участник), в том числе путем включения ссылок на него или прямого использования во внутренних документах организаций-членов саморегулируемой организации.

(3) Если при совмещении видов деятельности к организации системы управления рисками законодательно предъявляются дополнительные требования, организация присоединяется к Стандарту в части, не противоречащей требованиям действующего законодательства.

Глава II. Термины и определения

В настоящем Стандарте применяют следующие термины с соответствующими определениями.

Раздел 1. Общие термины

Анализ риска (risk analysis) - процесс изучения природы и характера риска и определения уровня риска, включая количественную оценку риска**.**

База данных по рискам (Risk Database**) -** информационная база, реализованная программными средствами, обеспечивающая пользователя полным спектром связанной информации, как по отдельным рискам, так и по системе управления рисками организации в целом.

> Примечание. При наличии в организации сформированной Базы данных по рискам, отвечающей требованиям нормативных актов Банка России, установленных к реестру рисков профессионального участника, дополнительного создания реестра рисков не требуется.

Бизнес–процесс (Business process) – это логичный, последовательный, взаимосвязанный комплекс мероприятий (операций, процедур, действий) в организации, при выполнении которых используются ресурсы внешней и внутренней среды, создается ценность для потребителя и выдается результат.

Вероятность риска (Probability of risk**) –** оценка частоты наступления события, связанного с реализацией соответствующего вида риска, которая может быть рассчитана, в том числе с учетом исторических данных о его реализации в прошлом.

Виды рисков - совокупность рисков, объединенных возможными последствиями и причинами их реализации. Определяются следующие виды рисков:

Кредитный риск (Credit risk**)** - риск возникновения расходов (убытков) профессионального участника вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед профессиональным участником в соответствии с условиями договора;

Операционный риск (Operational risk**)** — риск возникновения последствий, влекущих в том числе приостановление или прекращение оказания услуг, а также возникновения расходов (убытков) профессионального участника, обусловленных сбоями в работе программно-технических средств, несоответствием их функциональных возможностей виду деятельности, характеру и масштабу совершаемых операций профессионального участника, нарушениями процедур проведения внутренних операций или неэффективностью указанных процедур, некорректными действиями или бездействием работников профессионального участника и (или) воздействием внешних событий;

Рыночный риск (Market risk**)**- риск возникновения расходов (убытков) профессионального участника вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов или иных активов, в которые инвестированы средства такого профессионального участника или средства, предоставленные ему в качестве обеспечения исполнения обязательств;

Правовой риск (Legal risk**)** - риск возникновения расходов (убытков) профессионального участника вследствие неоднозначности толкования норм права;

Примечание. Правовой риск включает риск возникновения у организации убытков вследствие:

- несоблюдения организацией требований заключенных договоров;

- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности организации);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Регуляторный риск (Compliance risk**)** - риск возникновения у профессионального участника расходов (убытков) и (или) иных неблагоприятных последствий в результате его несоответствия или несоответствия его деятельности требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, членом которой является профессиональный участник, учредительных и внутренних документов профессионального участника, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также в результате применения мер воздействия со стороны надзорных органов

Риск ликвидности (Liquidity risk**)** - риск возникновения расходов (убытков) профессионального участника вследствие недостаточности имущества в распоряжении профессионального участника для удовлетворения требований его кредиторов по передаче этого имущества в установленный срок;

Кастодиальный риск (Custody risk**)** - риск утраты имущества профессионального участника или имущества его клиентов вследствие действий или бездействия лица, ответственного за хранение этого имущества и/ или учет прав на это имущество;

Коммерческий риск (Commercial risk**)**- риск возникновения расходов (убытков), в том числе при уменьшении доходов или превышении расходов над доходами, в результате неэффективного управления организацией, возникновения непредвиденных расходов, потерь материнской компании или реализации иных рисков, кроме следующих рисков: кредитного, кастодиального и риска ликвидности.

Перечень видов рисков может быть расширен по усмотрению профессионального участника

Владелец риска (Risk owner) **–** лицо или организационная единица/структурное подразделение организации, которые наделены полномочиями и несут ответственность за управление риском.

Внутренний контроль (Internal control) – процесс, который осуществляют органы управления и персонал организации, направленный на получение достаточной уверенности в том, что организация обеспечивает:

- эффективность и результативность своей деятельности, в том числе достижение финансовых и операционных показателей, сохранность активов;
- достоверность и своевременность финансовой и нефинансовой отчетности;
- соблюдение действующего законодательства;
- эффективное применение мер управления рисками.

Примечание. Внутренний контроль разрабатывается и внедряется с целью выявления и предотвращения реализации рисков, мешающих достижению поставленных целей.

Внутренний контроль фактов хозяйственной жизни – обязательный внутренний контроль фактов хозяйственной жизни, организуемый всеми экономическими субъектами в соответствии со статьей 19 Федерального закона «О бухгалтерском учете» и являющийся частью общей системы внутреннего контроля организации.

Примечание 1. В перечень экономических субъектов, на которых распространяются действия закона, включены коммерческие и некоммерческие организации.

Примечание 2. К фактам хозяйственной жизни относятся сделка, событие, операция, которые оказывают или способны оказать влияние на финансовое положение организации, финансовый результат ее деятельности и (или) движение денежных средств.

Внутренняя среда (Internal Environment) – это общая атмосфера в организации, влияющая на осознание риска ее персоналом, а также является основой процесса управления рисками организации, определяющей его характер и структуру.

Выявление риска (Risk identification**)** - это процесс выявления причин и источников каждого конкретного риска, событий, ситуаций, обстоятельств и факторов, которые могут повлиять на достижение целей организации и иметь материальные, репутационные и иные негативные последствия для деятельности организации.

Допустимый уровень риска (Risk Tolerances) **–** приемлемый уровень отклонения от желаемых показателей при достижении целей.

Примечание 1. Деятельность в пределах допустимого риска предоставляет высшему руководству более высокую степень уверенности в том, что организация не превышает установленный уровень риск-аппетита.

Примечание 2. Установление допустимого уровня риска является одним из видов ограничений рисков.

Заинтересованная сторона (Stakeholder) – физические и юридические лица, которые могут влиять на деятельность и решения организации и/или испытывают на себе влияние от ее деятельности и решений.

Примечание. Лицо, принимающее решение, может быть заинтересованной стороной.

Значимые риски – риски, реализация которых может привести к существенным последствиям, перечень которых определен в требованиях Банка России к организации системы управления рисками профессионального участника.

Примечание. Перечень существенных последствий для признания рисков значимыми может быть расширен по усмотрению профессионального участника

Интегрированность (Integration) – концентрация управленческих процессов на уровне руководства с одновременным делегированием полномочий, предполагающим вовлечение в данный процесс всех структурных и функциональных подразделений организации.

Интегрированная система управления рисками и внутреннего контроля (Integrated model) - модель организации управления рисками и внутреннего контроля, в которой внутренний контроль и управление рисками функционируют как единое целое, являющаяся частью системы управления организации.

Информационная система (Information system) – совокупность содержащейся в базах данных информации и обеспечивающих ее обработку информационных технологий и технических средств.

Ключевые индикаторы рисков (КИР) (Key risk indicators**)** – количественные или качественные показатели источников (факторов) риска. Данные показатели характеризуют концентрацию рисков, в том числе накопившиеся негативные события.

Коммуникация (Communication**)** – непрерывный и повторяющийся процесс предоставления, распределения и получения информации, необходимой для осуществления внутреннего контроля/управления рисками и принятия решений по достижению целей.

Комплаенс (Compliance) – соответствие требованиям законодательных и нормативных актов, стандартам саморегулируемой организации применимых к деятельности организации.

Компонент (Component) – составная часть процесса управления рисками и один из элементов внутреннего контроля.

Контрольная среда (Control environment) – совокупность принципов и стандартов

деятельности, которые определяют общее понимание внутреннего контроля и требования к внутреннему контролю на уровне организации в целом.

Примечание. Контрольная среда включает функции управления и руководства, а также позицию, осведомленность и действия представителей органов управления относительно системы внутреннего контроля, а также понимание значимости такой системы для деятельности организации.

Масштаб деятельности организации (Size of the business) – определяет количественную характеристику организации, исходя из следующих критериев: персонал, собственный капитал, клиенты, филиалы.

Примечание 1. Масштаб деятельности организации охватывает географические территории, на которых она осуществляет свою деятельность.

Примечание 2. В случае, если организация является частью холдинговой структуры, масштаб ее деятельности определяется с учетом данного фактора.

Матрица оценки риска (Risk assessment matrix (RAM)) **–**инструмент оценки риска, исходя из двух его основных характеристик – значимости последствий и вероятности возникновения.

Миссия (Mission) – описание предназначения организации.

Мониторинг (Monitoring) **–** определение состояния рисков профессионального участника, в том числе их соответствия установленным профессиональным участником ограничениям рисков, выявление нарушений ограничения рисков.

Непрерывность (Continuity)**–** действия на постоянной основе и в независимости от экспертных оценок органов управления организации относительно их необходимости.

Непрерывность деятельности (Business continuity) **–** обеспечение режима повседневного функционирования внутренних критически важных процессов профессионального участника

Оценка риска (Risk assessment) – общий процесс выявления, анализа и оценивания риска.

План мероприятий (Roadmap) – внутренний (внутренние) документ (документы), содержащий (содержащие) перечень мероприятий по снижению рисков или их исключению

Политика (Policy) **–** позиция органов управления организации по поводу того, что должно быть сделано для реализации функции контроля и процесса управления рисками.

Примечание. Такая позиция может быть документирована, четко выражена или внедрена с помощью управленческих действий и решений.

Политика в области управления рисками (Risk management policy)– документированное заявление высшего руководства об общих намерениях, руководящих принципах и направлениях деятельности организации в области управления рисками.

Процесс управления рисками (менеджмента рисков) (Risk management process) – систематическое применение политик, процедур по обмену информацией, консультированию, установлению целей, области применения, оценке, мониторингу и пересмотру риска.

Примечание. Процесс управления рисками начинается при разработке стратегии и затрагивает всю деятельность организации.

Пороговое значение (Threshold) – предварительно заданное значение показателя (либо индикатора риска), при превышении которого требуется дальнейшая подробная оценка события либо изменение мер реагирования на риск.

Последствие (Consequence) **–** результат события, влияющий на цели.

Примечание 1. Последствие может быть определенным или неопределенным, может иметь положительные и отрицательные влияния на цели.

Примечание 2. Последствия могут выражаться качественно или количественно.

Принципы (Principles) – руководящие положения и основные правила в деятельности организации.

Профессиональный участник – юридическое лицо, осуществляющее деятельность профессионального участника рынка ценных бумаг, в соответствии с главой 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Профиль риска (Risk profile): описание риска, в том числе факторов (источников) риска, методов его оценки и реагирования.

Процедура (Procedure) – действие, которое реализует политику на практике.

Процесс (Process) – совокупность взаимосвязанных или взаимодействующих видов деятельности.

Разумная уверенность (Reasonable assurance) – высокая, но не абсолютная степень уверенности.

Регламент управления рисками - внутренний (внутренние) документ (документы) профессионального участника, устанавливающий (устанавливающие) порядок организации и осуществления управления рисками профессионального участника.

Реестр рисков (Risk register) – внутренний документ профессионального участника, содержащий выявленные риски и результаты их оценки.

Примечание: Реестр рисков может формироваться из Базы данных по рискам (при

наличии).

Риск (Risk) – возможность наступления какого-либо события, которое может оказать влияние на достижение целей организации.

Примечание 1. Риск как следствие влияния неопределенности, под которым понимается отклонение от ожидаемого результата или события (позитивное и/или негативное).

Примечание 2. С точки зрения необходимости управления под риском понимается угроза (вероятность) наступления негативного события, влияющего на достижение целей организации.

Риск-аппетит (Risk appetite) – общий уровень риска, принимаемый организацией как приемлемый в процессе достижения своих целей, выполнения миссии или реализации стратегии.

Примечание 1. Риск-аппетит учитывается при разработке стратегии, и желаемые результаты реализации стратегии должны быть приведены в соответствие с риск-аппетитом организации.

Примечание 2. Организации могут оценивать риск-аппетит в качественном выражении как высокий, средний или низкий, или использовать количественные измерители, отражающие и корректирующие цели в отношении роста и доходности организации с учетом риска.

Примечание 3. Установление риск-аппетита является одним из видов ограничений рисков.

Риск-менеджмент (Risk management) – скоординированные действия по управлению и контролю деятельности организации с учетом рисков ее деятельности.

Риск-ориентированный подход (Risk-based approach) – подход к построению комплексной системы управления в организации, направленной на содействие достижению стратегических целей организации через усиление риск-менеджмента и внутреннего контроля в части методологий, технологий и внутренних коммуникаций.

Примечание 1. На основе риск-ориентированного подхода определяются зоны повышенного риска, т.е. те сегменты в деятельности организации, характеризующиеся ростом операций, внедрением новых технологий, географической удаленностью от головного офиса и др.

Примечание 2. Система внутреннего контроля должна адекватно и эффективно предотвращать реализацию рисков, в той мере, в которой это необходимо для достижения стоящих перед организацией целей.

Самооценка (Self-evaluation)– процедура анкетирования структурных подразделений профессионального участника с целью выявления операционного риска

Система (System) – совокупность взаимосвязанных и взаимодействующих элементов.

Система внутреннего контроля (System of Internal control) –совокупность элементов механизма внутреннего контроля, организованного и осуществляемого органами управления и персоналом организации для того, чтобы обеспечить достаточную уверенность в достижении целей с точки зрения надежности финансовой и нефинансовой отчетности, эффективности и результативности операций и соответствия деятельности организации нормативным правовым актам.

Примечание. Система внутреннего контроля представляет совокупность структурных подразделений и органов управления, политик, процедур и действий работников организации, направленных на минимизацию рисков, путем осуществления внутреннего контроля в соответствии с принятыми внутренними документами.

Система управления рисками (System of Risk management) – осуществление на постоянной основе процессов выявления рисков профессионального участника; их анализа и оценки; мониторинга и контроля рисков, их снижение или исключение; обмен информацией о рисках профессионального участника.

Примечание. В случаях, установленных законодательством РФ, система управления рисками должна обеспечивать управление рисками профессионального участника, а также рисками клиентов профессионального участника, возникающими при оказании услуг на рынке ценных бумаг.

В случаях, установленных законодательством РФ, система управления рисками должна обеспечивать управление рисками несоответствия управления ценными бумагами и денежными средствами клиента профессионального участника инвестиционному профилю такого клиента.

Событие (Event) – Возникновение или изменение конкретных обстоятельств.

Примечание 1. Событие может иметь одно или несколько происхождений и может иметь несколько причин.

Примечание 2. Событие может заключаться в том, что какое-то явление не имело место.

Примечание 3. Событие – это случай или ситуация, возникающая в результате действия внутренних или внешних факторов.

Средства контроля (Control activities) – политика и/или процедуры, которые непосредственно содействуют действиям, направленным на реагирование на риски и их снижение или исключение.

Стратегия (Strategy) **–** логически оформленный план или метод достижения целей, особенно на длительный период.

Технологическая инфраструктура (Technological infrastructure) **–** физическая и логическая схемы информационных систем и систем связи, отдельные компоненты аппаратного и программного обеспечения, данные и операционная среда.

Требование (Requirement) – потребность или ожидание, которое установлено, обычно предполагается или является обязательным.

Примечание. Установленным является такое требование, которое определено в нормативном акте.

Управление риском (Managing risk) – меры, направленные на изменение риска.

Примечание 1. Управление риском охватывает процессы, политику, методы и другие средства, используемые при обработке риска.

Примечание 2. Управление риском не всегда может привести к ожидаемым результатам изменения риска.

Управленческий процесс (Management process) – перечень действий, предпринимаемых высшим и исполнительным руководством организации.

Уровень риска (Level of risk) – величина риска или комбинации рисков, выраженная как комбинация последствий и их вероятности или возможности.

Факторы (Factors) – условия, причины, оказывающие влияние, воздействие на достижение организацией поставленных целей.

Примечание 1. К внутренним факторам относятся такие, как сложность организационной структуры, характер деятельности, уровень квалификации сотрудников, организационные изменения и т.п.

Примечание 2. Внешними факторами являются изменения политических и экономических условий и ситуации в финансовой сфере, технологические новшества и др.

Финансово–хозяйственная деятельность (Financial and economic activity) **–** совокупность совершаемых фактов хозяйственной жизни в рамках бизнес-процессов организации.

Эффективный внутренний контроль (Effective Internal Control) **–** система внутреннего контроля, обеспечивающая разумную уверенность в достижении целей организации. Необходимым его условием является наличие и работа каждого из пяти компонентов внутреннего контроля и соответствующих принципов, а также взаимодействие пяти компонентов внутреннего контроля.

Раздел 2. Специальные термины, относящиеся к управлению организацией

Высшее руководство (Top management) – уровень управления организации, структурно состоящий из лиц, осуществляющих руководство и управление организацией на высшем уровне.

Примечание 1. Термин относится к лицам, ответственным за принятие решений в организации, при этом термин «организация» охватывает всех ее работников и необходимых средств с распределением ответственности, полномочий и взаимоотношений.

Примечание 2. Высшее руководство ориентировано на разработку стратегических направлений и целей развития, определение тактических задач.

Примечание 3. В структуру высшего руководства входят совет директоров (наблюдательный совет), а также могут входить Комитеты Совета директоров и исполнительный орган организации.

Исполнительное руководство (Senior Management) – уровень управления организации, обеспечивающий руководство текущей деятельности организации, в том числе эффективность ее функционирования, оперативность в решении поставленных задач, и структурно состоящее из исполнительного органа и (или) аналогичных по значимости лиц.

Исполнительный орган (Executive Body) – единоличный исполнительный орган (директор, генеральный директор) и/или коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция), на который возлагается текущее руководство деятельностью общества, что предполагает реализацию целей, стратегии и политики общества.

Примечание 1. Исполнительный орган подотчетен совету директоров (наблюдательному совету).

Примечание 2. В качестве единоличного исполнительного органа организации может выступать только физическое лицо

Примечание 3. Уставом организации может предусматриваться возможность предоставления полномочий единоличного исполнительного органа нескольким лицам, действующим совместно, или образование нескольких единоличных исполнительных органов, действующих независимо друг от друга.

Корпоративное управление (Corporate governance) – совокупность процессов и организационных структур, создаваемая высшим руководством для информирования, управления и мониторинга деятельности организации в целях достижения поставленных целей.

Примечание. Корпоративное управление является основой для определения целей организации, средств их достижения и механизмов контроля за ее деятельностью.

Линейное руководство (Line management) – непосредственное руководство, относящееся к среднему уровню.

Менеджмент (Management) – скоординированная деятельность по руководству и управлению организацией.

Организация (Organization)– юридическое лицо, созданное и зарегистрированное в установленном законом порядке.

Примечание 1. К юридическим лицам, в отношении которых их участники имеют корпоративные права, относятся корпоративные организации (корпорации). Хозяйственные общества создаются в организационно-правовой форме акционерного общества или общества с ограниченной ответственностью.

Примечание 2. Акционерные общества, созданные до 1 сентября 2014 года и отвечающие признакам публичных акционерных обществ (п.1 ст. 66.3 ГК РФ), признаются публичными акционерными обществами вне зависимости от указания в их фирменном наименовании на то, что общество является публичным. Общество с ограниченной ответственностью и акционерное общество, которое не отвечает признакам, указанным в п.1 ст.66.3 ГК РФ, признаются непубличными.

Организационная структура (Organizational structure) – распределение ответственности, полномочий и взаимоотношений между работниками.

Примечание 1. Распределение обычно бывает упорядоченным.

Примечание 2. Организационная структура должна быть официально оформлена.

Персонал (Staff) – постоянный состав работников организации, составляющих группу по профессиональным или иным признакам.

Совет директоров (наблюдательный совет) (Board of directors) – коллегиальный орган управления организации, контролирующий деятельность исполнительного органа организации и выполняющий иные функции, возложенные законом или уставом организации.

Примечание 1. Совет директоров образуется путем избрания его членов на общем собрании акционеров/участников общества.

Примечание 2. Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности организации на долгосрочную перспективу, определяет стратегию развития и оценивает результаты деятельности.

Примечание 3. В уставе непубличного общества за советом директоров могут быть закреплены функции коллегиального исполнительного органа полностью или в части либо об отказе создания коллегиального исполнительного органа, если его функции осуществляются советом директоров.

Раздел 3. Термины, относящиеся к внутреннему аудиту

Аудит (Audit)– это независимая экспертиза деятельности, процедура независимой проверки и оценки организации (системы, проекта, процесса) с целью выражения мнения

и оказания консультационных услуг в целях повышения эффективности деятельности организации.

Примечание 1. Внутренние аудиты проводятся обычно самой организацией или от ее имени для внутренних целей и могут служить основанием для декларации о соответствии (выполнении требований).

Примечание 2. Внешние аудиты проводятся внешними независимыми организациями.

Примечание 3. Если системы подвергаются аудиту вместе, это называется комплексный аудит.

Внутренний аудит (Internal auditing) – контрольная деятельность внутри организации по предоставлению независимых и объективных рекомендаций и консультации, направленные на совершенствование деятельности организации.

Примечание 1. Внутренний аудит как независимая служба занимается объективной оценкой и консультационной деятельностью, предназначенной для создания добавленной стоимости и улучшения операций организации.

Примечание 2. Внутренний аудит помогает организации достичь поставленных целей, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления.

Примечание 3. Независимость может быть продемонстрирована отсутствием ответственности за работу, подвергаемую аудиту, либо отсутствием подотчетности руководству объекта аудита.

Внутренний аудитор (Internal auditor) – лицо, проводящее внутренний аудит.

Критерии (Criteria) – Некоторые ориентиры, используемые для оценки и измерения предмета изучения и, где это возможно, для представления и раскрытия информации.

Примечание. Приемлемые критерии должны иметь следующие характеристики:

a) Уместность. Уместные (относящиеся к делу) критерии, помогают предполагаемым пользователям делать выводы при принятии решений.

b) Полнота. Критерии считаются в достаточной мере полными, если они учитывают все соответствующие факторы, способные повлиять на выводы в условиях данного конкретного задания. Полные критерии содержат, там, где это применимо, ориентиры для представления и раскрытия информации.

c) Надежность. Надежные критерии позволяют в случаях применения их исполнителями, одинакового уровня профессиональной компетентности, в схожих обстоятельствах прийти к одинаковым или схожим оценкам и измерениям предмета изучения, а также представлению и раскрытию информации, там, где это применимо.

d) Нейтральность. Нейтральные критерии позволяют делать выводы, свободные от предвзятости.

е) Понятность. Понятные критерии позволяют делать ясные выводы, не допуская значимых различий в толковании.

Наблюдение (Observation) – наблюдение заключается в изучении процессов или процедур, выполняемых другими лицами.

Примечание. Наблюдения аудита могут указывать на соответствие или несоответствие критериям аудита или на возможности улучшения.

Независимость (Independence) – свобода от условий, которые угрожают возможности внутреннему аудиту беспристрастно выполнять свои обязанности.

Объективность (Objectivity) – мысленная установка, которая позволяет внутреннему аудитору беспристрастно выполнять задания таким образом, чтобы он сам испытывал доверие к результатам своей работы и не допускал компромиссов в отношении ее качества.

Примечание. Объективность требует, чтобы внутренний аудитор не подчинял свое мнение по вопросам аудита мнению других лиц.

Глава III. Нормативная среда

(1) Для построения систем управления рисками и внутреннего контроля необходима идентификация нормативной среды, регулирующей деятельность организации и устанавливающей требования к документированию деятельности.

(2) Нормативная среда включает в себя:

a) Законодательные и иные нормативные правовые акты;

b) Международные и национальные стандарты;

c) Стандарты саморегулируемой организации;

d) Добровольно применяемые правила и кодексы.

Раздел 1. Законодательные и иные нормативные правовые акты

(1) Правовые и организационные основы формирования систем управления рисками и внутреннего контроля финансовой организации рынка ценных бумаг и рынка коллективных инвестиций определяются многими законодательными актами:

- закон о рынке ценных бумаг – содержит, в том числе требования к органам управления, контролеру, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, в том числе о предварительном согласовании данных лиц и уведомлении об их переизбрании и увольнении;

- закон об инвестиционных фондах - определяет подчиненность, порядок назначения, требования к контролеру финансовой организации рынка коллективных инвестиций, требования к правилам организации и осуществления внутреннего контроля финансовой организации рынка коллективных инвестиций;

- закон о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма - устанавливает необходимость разработки правил специального внутреннего контроля и назначения специального должностного лица, ответственного за их реализацию (ответственного сотрудника);

- закон о персональных данных - предписывает необходимость осуществления внутреннего контроля и (или) аудита соответствия обработки персональных данных установленным требованиям;

- закон о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком – устанавливает обязанность разработки порядка доступа к инсайдерской информации, правил охраны ее конфиденциальности и

контроля за соблюдением требований закона и создания структурного подразделения (назначения должностного лица), в обязанности которого входит осуществление такого контроля.

(2) Сфера организации внутреннего контроля в экономических субъектах регламентируется также законами об акционерных обществах, об обществах с ограниченной ответственностью в части управления хозяйственным обществом, порядка назначения, компетенции и ответственности его органов, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью.

(3) Законодательство о бухгалтерском учете устанавливает необходимость организации и осуществления хозяйствующими субъектами внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

(4) На уровне ведомственного регулирования выпущен ряд актов, рассматривающих различные аспекты функционирования систем управления рисками и внутреннего контроля, которые устанавливают требования:

- к организации профессиональным участником рынка ценных бумаг системы управления рисками, связанными с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и с осуществлением операций с собственным имуществом, в зависимости от вида деятельности и характера совершаемых операций;

-к контролеру, его компетенцию и ответственность, требования к организации внутреннего контроля, особенности осуществления специального внутреннего контроля, требования к специальному должностному лицу (ответственному сотруднику) и его компетенция;

- к порядку уведомления о назначении на должность органов управления и контролеров,

- к профессиональному опыту руководителей финансовых организаций и квалификационные требования к специалистам;

- о наличии соответствующих документов, регламентирующих порядок внутреннего контроля и систему мер снижения рисков профессиональной деятельности;

- к порядку согласования с регулирующим органом правил организации и осуществления внутреннего контроля финансовой организации рынка коллективных инвестиций;

- к обучению лиц, осуществляющих специальный внутренний контроль и квалификационные требования к специальным должностным лицам;

- к порядку идентификации клиентов финансовых организаций;

- к содержанию и порядку реализации отдельных положений и программ правил специального внутреннего контроля.

Раздел 2. Международные и национальные стандарты

(1) Целый комплекс мер, осуществляемых в области внутреннего контроля и управления рисками, предусмотрен стандартами международных организаций. Международно-признанными методологическими основами организации внутреннего контроля и управления рисками являются разработанные международной организацией по стандартизации ИСО/ISO, некоммерческой организацией КОСО/COSO концептуальные документы, на которых базируются профильные разработки таких международных институтов как ОЭСР/OECD, ИВА/IIA, ФАТФ/FATF, Базельский комитет по банковскому надзору/Basel.

(2) Значимость международных стандартов состоит:

- в изложении основных понятий и компонентов внутреннего контроля и управления рисками (COSO);

- в построении фундамента пруденциального регулирования капитала, надзора, рыночной дисциплины (Basel);

- в определении критериев оценки систем управления рисками и внутреннего контроля (ISO);

- в применении превентивных мер для финансового сектора в отношении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (FATF);

- в определении подходов к разумному и добросовестному исполнению обязанностей членов органов управления обществ (OECD);

- в понимании миссии внутреннего аудита и его роли в системах управления рисками и внутреннего контроля (IIA).

(3) Общепринятыми национальными стандартами являются стандарты ГОСТ. Стандарты ГОСТ носят общеотраслевой характер и могут использоваться в различных секторах экономики, в том числе на финансовых рынках.

Относительно семейства стандартов в области систем менеджмента качества, менеджмента риска национальный стандарт идентичен международному стандарту ИСО.

Правительством РФ утверждены федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности, учитывающие международные стандарты в этой сфере.

Раздел 3. Стандарты саморегулируемых организаций

(1) Стандарты деятельности являются ключевым механизмом регулирования любой отрасли экономики. Процедуры стандартизации и поддержания единых требований к содержанию и качеству профессиональной деятельности способствуют повышению эффективности работы финансового рынка в целом.

(2) На финансовом рынке стандарты деятельности разрабатываются и поддерживаются саморегулируемыми организациями (СРО) и являются обязательными для исполнения их членами. Такие стандарты не могут противоречить национальным стандартам и не должны создавать препятствий для конкурентного осуществления финансовыми организациями их предпринимательской деятельности.

Раздел 4. Добровольно применяемые правила и кодексы

(1) Документы в сфере управления рисками и внутреннего контроля, учитываемые в деятельности организации, могут носить рекомендательный характер. К таким документам, в частности, относится Кодекс корпоративного управления.

(2) Саморегулируемыми организациями на финансовом рынке могут разрабатываться правила, регламенты, инструкции, иные методические документы, рекомендуемые к выполнению членами СРО. Такие документы могут устанавливать сложившиеся в профессиональной области правила поведения и нормы, регулировать отдельные аспекты профессиональной деятельности.

(3) Участники финансового рынка самостоятельно разрабатывают внутренние документы, касающиеся осуществления профессиональной деятельности, трудовой, финансовой деятельности и т.д., применение которых самостоятельно контролируют.

Глава IV. Общие требования к системам управления рисками и внутреннего контроля

(1) В основе настоящего Стандарта - целостный подход, обеспечивающий функционирование всех элементов системы управления организации (включая системы управления рисками и внутреннего контроля) и процесс их оптимизации.

(2) В организации должны быть созданы эффективные системы управления рисками и внутреннего контроля, направленные на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных целей.

(3) Высшее руководство организации должно определить принципы и подходы к организации систем управления рисками и внутреннего контроля.

Исполнительное руководство организации должно обеспечивать создание и поддержание функционирования эффективных систем управления рисками и внутреннего контроля.

(4) Системы управления рисками и внутреннего контроля должны обеспечивать объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах организации, целостность и прозрачность отчетности общества, разумность и приемлемость принимаемых организацией рисков.

(5) Совету директоров рекомендуется принимать необходимые и достаточные меры для того, чтобы убедиться, что действующие в организации системы управления рисками и внутреннего контроля соответствуют определенным советом директоров принципам и подходам к их организации и эффективно функционируют.

(6) Для систематической независимой оценки надежности и эффективности систем управления рисками и внутреннего контроля рекомендуется организовывать проведение внутреннего аудита.

Внутренний аудит может проводиться отдельным структурным подразделением, либо сотрудником/сотрудниками организации или с привлечением сторонней организации, в том числе саморегулируемой. Функция внутреннего аудита может осуществляться соответствующим Комитетом, подотчетным высшему руководству.

(7) Существующие в организации практики и процессы в области внутреннего контроля и управления рисками рекомендуется периодически оценивать на соответствие настоящему Стандарту.

(8) Организация систем управления рисками и внутреннего контроля в соответствии с требованиями Стандарта позволит решить задачу эффективного использования ресурсов организации на основе риск-ориентированного подхода.

Раздел 1. Система управления рисками

(1) Система управления рисками представляет собой скоординированные действия по руководству и управлению организацией в области риска и процесс управления рисками, реализующий целенаправленное воздействие на риск, и включающий систематическое применение политик, процедур в области управления рисками.

(2) Система управления рисками должна включать:

- участие высшего руководства в организации системы управления рисками, разработке, утверждении и реализации программ и процедур управления рисками;
- управление рисками на всех уровнях организации в рамках установленных полномочий (руководством и сотрудниками);
- методы управления рисками;
- систему мониторинга и отчетности;
- порядок действий при достижении сигнальных значений;
- оценку эффективности системы управления рисками на основании показателей, позволяющих комплексно оценить качество принятых мер.

(3) Система управления рисками должна позволять организации:

- выявлять риски, возникающие в деятельности организации;
- выявлять потенциальные риски, которым может быть подвержена организация;
- выделять значимые для организации риски;
- осуществлять оценку рисков в организации;
- осуществлять агрегирование количественных оценок рисков;
- осуществлять постоянный мониторинг за выявленными организацией рисками.

§ 1. Этапы процессов управления рисками

Организация в рамках системы управления рисками должна обеспечить осуществление следующих процессов:

- выявление рисков;
- анализ и оценка рисков;
- мониторинг и контроль рисков, снижение рисков или их исключение;
- обмен информацией о рисках.

1. Выявление рисков.

Ключевые этапы процесса выявления рисков:

a) Создание внутренней среды.

Внутренняя среда оказывает влияние на способ реализации процесса управления рисками и его функционирования в организации. Факторы внутренней среды включают философию организации в области управления рисками; риск-аппетит; честность и этические ценности; компетенцию сотрудников; организационную структуру; распределение ответственности; руководства по управлению персоналом.

Внутренняя среда является основой процесса управления рисками, определяя его характер и структуру.

b) Постановка целей.

Общие цели ставятся на стратегическом уровне, на их основе разрабатываются цели в отношении текущей деятельности, отчетности и соответствия нормативным требованиям.

Поставленные цели соответствуют миссии и стратегии организации должны быть понятными и измеримыми, а также соотноситься с риск-аппетитом. Сотрудник организации должен понимать, как соотносятся цели организации с его действиями в пределах его полномочий и ответственности.

c) Определение событий.

Организации необходимо определять внутренние и внешние события, которые могут оказать влияние на достижение целей организации. Должны быть предусмотрены

методы и средства определения (идентификации) таких событий, предполагающие анализ их реализации как в прошлом, так и в будущем.

События, влияние которых может быть отрицательным, в том числе могут относиться к видам рисков, приведенных в разделе 1 Главы 2.

К методам выявления событий, которые могут повлиять на реализацию рисков, относятся, в том числе:

- исторический анализ, предусматривающий сравнение бизнес – процесса с аналогичными бизнес - процессами, внедренными ранее;
- экспертные оценки;
- индивидуальные интервью с руководителями подразделений и сотрудниками организации.

Для выявления событий, которые могут повлиять на реализацию рисков, организация должна не реже раза в год проводить самооценку с целью выявления операционных рисков. По усмотрению организации самооценка может поводиться и по другим видам рисков. Результаты самооценки должны документально оформляться.

2. Анализ и оценка рисков.

Оценка рисков позволяет организации учитывать, в какой степени события могут оказать влияние на достижение ее целей.

Риски анализируются с учетом вероятности их возникновения и степени влияния с целью определения того, какие действия в отношении них необходимо предпринять.

Для этого используется количественные или качественные методы оценки, либо их сочетание[1].

Организация в рамках анализа и оценки рисков должна обеспечить выполнение следующих мероприятий:

- Определение источников и видов выявленных рисков;
- Оценка влияния рисков организации на ее финансовую устойчивость посредством оценки риска, в результате наступления которого или вероятности реализации и степени влияния которого у организации возникнут расходы (убытки), а также последствия, предусмотренные Приложением настоящего Стандарта;

[1] Оценка риска может производиться с использованием Матрицы оценки риска.

- Сопоставление результатов оценки рисков с установленными критериями существенности последствий, установленными организацией, включая последствия, указанные в Приложении настоящего Стандарта, к которым может привести реализация соответствующих рисков организации, в целях признания рисков значимыми;
- Внесение выявленных рисков с указанием их источников и результатов оценки в Реестр рисков организации в случае их значимости. В случае если риски не признаны значимыми, их внесение в реестр осуществляется по решению должностного лица (руководителя отдельного структурного подразделения), ответственного за организацию системы управления рисками;
- Установление предельных размеров рисков (допустимого уровня рисков) организации, а также совокупного предельного размера рисков организации (ограничения рисков) в соответствии с методикой их определения;
- Совокупный предельный размер рисков организации устанавливается в виде единого (общего) показателя (риск-аппетита), предельный размер рисков (допустимый уровень рисков) может быть различным для разных видов рисков организации, функций/направлений ее деятельности и бизнес – процессов и может изменяться при изменениях во внутренней и внешней среде.

3. Мониторинг и контроль рисков организации, снижение рисков или их исключение.

Ключевыми этапами данного процесса являются:

а) Реагирование на риск (снижение рисков или их исключение).

Оценив соответствующие риски, организация разрабатывает и реализует способы реагирования на риск.

Базовые способы реагирования на риски включают:

Принятие риска заключается в том, что руководством организации понимается возможность реализации риска, и оно сознательно принимает эти риски, для чего создаются соответствующие резервы и запасы на случай реализации этого риска.

Передача риска - заключается в передаче или разделении риска между несколькими сторонами (например: страхование риска, заключение договоров поставки, субподряда, аутсорсинга).

Снижение (ограничение) риска - состоит в выборе и реализации мер воздействия на риск для снижения его до допустимого уровня. Оно может быть выполнено посредством:

- устранения источника риска;
- изменения вероятности/частоты;
- изменения последствий.

Избежание (отказ, уклонение) риска - стратегия, заключающаяся в сознательном решении не подвергаться определенному виду риска посредством изменения процесса, или деятельности, прекращения или отказа от планируемой или осуществляемой деятельности.

Выбор способа, либо сочетание способов реагирования на присущие риски, производится с учетом оценки возможных затрат и выгод.

Выбранные методы реагирования должны обеспечивать приведение выявленного риска в пределы допустимого уровня и риск-аппетита.

При определении риск-аппетита высшее руководство может исходить из следующего:

- какие риски организация принимает, а какие нет;
- величина принимаемого на себя риска по каждому из направлений деятельности;
- уровень риска при реализации новых инициатив;
- пределы риска в достижении конкурирующих целей;
- качественное и количественное описание риска.

Для обеспечения соответствующего и своевременного реагирования на риск разрабатываются контрольные процедуры, соотносящиеся со способами реагирования, выбранными организацией.

Контрольные процедуры включают набор политик и процедур. Политика устанавливает, как правило, то, что должно быть сделано. Процедуры – обеспечивают реализацию данной политики. Контрольные процедуры осуществляются на всех уровнях организации и во всех функциональных подразделениях и бизнес-процессах[2].

[2] Примерами контрольных процедур являются процедуры утверждения, авторизации, проверки, сверки, анализа операционных показателей, распределение полномочий.

В отношении рисков, включенных в реестр рисков, необходимо разработать План мероприятий, который в обязательном порядке доводится до сведения органов управления организации.

b) Мониторинг

При реализации данной процедуры осуществляется оценка состояния рисков и функционирования всех этапов процесса управления рисками. Мониторинг может осуществляться как в ходе текущей деятельности, так и путем проведения дополнительных проверок (могут проводиться внутренним аудитором, руководством организации, иными лицами, определенными в организации, например, представителями Комитета по вопросам управления рисками, созданного при Совете директоров организации).

Организация в рамках мониторинга должна обеспечить выполнение следующих мероприятий:

- определение состояния рисков организации, в том числе их соответствие установленным ограничениям рисков, выявление нарушений ограничений рисков;
- разработку и реализацию способов реагирования на риск, мероприятий по устранению выявленных нарушений;
- оценку эффективности управления рисками организации посредством анализа результативности своей деятельности по выявлению нарушений ограничений рисков и их устранению и (или) по осуществлению иных мероприятий в рамках выбранного способа реагирования на риск;
- пересмотр реестра рисков организации в целях актуализации данных, содержащихся в нем , с учетом результатов выявления рисков организации.

c) Контроль системы управления рисками

Организация должна обеспечить контроль за выполнением процессов и мероприятий, предусмотренных настоящим параграфом, органами управления организации.

4. Обмен информацией о рисках.

Необходимая информация о рисках определяется, фиксируется и передается в такой форме и в такие сроки, которые позволяют сотрудникам выполнять их обязанности. Информационные системы могут использовать как внутренние данные, так и сведения из

внешних источников, предоставляя пользователям достаточную информацию для управления рисками и принятия решений по достижению целей. Сотрудники организации должны осознавать свою роль в управлении рисками, а также взаимосвязь своей деятельности с работой других сотрудников и иметь средства для передачи существенной информации на вышестоящие уровни организации.

Организация в рамках обмена информацией о рисках должна обеспечить выполнение следующих мероприятий:

- Обмен информацией о рисках между подразделениями организации, между подразделениями организации и ее органами управления, в том числе доведение Плана мероприятий и информации о его реализации, а также информации об ограничениях рисков и нарушениях ограничений рисков до сведения органов управления.
- Составление и представление на рассмотрение органов управления организации отчетов о результатах осуществления в рамках организации системы управления рисками процессов и мероприятий, предусмотренных настоящим параграфом, в целях обеспечения эффективности функционирования системы управления рисками, принятия решений по вопросам развития (совершенствования) системы управления рисками и осуществления внутреннего контроля.

§ 2. Риск-менеджмент

(1) Функцию риск – менеджмента выполняют подразделения (должностные лица), ответственные за организацию системы управления рисками (в том числе регуляторного риска).

(2) Должностные лица (подразделения), выполняющие функцию риск – менеджмента, должны быть независимыми. Независимость достигается непосредственным подчинением (подотчетностью) высшему руководству.

(3) Организация вправе самостоятельно определить способ выполнения функции риск – менеджмента и подчиненность (подотчетность) должностных лиц (подразделений), выполняющих функцию риск – менеджмента, в рамках имеющихся ограничений, закрепив особенности во внутренних документах.

(4) Организация назначает должностное лицо или создает отдельное структурное подразделение, ответственное за организацию системы управления рисками (кроме регуляторного риска).

При этом организация вправе назначить должностным лицом, ответственным за организацию системы управления рисками, контролера.

(5) Должностное лицо (руководитель отдельного структурного подразделения), ответственное (ответственный) за организацию системы управления рисками, не должно (не должен) осуществлять функции, связанные с совершением операций и заключением сделок организации, за исключением случаев, установленных нормативными актами Банка России.

(6) Для обеспечения процесса организации выявления, анализа, оценки, мониторинга и контроля регуляторного риска, а также управления им привлекается контролер (служба внутреннего контроля) организации. В этой части своей деятельности контролер (служба внутреннего контроля) организации участвует в выполнении функции риск – менеджмента.

(7) Управление рисками в организации должно быть многоуровневым и делиться согласно уровням организационного управления организации. Элементы управления рисками (в том числе регуляторным риском) встраиваются в бизнес – процессы на всех организационных уровнях.

Структура управления рисками организации может быть организована следующим образом:

- уровень высшего руководства (совет директоров и исполнительный орган);

- уровень риск – менеджмента (должностное лицо /руководитель отдельного структурного подразделения, ответственное (ответственный) за организацию системы управления рисками, контролер /руководитель службы внутреннего контроля);

- уровень иного исполнительного менеджмента (финансовый директор, директор по информационным технологиям и др.);

- уровень линейного менеджмента (руководители структурных подразделений – координаторы системы управления рисками);

- работники структурных подразделений и отдельных направлений работ.

(8) Совет директоров (при наличии в организации) может принять решение о том, что свои обязанности, связанные с управлением рисками, он будет выполнять посредством группы членов Совета, которые составляют Комитет Совета директоров по вопросам управления рисками.

Если Комитет по вопросам управления рисками в рамках Совета директоров не сформирован, то в таком случае один из членов Совета может отвечать за вопросы управления рисками, в том числе в части надзора (контроля) за функционированием системы управления рисками.

(9) Эффективный и результативный риск-менеджмент является залогом достижения поставленных целей организации.

Результативность риск-менеджмента напрямую зависит от постоянного обмена информацией с внешними и внутренними заинтересованными сторонами, включая всестороннее и периодическое представление информации о деятельности риск-менеджмента, как части надлежащего управления.

Подразделения/должностные лица, выполняющие функцию риск- менеджмента, также осуществляют скоординированное взаимодействие в части контроля деятельности структурных подразделений организации по идентификации и управлению рисками, анализа внутренних документов организации и др.

(10) Для обеспечения процессов, связанных с управлением рисками, организация может привлекать внешних экспертов (за исключением процессов по снижению рисков организации или их исключению, а также процесса обмена информацией о рисках организации).

В случае привлечения внешних экспертов организация обеспечивает соблюдение ими требований настоящего Стандарта.

Раздел 2. Система внутреннего контроля

(1) Система внутреннего контроля представляет собой совокупность организационных структур, политик, а также процессов внутреннего контроля, направленных, в том числе, на минимизацию рисков в деятельности организации.

(2) Внутренний контроль – процесс, направленный на получение достаточной уверенности в том, что организация обеспечивает:

- эффективность и результативность своей деятельности, в том числе достижение финансовых и операционных показателей, сохранность активов;
- достоверность и своевременность финансовой и нефинансовой отчетности;
- соблюдение действующего законодательства;
- эффективное применение мер системы управления рисками организации.

(3) Внутренний контроль является средством для достижения поставленных в организации целей. Для этого система внутреннего контроля призвана решать следующие основные задачи:

- разработка и внедрение средств контроля с учетом деятельности организации и идентифицированных рисков;
- обеспечение надежной системы сбора, обработки и передачи информации.

(4) Система внутреннего контроля представляет собой многоуровневую структуру, субъектами которой являются все органы управления, структурные подразделения и работники организации. Внутренний контроль зависит от персонала организации и действий, предпринимаемых на каждом из уровней управления.

Система внутреннего контроля предполагает четкое разделение обязанностей работников организации и исключение ситуаций, когда сфера ответственности работника допускает конфликт интересов.

(5) Система внутреннего контроля включает различные виды внутреннего контроля, осуществляемого организацией:

- внутренний контроль профессиональной деятельности на финансовом рынке;

- внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни;

- внутренний контроль ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (для экономических субъектов, бухгалтерская (финансовая) отчетность которого подлежит обязательному аудиту);

- специальный внутренний контроль в целях противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- внутренний контроль в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;

- внутренний контроль соблюдения мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

- внутренний контроль обработки и защиты персональных данных;

- иной внутренний контроль.

(6) Эффективная система внутреннего контроля – это такое состояние системы внутреннего контроля, при котором значимые риски, которые могут оказать отрицательное влияние на достижение целей организации, выявляются, оцениваются и управляются на постоянной основе.

Результаты контроля обеспечивают в том числе:

- выявление отклонений (фактического состояния от требуемого),
- своевременность выявления таких отклонений,
- установление причин отклонений,
- помощь в разработке профилактических мер.

(7) Внутренний контроль включает анализ фактического положения дел в организации, их сопоставление с намеченными целями, выступает источником принятия новых управленческих решений и направлен на установление целесообразных и эффективных взаимоотношений элементов механизма внутреннего контроля.

(8) Организация назначает контролера, ответственного за организацию внутреннего контроля профессиональной деятельности на финансовом рынке. Контролер по должности является заместителем руководителя организации.

В организации может быть создано подразделение внутреннего контроля.

(9) Организация создает самостоятельное структурное подразделение, ответственное за организацию специального внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию доходов, полученных преступных путем, и финансирования

терроризма по ПОД/ФТ либо определяет входящее в структуру организации подразделение, в компетенцию которого будут входить данные вопросы.

Подразделение по ПОД/ФТ (в случае создания такого подразделения) возглавляет ответственный сотрудник.

Подразделение по ПОД/ФТ не может состоять менее, чем из двух сотрудников организации.

§ 1. Элементы внутреннего контроля

(1) Элементами внутреннего контроля являются:

- контрольная среда;
- оценка рисков;
- средства контроля;
- информация и коммуникация;
- процедуры мониторинга.

a) Контрольная среда

Контрольная среда представляет собой совокупность принципов и стандартов деятельности организации, которые определяют общее понимание внутреннего контроля и требования к внутреннему контролю в целом. Контрольная среда отражает культуру управления организации и создает надлежащее отношение персонала к осуществлению внутреннего контроля.

b) Оценка рисков

Оценка рисков представляет собой динамический и повторяющийся процесс идентификации и анализа рисков. При выявлении и оценке рисков организация принимает соответствующие решения по управлению ими, в том числе путем создания необходимой контрольной среды, организации средств контроля, информирования персонала и оценки результатов осуществления внутреннего контроля.

c) Средства контроля

Средства контроля представляют собой действия, направленные на минимизацию рисков, влияющих на достижение целей организации. Средства контроля разрабатываются и осуществляются на всех уровнях управления организации, на различных стадиях бизнес-процессов и в технологической инфраструктуре.

В организации должен быть определен порядок документирования, регулярного пересмотра и обновления средств контроля с учетом изменений экономической среды,

конкуренции, смены приоритетов ведения бизнеса.

d) Информация и коммуникация

Качественная и своевременная информация обеспечивает функционирование внутреннего контроля и возможность достижения им поставленных целей. Основным источником информации для принятия решений являются информационные системы организации. Качество хранимой и обрабатываемой в них информации может существенно влиять на управленческие решения, эффективность внутреннего контроля.

Коммуникация представляет собой распространение информации, необходимой для принятия управленческих решений и осуществления внутреннего контроля. Персонал организации должен быть осведомлен о рисках, относящихся к сфере его ответственности, об отведенной ему роли и задачах по осуществлению внутреннего контроля и информированию руководства.

e) Процедуры мониторинга системы внутреннего контроля

Оценка системы внутреннего контроля осуществляется в отношении элементов механизма внутреннего контроля с целью определения их эффективности и результативности, а также необходимости их изменения.

Мониторинг предусматривает оценку качества работы системы внутреннего контроля в организации, как периодическую, так и непрерывную. Объем оценки внутреннего контроля определяется руководителем или внутренним аудитором (службой внутреннего аудита) организации, или соответствующим Комитетом Совета директоров организации.

Раздел 3. Риск-ориентированный подход

(1) Управленческие процессы в организации становятся все более взаимосвязанными.

Развитие системы управления рисками взаимосвязано с системой внутреннего контроля. И наоборот, развитие системы внутреннего контроля ориентируется на предварительный анализ и оценку рисков, возникающих в деятельности организации. Это формирует риск – ориентированный подход в деятельности организации (РОП).[3]

(2) К основным принципам риск-ориентированного подхода относятся:

a) Принцип законности

Предполагается, что все действия по реализации РОП осуществляются в рамках правового поля.

b) Принцип распределения ресурсов

Ресурсы направляются с учетом приоритетов так, чтобы основные усилия были обращены на наиболее существенные (значимые) риски. При наличии высоких рисков применяются расширенные меры контроля и снижения этих рисков. При наличии низких рисков – допускаются упрощенные контрольные процедуры.

c) Принцип соразмерности

Применяемые средства контроля в организации должны быть адекватны оцененному риску.

d) Принцип гибкости

Изменение оценки рисков, составленной на определенном этапе, осуществляется под влиянием текущей ситуации, анализа внутренних и внешних факторов.

(3) РОП позволяет организации контролировать степень эффективности применяемых мер управления рисками и средств контроля, а также причины, формирующие повышенные зоны риска.

Преимуществом РОП к организации внутреннего контроля и управления рисками являются гибкость и быстрота реакции на изменения внешней среды.

[3] Практика управления бизнесом показывает, что предотвращение негативных событий чаще обходится значительно дешевле, чем устранение их последствий.

Глава V. Цели управления рисками и внутреннего контроля

Раздел 1. Постановка целей. Стратегические и тактические цели.

(1) Постановка целей должна соответствовать миссии организации и стратегии ее развития. Эти высокоуровневые цели отражают выбор, сделанный высшим руководством в отношении того, каким образом организация поддерживает и повышает свою значимость для всех сторон, заинтересованных в ее деятельности. Подобные цели могут соответствовать специфическим потребностям организации в осуществлении ее деятельности.

Определение и достижение целей и связанных с ними специфических целей проистекают из процесса стратегического планирования с учетом требований законодательства и общепринятых стандартов, а также потребностей и ожиданий заинтересованных сторон.

(2) Цели должны быть определены до выявления событий, способных оказать влияние на их достижение. К критериям выбора целей относятся:

- четкая выраженность;
- измеряемость;
- достижимость;
- рациональность;
- ограниченность по времени.

(3) Достижение целей оказывает позитивное воздействие на результативность работы и финансовые результаты организации.

(4) Стратегические цели – это цели высокого уровня, соотнесенные с миссией/видением развития организации.

Общие цели ставятся на стратегическом уровне, на их основе разрабатываются цели в отношении хозяйственной деятельности, отчетности и соответствия установленным требованиям.

(5) При рассмотрении альтернативных возможностей достижения стратегических целей, высшее руководство определяет риски, связанные со стратегическим выбором и рассматривает их последствия.

(6) Цели на уровне организации связаны с постановкой конкретных целей на более низких уровнях в рамках организации, включая цели по различным видам деятельности, – тактическими целями.

Тактические цели отражают отдельные этапы достижения стратегических целей. Они могут касаться различных категорий целей.

Раздел 2. Категории целей

(1) Цели группируются по различным категориям в зависимости от масштаба организации и с учетом потребности и обстоятельств ее деятельности: стратегические; тактические - операционные, отчетно-транспарентные, регулятивные.

(2) Классификация целей позволяет организации сконцентрироваться на отдельных аспектах управления организацией.

Управление рисками рассматривается как процесс, относящийся в большей степени к будущему, к рискам при осуществлении стратегических целей.

Внутренний контроль фокусируется на том, уменьшает ли организация риски, в соответствии с предусмотренными мерами для достижения целей.

a) Стратегические цели – количественные либо качественные ориентиры развития организации в будущем, которые разрабатываются на основе миссии/видения организации, результатах стратегического анализа, имеющихся ресурсах, исходя из оценки рисков и возможностей.
b) Операционные цели являются тактическими и относятся к эффективному и результативному использованию ресурсов организацией.

Операционные цели варьируются в зависимости от предпочтений исполнительного руководства относительно правил осуществления операций, их особенностей.

c) Отчетно-транспарентные – это тактические цели в области подготовки отчетности и ее раскрытия.

Отчетно-транспарентные цели относятся к подготовке как финансовой, так и нефинансовой отчетности, информационной открытости, и зависят от установленных требований и потребностей организации и заинтересованных лиц.

d) Регулятивные цели являются тактическими целями и включают соблюдение организацией применимых законодательных и иных нормативных актов (комплаенс-цели).

Законодательные и нормативные акты определяют требования к осуществлению деятельности организации. Соответствие деятельности организации внутренним документам отнесено к операционным целям.

(3) Категории целей организации могут взаимно пересекаться и входят в сферу прямых обязанностей различных уровней руководства ею.

(4) Достижение таких целей, как отчетно-транспарентные и регулятивные, находится в компетенции системы внутреннего контроля, а система управления рисками должна задавать разумный уровень уверенности в их достижимости.

Достижение стратегических и операционных целей зависит от внешних событий, которые не всегда могут быть полностью контролируемы организацией.

Соответственно, в отношении данных целей управление рисками может предоставить только разумную гарантию того, что высшее руководство будет своевременно проинформировано о том, в какой степени организация продвигается к достижению целей.[4]

§ 1. Цели управления рисками

1) Постановка целей является предпосылкой эффективного определения событий, оценки риска и способов реагирования на риски.

(2) Цели организации должны соответствовать ее риск-аппетиту.

Цели и допустимые уровни риска также являются взаимосвязанными, поскольку допустимый риск определяет приемлемый уровень отклонения от поставленных целей.

(3) Цели и задачи системы управления рисками определяются в документах по системе управления рисками.

К основным целям системы управления рисками можно отнести следующие:

- Обеспечение гарантии достижения стратегических целей;
- Сохранение активов и поддержание эффективности бизнеса;
- Обеспечение непрерывности деятельности.

[4] Если организация решила определить общую цель как обеспечение своего устойчивого развития, то в категории операционных целей могут быть выделены и такие специфические цели:

- улучшение эффективности функциональных подразделений;
- оптимизация количества и качества контрольных процедур и процедур управления рисками;
- вовлечение всего персонала в текущие контрольные процессы и процесс управления рисками.

§ 2. Цели внутреннего контроля

(1) Система внутреннего контроля должна предоставлять организации разумную уверенность в том, что поставленные цели будут достигнуты. Возможность достижения целей зависит от того, каким образом осуществляются контрольные процедуры в организации.

(2) Категории целей внутреннего контроля могут включать в себя подкатегории:

1. Операционные цели:
   - улучшение финансовых результатов, показателей результативности,
   - внедрение инноваций;
   - защита и сохранность активов/предотвращение потери активов и своевременное выявление и уведомление о подобных потерях.
2. Отчетно-транспарентные цели:
   - качественность, в том числе полнота и своевременность предоставления внешней/внутренней финансовой и нефинансовой отчетности;
   - полнота и своевременность раскрытия показателей финансовой и нефинансовой отчетности.
3. Регулятивные цели:
   - соответствие законодательным и иным нормативным правовым актам;
   - соответствие стандартам саморегулируемой организации.

(3) Цель, относящаяся к одной категории, может пересекаться или сочетаться с целью другой категории.

(4) В зависимости от обстоятельств цель может быть отнесена к различным категориям.[5]

[5] Предотвращение потерь активов, относится к категории операционных целей. Тем не менее, контроль за учетными записями является необходимым и для достижения отчетно-транспарентных целей.

Глава VI. Принципы управления рисками и внутреннего контроля

(1) Для внедрения и осуществления систем управления рисками и внутреннего контроля, а также оценки их эффективности необходимо определить основополагающие правила.

(2) В Стандарте содержится описание принципов, оказывающих существенное влияние на наличие и функционирование всех элементов управления рисками и внутреннего контроля.

(3) Эти принципы могут использоваться высшим руководством организации в качестве руководящих указаний. Приведены основные преимущества, получаемые от их применения.

(4) Принципы служат ориентиром для организаций, предпринимающих усилия для совершенствования деятельности организации.

(5) Изложенные принципы должны применяться с учетом размеров, сложности, структуры, значения и профиля рисков организации. Принципы подходят к каждой из категории целей, а также к целям и подцелям в рамках отдельной категории.

(6) Способы реализации указанных принципов зависят от масштабов деятельности организации и определяются ею самостоятельно во внутренних документах.

Раздел 1. Общие принципы построения систем управления рисками и внутреннего контроля

(1) Общие принципы построения систем управления рисками и внутреннего контроля сформулированы на основе и в развитие международных принципов управления рисками и внутреннего контроля, включающих принципы корпоративного управления и менеджмента качества.

(2) При построении систем управления рисками и внутреннего контроля организация должна соответствовать установленным принципам в следующих аспектах:

- корпоративная культура;
- обязанности высшего и исполнительного руководства;
- функциональная структура;
- методология управления рисками и внутреннего контроля;
- информационные системы;
- ресурсы.

§ 1. Корпоративная культура

Принцип 1. Приверженность корпоративным ценностям.

(1) Важным подходом к надлежащему управлению организации является формирование корпоративной культуры, которая обеспечивала бы выполнение соответствующих норм, стимулирование работников и ответственное поведение. В этой области инициатива должна принадлежать высшему руководству, которое должно "задавать тон", устанавливать стандарты и формулировать понятия корпоративных ценностей, способствующие повышению требовательности к себе и работникам организации.

(2) Кодекс поведения в организациях или аналогичный порядок должен определять, что считать приемлемым и неприемлемым поведением. Особенно важно, чтобы такой порядок исключал возможность предосудительной или незаконной деятельности.

(3) Корпоративные ценности организации должны учитывать важнейшее значение своевременного и открытого обсуждения проблем и доведения их до сведения высшего руководства. В связи с этим необходимо стимулировать работников сообщать (с гарантией от возможных преследований) о незаконных, неэтичных или сомнительных проступках. Эти проступки могут отрицательно влиять на репутацию организации, поэтому желательно ввести соответствующий законодательству адекватный порядок, при котором работники могут на конфиденциальной основе сообщать о нарушениях и проступках и делиться своей озабоченностью данным вопросом.

(4) В зависимости от серьезности выявленного отклонения от норм поведения, высшее руководство может предпринимать различные действия.

§ 2. Обязанности высшего и исполнительного руководства

Принцип 2. Совет директоров (наблюдательный совет) несет полную ответственность за организацию в целом, включая утверждение и контроль за реализацией стратегических целей, стратегии управления рисками, корпоративного управления и корпоративных ценностей.

(1) В обязанности совета директоров входит утверждение общей стратегии бизнеса, мониторинг ее реализации с учетом подверженности рискам и способности эффективно управлять ими. К обязанностям совета директоров может быть отнесено утверждение общей стратегии управления рисками и внутреннего контроля организации, если это предусмотрено её внутренними документами.

(2) Совет директоров осуществляет общее руководство и контроль за деятельностью исполнительного органа.

(3) Совет директоров должен следить за тем, чтобы организационная структура организации способствовала эффективному принятию решений и надлежащему управлению. Это также предполагает утверждение четкой системы обязанностей и ответственности и ее применение в организации.

(4) Совместно с исполнительным руководством совет директоров должен проводить регулярный анализ политик и системы контроля с целью выявления пробелов и их устранения, а также для идентификации опасных рисков и других проблем, требующих разрешения.

Принцип 3. Исполнительный орган под руководством совета директоров должен обеспечивать соответствие деятельности организации утвержденным советом директоров стратегии, показателям риск-аппетита и политике организации.

(1) Исполнительный орган должен нести ответственность за реализацию стратегии и политики, утвержденной советом директоров; развивать процессы, призванные выявлять, и контролировать риски; поддерживать такую организационную структуру, которая четко разграничивает сферы ответственности, полномочий и отчетности; обеспечивать разработку соответствующих правил внутреннего контроля и управления рисками; отслеживать адекватность и действенность систем управления рисками и внутреннего контроля.

(2) В соответствии с указаниями совета директоров исполнительный орган должен обеспечить функционирование системы внутреннего контроля и системы управления рисками, которым подвергается организация.

Принцип 4. Высшее руководство стремится к формированию профессиональных компетенций персонала, т.е. способности работников выполнять свою работу в соответствии с требованиями и стандартами, соответствующими их должностям и обязанностям.

(1) Высшее руководство обеспечивает привлечение, развитие и сохранение значимых и компетентных сотрудников, включая их обучение.

(2) Высшее руководство должно проводить политику поощрения, вознаграждения и продвижения по службе отличившихся сотрудников.

Высшим руководством может быть утвержден документ, описывающий систему мотивации сотрудников, которая будет способствовать соблюдению ими механизмов внутреннего контроля и управления рисками.

(3) Исполнительный орган должен принимать меры, обеспечивающие выполнение работы по внутреннему контролю и управлению рисками высококвалифицированными сотрудниками, обладающими необходимым опытом и техническими возможностями.

§ 3. Функциональная структура управления

Принцип 5. Соответствие систем управления рисками и внутреннего контроля масштабам деятельности организации и ее стратегии.

(1) Организация структурируется в зависимости от характера и объема ее деятельности. Основное внимание уделяется следующим характеристикам:

- установленные требования к деятельности организации;
- географическое распространение и сложность ведения бизнеса;
- количество лиц, находящихся на обслуживании в организации;
- система обработки операций;
- количество уровней управления организации;
- персонал и перечень обязанностей.

(2) Структура управления является частью реализации стратегии организации. Одной из целей структуризации является создание эффективных систем управления рисками и внутреннего контроля.

(3) Высшее руководство должно разработать такие системы управления рисками и внутреннего контроля, которые соответствовали бы масштабам, характеру деятельности и потребностям организации, а также позволяли бы эффективно использовать имеющиеся ресурсы.

(4) Высшее руководство должно следить за тем, чтобы не допускать неоправданного усложнения структуры организации.

Принцип 6. Высшее руководство организации несет общую ответственность за адекватность политики и механизмов внутреннего контроля и управления рисками ее обособленными подразделениями, расположенными вне места нахождения.

(1) Высшее руководство должно представлять себе риски и проблемы, которые могут повлиять на работу организации и ее обособленных подразделений.

(2) Исполнительное руководство должно обеспечивать соответствие деятельности организации утвержденным советом директоров стратегии и политике организации,

иметь механизм контроля за выполнением обособленными подразделениями всех установленных требований.

(3) Высшее руководство периодически оценивает структуру управления в целом и взаимодействие с обособленными подразделениями и обеспечивает ее адекватность с учетом усложнения бизнеса, географического распространения.

Принцип 7. Организация должна иметь эффективные системы управления рисками и внутреннего контроля с соответствующими полномочиями и разделением обязанностей сотрудников.

(1) В организации должна быть четкая, эффективная и надежная управленческая структура с точно определенными, прозрачными и непротиворечивыми сферами компетенции, полномочиями и ответственностью сотрудников.

(2) Деятельность по осуществлению контроля и управления рисками должна быть составной частью повседневной деятельности организации. Эффективные системы управления рисками и внутреннего контроля требуют создания надлежащей структуры, при которой контрольные функции и функции в области управления рисками определяются для каждого уровня деятельности организации.

Принцип 8. Сферы потенциальных конфликтов интересов должны быть выявлены, минимизированы и поставлены под строгий и независимый контроль.

(1) Высшее руководство должно определить области потенциального конфликта интересов с целью их минимизации.

(2) Исполнительное руководство обязано четко разграничить обязанности в областях, где вероятен конфликт интересов и не допускать действий или методов, ведущих к ослаблению эффективности систем управления рисками и внутреннего контроля.

§ 4. Методология управления рисками и внутреннего контроля

Принцип 9. Встроенность систем управления рисками и внутреннего контроля в деятельность организации.

(1) Управление рисками не является обособленной деятельностью, которая отделена от основной деятельности, это неотъемлемая часть всех процессов в организации.

(2) Внутренний контроль обеспечивает надежность и эффективность процессов в целом. Внутренний контроль предназначен, в том числе для того, чтобы удостовериться, что для каждого существенного (значимого) риска предусмотрена адекватная политика,

процедуры управления и другие меры, а также для проверки их надлежащего применения.

(3) По уровню развития системы управления рисками и внутреннего контроля не должны отставать от процессов развития организации, таких как увеличение доходов, усложнение бизнеса и операционной среды, введения новых направлений деятельности.

(4) В целях достижения поставленных организаций целей не столь существенным является, где пролегает граница между функциями управления рисками и внутреннего контроля.

Принцип 10. Уровень развитости систем управления рисками и внутреннего контроля должен соответствовать профилю рисков организации, обеспечивать своевременность реагирования на изменения внутренних и внешних факторов.

(1) Внутренняя оценка рисков должна строиться на нескольких сценариях, не закладывать в расчеты слишком оптимистических предположений относительно зависимостей и корреляций между факторами рисков и операционной средой и учитывать соотношение качественной стороны риска с масштабом организации.

(2) В процессе использования внутренних и внешних данных для идентификации и оценки рисков, принятия стратегических и оперативных решений высшее руководство уделяет особое внимание качеству, полноте и достоверности данных, на которые оно опирается, принимая решения относительно рисков.

(3) В составе количественного и качественного анализа для понимания потенциальных рисков должны применяться процедуры, которые являются ключевым элементом процесса управления рисками. Оценка может производиться различными методами.

(4) Процесс оценки риска включает в себя анализ рисков на предмет того, чтобы определить, какие из них могут контролироваться организацией, а какие – нет. В отношении контролируемых рисков организация решает, принимать риски в полном объеме или определить, в какой мере уменьшить их.

(5) Система управления рисками должна быть ясной и прозрачной по персональному составу и организационному распределению ответственности за риски.

Принцип 11. Осуществление мониторинга в ходе повседневной деятельности организации, путем проведения постоянных и периодических проверок (оценок), проводимых соответствующими подразделениями (службами) и внутренними аудиторами.

(1) Преимущество постоянного мониторинга заключается в быстром обнаружении и исправлении недостатков системы внутреннего контроля и системы управления рисками.

(2) Периодичность мониторинга определяется исходя из связанных с направлениями деятельности организации рисков и характера происходящих изменений. Объем периодических проверок может охватывать все элементы процесса управления рисками и внутреннего контроля, в том числе проведение в форме самооценок.

(3) Материалы и результаты оценок рассматриваются высшим руководством. Система отчетности должна отражать понимание всех пробелов, неточностей и недостатков, не только агрегировать информацию для обобщенного взгляда в масштабе организации, но и выявлять потенциальные риски, которые могут возрасти до существенных (значимых) для последующего их анализа.

(4) В организации должна осуществляться оценка эффективности функционирования системы управления рисками.

Также документами организации может быть предусмотрено проведение оценки эффективности системы внутреннего контроля.

Рекомендуется наличие всеобъемлющего внутреннего аудита систем внутреннего контроля и управления рисками, проводимого независимыми, адекватно подготовленными и компетентными сотрудниками или соответствующим Комитетом, подотчетными Высшему руководству. Такой порядок предполагает получение информации, не искаженной исполнительным руководством.

§ 5. Информационные системы

Принцип 12. Организация создает устойчивые информационные системы, предоставляя пользователям достаточную информацию для управления рисками и содействия осуществлению внутреннего контроля, а также принятия решений по достижению поставленных целей.

(1) Информация включает в себя как внутренние данные, так и внешние сведения о событиях и условиях, имеющих отношение к принятию решений. Информация должна быть надежной, своевременной, доступной и правильно оформленной.

(2) Важным компонентом деятельности организации являются создание и поддержание информационных систем, охватывающих все основные направления. В отношении таких систем должны быть разработаны соответствующие мероприятия по поддержке при чрезвычайных обстоятельствах.

Принцип 13. В организации осуществляется внутренний обмен информацией, касающейся целей и ответственности за осуществление внутреннего контроля и управления рисками и необходимой для содействия их осуществлению.

(1) Информационные системы обеспечивают полное понимание и соблюдение сотрудниками в практической деятельности политик и процедур, регулирующих их обязанности, а также доведение необходимой информации до соответствующих сотрудников и руководителей.

(2) Организационная структура должна обеспечивать адекватный поток информации (горизонтальный по организации и вертикальный вверх по цепочке управления).

(3) Обмен информацией осуществляется как между подразделениями организации, так и через систему отчетности, предоставляемой высшему руководству.

(4) Процесс информирования должен быть приспособлен к различным нуждам получателей информации.

(5) В целях полного информирования высшего руководства линейное руководство должно поддерживать баланс, направляя точную информацию, но воздерживаясь от чрезмерного количества посторонней информации, чтобы избыточный объем не сделал ее контрпродуктивной.

Принцип 14. Организация взаимодействует с внешними сторонами относительно вопросов, влияющих на осуществление внутреннего контроля и управления рисками.

(1) Обмен информацией с внешними сторонами позволяет понимать события, действия и иные обстоятельства, которые могут повлиять на деятельность организации.

(2) Способы осуществления коммуникаций учитывают своевременность, аудиторию и сущность информации, а также установленные требования к конфиденциальности.

(3) Информация, раскрываемая и публикуемая организацией, должна позволять заинтересованным сторонам получить к ней свободный доступ.

§ 6. Ресурсы

Принцип 15. Ресурсы организации должны быть достаточными и подходящими для обеспечения эффективного осуществления внутреннего контроля и управления рисками.

(1) Организации следует определять внутренние и внешние ресурсы, требуемые для достижения целей.

(2) Для обеспечения наличия ресурсов для будущей деятельности организация должна определять и оценивать риски потенциального отсутствия соответствующих

ресурсов и постоянно вести мониторинг текущего потребления ресурсов, чтобы выявить возможности для оптимизации их использования.

(3) Высшему руководству следует определять финансовые потребности организации и необходимые финансовые ресурсы для обеспечения текущей и будущей деятельности.

Принцип 16. Высшему руководству следует вовлекать весь персонал в активное участие в деятельности организации.

(1) Персонал должен обладать необходимой квалификацией, опытом и профессиональными и личными качествами, позволяющими исполнять свои обязанности

(2) Необходимо предусмотреть, чтобы условия труда работников способствовали индивидуальному росту, обучению, передаче знаний и согласованности действий.

(3) Организации следует стимулировать понимание персоналом значимости и важности его обязанностей.

Раздел 2. Принципы управления рисками

В целях эффективного управления риском рекомендуется придерживаться следующих принципов:

- создания и защиты ценностей организации;
- включения его во все бизнес-процессы;
- учета его результатов при принятии управленческих решений;
- учета неопределенности;
- системности и своевременности;
- обеспечения наилучшей доступности информации;
- адаптируемости;
- учета этических и культурных факторов;
- прозрачности и учета интересов заинтересованных сторон;
- динамичности, итеративности и реакции на изменения;
- постоянного улучшения работы организации.

(1) Управление рисками создает и защищает ценности.

Управление рисками наглядно способствует достижению целей и улучшению деятельности, соответствия законодательным и другим обязательным требованиям, общественного признания, результативности функций, руководства и репутации организации.

(2) Управление рисками является неотъемлемой частью всех организационных процессов.

Управление рисками не является обособленной деятельностью, которая отделена от основной деятельности и процессов в организации.

(3) Управление рисками является частью процесса принятия решений.

Управление рисками помогает высшему руководству делать обоснованный выбор, определять приоритетность действий и проводить различия между альтернативными направлениями действий.

(4) Управление рисками явным образом связано с неопределенностью.

Управление рисками четко учитывает неопределенность, характер этой неопределенности и как с ней обращаться.

(5) Управление рисками является систематическим, структурированным и своевременным.

Систематический, регулярный и структурированный подход к управлению рисками способствует эффективности и устойчивым, сравнимым и надежным результатам.

(6) Управление рисками основывается на наилучшей доступной информации.

Входные данные для процесса управления рисками основываются на таких источниках информации, как исторические данные, опыт, обратная связь от заинтересованных сторон, наблюдения, прогнозы и экспертные оценки. Однако высшее руководство должно отдавать себе отчет и принимать во внимание любые ограничения данных, или используемого моделирования, или возможности расхождений мнений среди экспертов.

(7) Управление рисками является адаптируемым.

Управление рисками должно соответствовать внешней и внутренней ситуации (контекста) и профилю риска.

(8) Управление рисками учитывает человеческие и культурные факторы.

Управление рисками признает возможности, восприятия и намерения людей за пределами и внутри организации, которые могут способствовать или затруднять достижение целей организации.

(9) Управление рисками является прозрачным и учитывает интересы заинтересованных сторон.

Соответствующее и своевременное вовлечение заинтересованных сторон на всех уровнях организации гарантирует, что управление рисками остается на надлежащем

уровне и отвечает современным требованиям. Это позволяет заинтересованным сторонам быть должным образом представленными и быть уверенными в том, что их мнение принимается во внимание в процессе установления критериев риска.

(10) Управление рисками является динамичным, итеративным и реагирующим на изменения.

Управление рисками непрерывно распознает изменения и реагирует на них. Как только происходит внешнее или внутреннее событие, контекст или знания изменяются, осуществляются мониторинг и пересмотр рисков, новые риски появляются, некоторые изменяются, другие исчезают.

(11) *Управление рисками способствует постоянному улучшению организации.*

Организация должна разрабатывать и применять стратегии повышения совершенства Управления рисками одновременно с другими своими аспектами.

Раздел 3. Принципы внутреннего контроля

(1) Принципы внутреннего контроля сформулированы на основе общих принципов, изложенных в разделе 1 настоящей главы.

(2) Принципы внутреннего контроля подходят к каждой из категорий целей, а также к целям и подцелям в рамках отдельной категории.

(3) Каждому из принципов присуща собственная характеристика и способы их реализации.

Рекомендуется строить систему внутреннего контроля на следующих принципах:

1. Приверженность этическим нормам и открытости:
   - демонстрация советом директоров и исполнительным органом сотрудникам организации важности этических ценностей для функционирования организации;
   - определение кодекса поведения сотрудников и оценка степени соответствия ему;
   - четкое руководство и согласованность между разными уровнями менеджмента;
   - ответственное и этичное поведение представителями органов управления организации;
   - регулярные встречи с персоналом;

- организация формальных и неформальных каналов коммуникаций, с помощью которых сотрудники могут анализировать события и сообщать о нарушениях;
- выявление и своевременное устранение отклонений от принятых руководств, в зависимости от серьезности проступка применение соответствующих мер;
- регулярное проведение мероприятий по улучшению этического климата в организации.

2. Независимость совета директоров от исполнительного органа и надзор за развитием и осуществлением внутреннего контроля:
   - формирование совета директоров, исходя из необходимости того, что его члены должны обладать специализированными навыками и квалификацией для выполнения своих обязанностей;
   - включение в состав совета директоров независимых директоров, не имеющих профессионального/предпринимательского взаимодействия с организацией;
   - постановка конструктивных задач исполнительному органу;
   - регулярное рассмотрение отчетов по внутреннему контролю и управления рисками, а также при наступлении каких-либо событий.
3. Определение исполнительным органом (под контролем совета директоров) структуры, отчетности о результатах проведенной работы, соответствующих полномочий и ответственности для достижения целей:
   - оценка советом директоров качества реализации исполнительным органом определенной им политики в рассматриваемой сфере и принимаемых им решений;
   - определение понятных для выполнения сотрудниками процедур контроля и оценки риска;
   - обеспечение исполнительным руководством подотчетности всех функциональных подразделений;
   - регулярный пересмотр исполнительным руководством отчетности, процедур для адекватного анализа текущей деятельности организации;

- осуществление исполнительным органом делегирования полномочий для достижения поставленных целей;
- перераспределение ответственности сотрудников организации по направлениям в связи с новыми требованиями;
- выявление несоответствий показателей отчетности, порядка проводимых процедур, установленным требованиям и заявленным целям.

4. Стремление привлекать, развивать и сохранять компетентных сотрудников в соответствии с поставленными целями:
   - определение компетенции сотрудников, необходимой для выполнения функций и анализа результативности;
   - проведение оценок значимости и соответствия профессионального развития относительно потребностей организации;
   - обеспечение обоснованной системы стимулов деятельности персонала;
   - разработка плана выполнения обязанностей, существенных для внутреннего контроля и управления рисками, на случай непредвиденных обстоятельств;
   - планирование преемственности функций ключевых сотрудников, включая их делегирование.
5. Определение пределов и степени ответственности сотрудников за выполнение своих обязанностей по осуществлению внутреннего контроля:
   - определение уровня подотчетности о результатах деятельности;
   - обеспечение мотивации результативности исполнительного руководства и всего персонала;
   - пересмотр загруженности сотрудников или увеличение используемых ресурсов, для того, чтобы избежать излишнего давления, оказываемого высшим руководством;
   - сохранение сотрудников, демонстрирующих хорошие результаты и избавление от сотрудников, деятельность которых неэффективна.
6. Определение и структурирование целей внутреннего контроля:
   - определение исполнительным руководством целей, соответствующих действующему законодательству и общепризнанным стандартам;
   - группировка целей по категориям, относящихся к операционным целям, целям предоставления отчетности и достижения соответствия;

- распределение ресурсов, необходимых для достижения целей.

7. Идентификация рисков для достижения целей внутреннего контроля и их анализ:
   - выявление и анализ рисков на основе комплексного подхода, учитывающего взаимосвязь внутренних (структура управления, ресурсы, технология) и внешних (экономические, регулятивные показатели) факторов;
   - учет рисков на различных уровнях организационной структуры, включая подразделения, операционные единицы и отдельные функции;
   - анализ значимости рисков на основе использования различных критериев, например, таких как: вероятность реализации риска; скорость воздействия риска, в случае реализации; устойчивость или продолжительность воздействия после реализации риска.
8. Соответствие средств внутреннего контроля выявленным рискам – риск ориентированный подход:
   - выбор оптимальных контрольных процедур, учитывающих потенциальное воздействие на риски и разделение обязанностей для их сокращения;
   - применение расширенных или упрощенных контрольных процедур и мер снижения рисков с учетом их дифференциации;
   - структурирование полученных данных по зонам риска;
   - распределение ресурсов таким образом, чтобы основные усилия были направлены на контроль и снижение значимых рисков;
   - совет директоров оценивает эффективность механизма анализа и предотвращения реализации рисков.
9. Учет возможности незаконных действий персонала при анализе рисков:
   - осуществление исполнительным руководством анализа рисков, относящихся к фальсифицированным отчетам и угрозам для активов организации;
   - реагирование на необычные действия, обнаруженные с помощью контрольных процедур;
   - ограничение вмешательства исполнительного органа в процедуры контроля в части анализа противоправных рисков;

- определение советом директоров обстоятельств, при которых контрольные процедуры могут быть изменены.

10. Выявление взаимосвязи между оценкой рисков отмывания денег и финансирования терроризма и оценкой рисков, присущих инфраструктурным организациям:
    - выявление факторов и особенностей проявления риска ненадлежащего исполнения организацией требований законодательства о ценных бумагах и ПОД/ФТ;
    - оценка воздействия риска легализации на риски учетной деятельности;
    - реорганизация бизнес-процессов с целью уклонения от неприемлемых рисков.
11. Выявление и оценка изменений, которые могут значительно воздействовать на систему внутреннего контроля:
    - выявление исполнительным руководством существенных изменений в любом значимом показателе или условий функционирования организации;
    - модификация внутреннего контроля при внедрении новых технологий;
    - пересмотр подходов в управлении организации и своевременное информирование персонала.
12. Разработка средств контроля, позволяющих уменьшить вероятность реализации рисков достижения целей до приемлемого уровня:
    - выбор исполнительным руководством и принятие управленческих решений, направленных на уменьшение, распределение или принятие рисков;
    - использование сбалансированного подхода к процедурам контроля, включающих превентивные и последующие контрольные процедуры;
    - выявление исполнительным руководством обстоятельств, при наступлении которых цели внутреннего контроля могут быть не достигнуты;
    - разработка перечня контрольных процедур для разных уровней управления организации;
    - разделение обязанностей при выполнении операций (фиксация, авторизация, верификация и др.).
13. Выбор и разработка процедур контроля за информационными технологиями (IT) для содействия достижению целей:

- использование комбинации автоматизированных и неавтоматизированных процедур контроля над IT-технологиями;
- внедрение контрольных процедур за обслуживанием IT-технологий;
- предоставление доступа к информационным системам только уполномоченным пользователям в соответствии с их объемом полномочий для защиты активов от внешних угроз.

14. Внедрение контрольных процедур на основании правил, которые определяют выполнение процедур и введение их в действие:
    - организация исполнительным руководством выполнения работниками соответствующих контрольных процедур;
    - определение показателей, форм и сроков отчетности для лиц, которые при осуществлении своих функций могут выявить риски;
    - наделение достаточными полномочиями персонала по надлежащему и непрерывному выполнению контрольных процедур;
    - анализ исполнительным руководством значимости контрольных процедур и, при необходимости, их своевременное обновление;
    - проверка полученных отчетных сведений и сравнение их с предыдущими показателями.
15. Проведение текущих и/или периодических оценок (мониторинга) для удостоверения в том, что элементы внутреннего контроля существуют в организации и функционируют:
    - определение исходных показателей о структуре и текущем состоянии системы внутреннего контроля для проведения текущих и периодических оценок;
    - коррекция оценок, их масштаба и частоты, в зависимости от рисков и изменяющихся условий;
    - систематическое наблюдение советом директоров за деятельностью исполнительного органа;
    - оценка внутренним аудитом полноты применяемых в организации контрольных процедур и методов управления рисками.

16. Регулярное сообщение ответственным должностным лицам (включая высший уровень руководства) об имеющихся недостатках во внутреннем контроле для осуществления корректирующих действий:
    - определение критериев для анализа недостатков во внутреннем контроле, а также ответственных за своевременное информирование о них;
    - структурные подразделения на регулярной основе проводят самооценку и формируют соответствующие отчеты;
    - анализ высшим руководством результатов мониторинга;
    - осуществление исполнительным руководством контроля за тем, насколько своевременно осуществляется коррекция обнаруженных недостатков;
    - оценка внутренним аудитом полученной информации о недостатках внутреннего контроля, оценка точности действий персонала в рамках самооценки и объема полученной информации.
17. Получение и использование значимой, качественной информации для содействия осуществлению внутреннего контроля:
    - функционирование процессов определения необходимой информации для поддержания системы внутреннего контроля и достижения операционных целей;
    - использование внутренних и внешних источников данных и порядок их обработки;
    - обеспечение предоставления своевременных, точных, полных, проверяемых сведений в информационную систему;
    - учет затрат и результата полученной информации.
18. Осуществление внутреннего обмена информацией для содействия внутреннему контролю:
    - организация процесса передачи информации для содействия сотрудникам в понимании и выполнении их обязанностей;
    - анализ исполнительным руководством информации, полученной от сотрудников, для оценки ее качества;
    - создание специальных каналов передачи данных, т.н. «горячих линий» для осуществления анонимных или конфиденциальных коммуникаций;

- постоянный обмен информацией между исполнительным органом и советом директоров, необходимый для надлежащего выполнения своих функций.

19. Взаимодействие с заинтересованными сторонами относительно вопросов, воздействующих на осуществление внутреннего контроля:
    - наличие процедуры раскрытия информации заинтересованным лицам (акционерам, клиентам, государственным органам, саморегулируемой организации);
    - организация открытых каналов коммуникации для получения информации от заинтересованных сторон;
    - порядок доведения значимой информации до всех заинтересованных лиц;
    - стимулирование советом директоров реализации механизма обратной связи с заинтересованными лицами.

Глава VII. Организационная характеристика систем управления рисками и внутреннего контроля

Раздел 1. Подходы к распределению функций и обязанностей

(1) Порядок организации процессов управления рисками и внутреннего контроля, в том числе закрепление функций и распределение полномочий подразделений и персонала, определяются в зависимости от характера, масштабов деятельности, особенностей системы управления организации.

(2) Высшее руководство должно четко понимать структуру организации, в том числе представлять задачи отдельных обособленных подразделений, установленные между ними взаимосвязи и взаимоотношения.

(3) Функционирование системы управления рисками и системы внутреннего контроля обеспечивает высшее руководство.

(4) Определяющей характеристикой управленческого процесса является четкость определения функций и полномочий, а также их централизованное и децентрализованное распределение.

Раздел 2. Уровень полномочий

(1) Основными органами и структурами, задействованными в осуществлении управления рисками, являются совет директоров, исполнительный орган, специализированные обособленные подразделения и/или иные органы, подразделения, ответственные (должностные) лица в соответствии с принятой организационной структурой.

За выработку политики в области управления рисками и организацию процесса управления рисками отвечает Совет директоров. Исполнительное руководство обеспечивает поддержку политики управления рисками в рамках своей компетенции, учитывая допустимые уровни риска.

Должностные лица, выполняющие функцию риск – менеджмента, отвечают за организацию системы управления рисками.

Другие сотрудники отвечают за реализацию политики управления рисками в соответствии с установленными процедурами.

(2) Внутренний контроль осуществляет весь персонал организации в рамках своей компетенции, включая высшее и исполнительное руководство, контролера, органы

контроля (ревизионная комиссия). Вместе они содействуют обеспечению разумной уверенности в том, что поставленные цели будут достигнуты.

При организации внутреннего контроля следует исходить из того, что:

a) внутренний контроль должен осуществляться на всех уровнях управления организации, во всех его подразделениях;

b) в осуществлении внутреннего контроля должен участвовать весь персонал в соответствии с его полномочиями и функциями;

c) полезность внутреннего контроля должна быть сопоставима с затратами на его организацию и осуществление.

(3) Во внутренних документах (регламентах) организации устанавливаются права, обязанности, пределы полномочий всех органов управления организации и сотрудников, охватывающих весь комплекс осуществляемых ими действий.

Детально разработанные положения о полномочиях будут способствовать успешному осуществлению функций организации.

§ 1. Высшее и исполнительное руководство

(1) В зависимости от правовой формы и принятой структуры организация создает высшие и исполнительные органы управления.

(2) В состав высшего руководства входит Совет директоров (наблюдательный совет).

В состав Высшего руководства могут входить Комитеты Совета директоров и Исполнительный орган, который может состоять из единоличного исполнительного органа (директор, генеральный директор) и/или коллегиального исполнительного органа (правление, дирекция).

(3) В состав исполнительного руководства помимо исполнительного органа (директор, генеральный директор и/или правление, дирекция), входят иные лица, управляющие структурными подразделениями и выполняющие ключевые функции в организации.

Например, такие как:

- финансовый директор;
- директор по правовым вопросам;
- директор по информационным технологиям;
- директор по операционным вопросам;

- директор по внутреннему контролю (контролер – заместитель руководителя организации);
- директор по организации управления рисками (должностное лицо по организации управления рисками).

(4) К основным полномочиям Совета директоров относятся:

a) стратегическое планирование и определение направлений деятельности организации;
b) формирование стратегии и политики организации в области управления рисками и внутреннего контроля, плана непрерывности деятельности;
c) контроль за функционированием систем управления рисками и внутреннего контроля;
d) мониторинг деятельности исполнительного органа;
e) рассмотрение отчетов внутреннего аудита, отчетов по системам управления рисками и внутреннего контроля.

Обязанности по надзору за процессом управления рисками организации могут быть переданы соответствующему Комитету, подотчетному Высшему руководству.

(5) В зависимости от уровней исполнительного руководства к основным полномочиям относятся:

a) определение целей, соответствующих стратегии организации;
b) определение компонентов и принципов управления рисками и внутреннего контроля в рамках структуры организации;
c) анализ функционирования компонентов/принципов управления рисками и внутреннего контроля, их взаимодействие;
d) утверждение организационной структуры и распределение полномочий между структурными подразделениями в рамках систем управления рисками и внутреннего контроля;
e) осуществление политики надлежащего управления рисками и внутреннего контроля;
f) разработка контрольных процедур, процедур реагирования на риски, обеспечение их непрерывности, экспертиза указанных процедур;
g) определение степени документированности систем управления рисками и внутреннего контроля, утверждение документов, регламентирующих их функционирование (в рамках компетенции);

h) введение в корпоративную систему финансовой мотивации за достижение целей систем управления рисками и внутреннего контроля;

i) обеспечение ресурсами, необходимыми для эффективного функционирования систем управления рисками и внутреннего контроля;

j) выявление существенных недостатков внутреннего контроля и управления рисками, принятие необходимых управленческих решений для их устранения;

k) предотвращение потерь активов организации;

l) обеспечение эффективности процесса управления рисками и элементов механизма внутреннего контроля.

§ 2. Функциональные подразделения и иной персонал

(1) Различные функциональные подразделения содействуют управлению организацией, благодаря специализированным навыкам в сфере управления рисками, внутреннего контроля, финансов, технологий, права и т.п.

(2) В зависимости от масштаба деятельности организации, в зависимости от ее стратегических и тактических целей определяется структура функциональных подразделений и их полномочия.

(3) К основным полномочиям контролера организации/ подразделения по внутреннему контролю (при наличии такого подразделения) относятся:

a) регламентация процессов/процедур внутреннего контроля;

b) координация действий по созданию единой системы внутреннего контроля;

c) проведение контрольных процедур, составление отчетов, разработка рекомендаций в отношении мер по устранению выявленных недостатков по результатам контрольных процедур;

d) консультирование работников по вопросам внутреннего контроля;

e) рекомендации по определению потребностей в повышении уровня компетентности работников.

(4) К основным полномочиям подразделения по организации управления рисками/ответственного (должностного) лица, в том числе контролера в рамках организации управления регуляторным риском, а также соответствующего Комитета (при наличии) относятся:

a) идентификация, анализ и оценка рисков;

b) разработка и/или апробация методик оценки рисков;

c) отбор значимых рисков;
d) ведение реестра рисков (информационной базы рисков);
e) мониторинг рисков, в том числе анализ проектов развития организации на предмет наличия рисков;
f) коррекция процедур мониторинга за рисками;
g) актуализация алгоритмов управления рисками;
h) организация работы по снижению уровня разных видов рисков;
i) координация и участие в разработке комплекса мер (плана мероприятий), направленных на снижение уровня рисков;
j) контроль за выполнением плана мероприятий по управлению рисками;
k) обеспечение устранения недостатков (в случае их выявления) в процедурах управления рисками;
l) участие в разработке внутренних документов по управлению рисками;
m) содействие исполнительным органам в обучении персонала по вопросам управления рисками;
n) составление отчетности по рискам.

(5) К основным полномочиям иных подразделений и сотрудников относятся:

a) понимание существующих процедур, касающихся их обязанностей и ответственности;
b) проверка осуществляемых операций на соответствие установленным требованиям;
c) выполнение ограничений, присущих системе внутреннего контроля, и контрольных процедур;
d) выявление рисков соответствующего структурного подразделения, извещение об угрозе и/или реализации рисков;
e) обеспечение фиксации и передачи информации о новых или реализовавшихся рисках;
f) обеспечение в рамках своей компетенции управления рисками, присущими деятельности подразделений, посредством применения действующих в организации мер реагирования на риски, в том числе предусмотренных планом мероприятий по предупреждению и/или минимизации последствий от реализации риска;

g) подготовка отчетности по системе управления рисками в рамках подразделения.

§ 3. Внутренние аудиторы

(1) Деятельность по внутреннему аудиту осуществляется компетентными и профессиональными сотрудниками, зоны ответственности которых могут быть распределены в соответствии с рисками, стоящими перед организацией.

(2) Одним из преимуществ создания системы внутреннего аудита является то, что сотрудники (внутренние аудиторы) хорошо знакомы с внутренней культурой и особенностями организации, ее структурными подразделениями и филиалами, навыки и опыт внутренних аудиторов остаются внутри организации.

(3) В организации может быть создано функциональное подразделение внутреннего аудита либо функция может быть передана соответствующему Комитету Совета директоров, подотчетному высшему руководству.

(4) Функция внутреннего аудита может быть передана на аутсорсинг, при котором происходит полная передача функций внутреннего аудита в рамках организации внешнему консультанту (эксперту).

Также внешним консультантам (экспертам) может быть передана только часть функций по внутреннему аудиту (ко-сорсинг).

(5) К основным полномочиям подразделения внутреннего аудита/внутреннего аудитора в рамках систем управления рисками и внутреннего контроля относится оценка эффективности и результативности систем управления рисками и внутреннего контроля, в том числе;

- мониторинг состояния и оценка эффективности систем управления рисками и внутреннего контроля;
- квалифицированный анализ рисков, процессов, причин возникновения.

Раздел 3. Ответственность

Распределение ответственности участников процессов управления рисками и внутреннего контроля осуществляется организацией самостоятельно в целях эффективного управления рисками и регламентируется внутренними документами. Распределение ответственности в системах управления рисками и внутреннего контроля может основываться на следующих положениях:

(1) Ответственность за создание и функционирование качественной и эффективной системы управления рисками и системы внутреннего контроля возлагается на высшее руководство:

(2) Совет директоров является ответственным за осуществление корпоративного контроля за системами управления рисками и внутреннего контроля. Имея полномочия назначать и увольнять исполнительный орган, совет директоров играет ключевую роль в вопросе определения ожиданий в отношении порядочности и этических норм, прозрачности, подотчетности за выполнение обязанностей по управлению рисками и внутреннему контролю.

(3) Исполнительный орган распределяет ответственность сотрудников за соблюдение установленных правил и процедур.

(4) Исполнительный орган несет ответственность за разработку, внедрение и работу систем управления рисками и внутреннего контроля, а также:

- за реализацию стратегии и соблюдение политик, внутренних правил организации;
- за определение целей, управление рисками, а также выбор, развитие и внедрение контрольных процедур для реализации компонентов и соответствующих принципов внутреннего контроля.

(5) В том случае, когда в интересах организации внутренний аудит, а также процессы по управлению рисками осуществляет внешний поставщик услуг, исполнительное руководство по-прежнему несет ответственность за осуществление указанных процедур/процессов.

(6) Исполнительное руководство распределяет ответственность за внедрение более специфических процедур управления рисками и внутреннего контроля среди сотрудников, которые отвечают за функции или отделы в подразделениях. Указанные сотрудники несут ответственность за своевременное выявление и информирование о рисках, присущих деятельности подразделения, и применение мер воздействия, направленных на снижение рисков.

(7) К ответственности должностного лица (руководителя структурного подразделения), ответственного за организацию системы управления рисками, а также контролера в части организации управления регуляторным рисков, относится выявление в рамках его функционала рисков, содействие менеджменту в разработке процессов

управления указанными рисками, информирование и обучение сотрудников организации по вопросам работы данных процессов.

(8) Руководитель подразделения по внутреннему контролю несет ответственность за надлежащую реализацию контрольных процедур в рамках его компетенции, за отчетность перед высшим руководством о проведенных проверках и выявленных нарушениях и недостатках, ответственность за функционирование системы внутреннего контроля в соответствии с принятыми в организации регламентирующими документами.

(9) Должностное лицо (руководитель структурного подразделения), ответственное за организацию системы управления рисками, а также контролер в части организации управления регуляторным риском, несут ответственность за отчетность перед высшим руководством о существенных (значимых) рисках и о том осуществляется ли управление выявленными рисками в рамках принятых в организации допустимых уровней рисков и существующей системы внутреннего контроля.

(10) Сотрудники, осуществляющие реализацию мер управления рисками и внутренний контроль, не несут ответственность за определение (выбор) применяемых средств контроля, если это не отнесено к их компетенции внутренними документами организации.

(11) Владелец риска несет ответственность за его выявление, оценку и применение мер реагирования.

(12) В соответствии с определенными контрольными процедурами, в рамках своей компетенции, все сотрудники организации несут ответственность за осуществление управления рисками и внутреннего контроля, данное положение может включаться во внутренние документы организации, в том числе в должностные инструкции.

Раздел 4. Модель трех линий защиты

(1) Для эффективного функционирования систем управления рисками и внутреннего контроля рекомендуется внедрить внутри организации модель их взаимодействия, которая позволила бы четко сформулировать и разграничить роли и обязанности в данных процессах.

(2) Иллюстрацией такой модели является так называемая «Модель трех линий защиты»:

- 1 линия защиты: Линейное и функциональное руководство, подразделения организации.

- 2 линия защиты: Подразделения/лица, ответственные за организацию управления рисками и внутренний контроль.
- 3 линия защиты: Внутренний аудит.

(3) На уровне линейного и функционального руководства формируется первая линия защиты от реализации рисков посредством применения механизмов контроля, призванных в том числе обеспечить интеграцию элементов систем управления рисками и внутреннего контроля в процесс принятия решений и ключевые бизнес-процессы организации. Линейное и функциональное руководство несет ответственность за ежедневное эффективное осуществление контроля.

(4) Подразделения, ответственные за организацию систем управления рисками и внутреннего контроля / лица, ответственные за управление рисками и внутренний контроль, следуют выполнению внутренних стандартов организации в области управления рисками и внутреннего контроля, включая соответствующие процедуры, технологии и культуру. Эти подразделения/ответственные (должностные) лица отслеживают деятельность других структурных подразделений организации в рамках соответствующих систем и анализируют информацию, получаемую от них. Базовые функции подразделения по управлению рисками и внутреннего контроля/лиц, ответственных за управление рисками и внутренний контроль, также включают консультирование, координирование, информационную поддержку и обучение сотрудников организации в области управления рисками и внутреннего контроля.

(5) Подразделение внутреннего аудита/аудитор дает высшему руководству организации независимое заключение о том, что организация управляет рисками должным образом и ее система управления рисками и система внутреннего контроля являются эффективными. Под надзором Комитета по аудиту Совета директоров (при наличии) подразделение внутреннего аудита проводит регулярную оценку ресурсов управления рисками, проверку процедур корпоративного управления, оценивает показатели эффективности корпоративного управления, соответствующих систем управления рисками и внутреннего контроля.

Раздел 5. Взаимодействие между подразделениями управления рисками и внутреннего контроля

(1) Управление рисками и внутренний контроль имеют несколько сходных и/или общих целей, компонентов и функций, но также и ряд существенных отличий, которые в

дальнейшем детализируются в зависимости от вида деятельности, масштабов организации и т.д.

(2) Управление рисками и внутренний контроль при их надлежащей организации позволяют эффективно обеспечивать выполнение целей организации, контролировать риски и минимизировать связанные с ними потери при осуществлении профессиональной деятельности, а также учитывать риски при принятии управленческих решений.

(3) Перед Высшим руководством организации стоит задача распределения функций между подразделениями / лицами, ответственными за контроль и управление рисками, с целью недопущения их дублирования и возникновения конфликта интересов. Для чего осуществляется четкая регламентация функций во внутренних документах и распределение ответственности.

Глава VIII. Менеджмент ресурсов

(1) Организации следует определять внутренние и внешние ресурсы, требуемые для достижения целей. Подходы, связанные с менеджментом ресурсов, должны согласовываться со стратегией организации.

(2) Исполнительный орган проводит анализ затрат с ожидаемыми преимуществами с целью развития и поддержания систем внутреннего контроля и управления рисками, распределяющей трудовые ресурсы в областях повышенного риска или с учетом иных факторов, существенных для достижения целей организации.

Раздел 1. Финансовые ресурсы

(1) Высшему руководству следует определять потребности организации и определять необходимые финансовые ресурсы для обеспечения текущей и будущей деятельности.

(2) При организации систем управления рисками и внутреннего контроля необходимо провести сравнительный анализ затрат на реализацию и преимуществ. Преимущества эффективного управления организацией включает в себя объективную отчетность, способность точно и корректно представлять результаты своей деятельности всем заинтересованным лицам.

(3) При выборе и разработке внутренних процессов, контрольных процедур, менеджмент учитывает множество расходов в сравнении с ожидаемыми преимуществами: сохранение высокого уровня компетентности персонала; оценка усилий, необходимых для осуществления контрольных процедур; влияние технологически ориентированных контрольных процедур.

Раздел 2. Человеческие ресурсы

(1) Персонал является важным ресурсом организации, и его активное участие повышает устойчивость организации и создает ценность для заинтересованных сторон.

(2) Руководству следует формировать и поддерживать коллективное видение, коллективные ценности и внутреннюю среду, в которой персонал может быть полностью вовлечен в достижение целей организации.

(3) Необходимо предусмотреть, чтобы условия труда персонала способствовали индивидуальному росту, обучению, передаче знаний и согласованности действий.

Менеджмент человеческих ресурсов должен быть основан на планомерном, прозрачном, этичном и социально ответственном подходе. Руководству следует обеспечивать понимание персоналом значимости своего вклада и своей роли в результатах деятельности организации.

(4) Высшему и исполнительному руководству следует устанавливать процессы, дающие возможность персоналу:

- преобразовывать стратегические цели и цели, касающиеся процессов организации в индивидуальные корпоративные задачи и устанавливать планы по их решению;
- выявлять ограничения, препятствующие деятельности персонала;
- принимать на себя ответственность за решение проблем;
- оценивать личную результативность по итогам выполнения индивидуальных заданий;
- активно изыскивать возможности для повышения своей компетентности и расширения опыта;
- способствовать согласованности действий и стимулировать тесное взаимодействие между отдельными исполнителями;
- обеспечивать обмен информацией, знаниями и опытом в рамках организации.

Раздел 3. Компетентность

(1) С целью обеспечения необходимого уровня компетентности персонала высшему руководству следует устанавливать и обеспечивать выполнение плана повышения квалификации персонала и соответствующих процессов, способствующих выявлению, развитию и повышению уровня компетентности работников организации путем принятия следующих мер:

- определения уровня профессиональной и личной компетентности работников, которая может понадобиться организации в краткосрочной и долгосрочной перспективе, согласно ее миссии, видения, стратегии, политике и целям;

- определения текущего уровня компетентности работников организации и расхождений между тем, что имеется и что требуется на настоящий момент и может потребоваться в будущем;
- осуществления действий, направленных на повышение и (или) достижение требуемого уровня компетентности работников с целью устранения несоответствий;
- анализа и оценки результативности мер, принимаемых для достижения необходимого уровня компетентности работников;

(2) Высшему руководству следует рассматривать возможность постоянного получения новых знаний, требуемых для достижения целей организации, из внутренних и внешних источников. Необходимо принимать во внимание следующие факторы:

a) Учиться на неудачах, потенциально опасных ситуациях и успехах;
b) Овладевать новыми знаниями и опытом, использовать передовые практики;
c) Обеспечивать действенную и надежную передачу информации;
d) Использовать эффективные схемы информационного обмена и взаимодействия.

(3) Эффективность систем управления рисками и внутреннего контроля напрямую зависит от компетентности, добросовестности, честности персонала организации.

Глава IX. Оценка эффективности функционирования систем управления рисками и внутреннего контроля

(1) Наряду с внутренней оценкой эффективности функционирования систем управления рисками и внутреннего контроля в организации может проводиться внешняя независимая оценка.

(2) Внутренняя оценка эффективности функционирования системы управления рисками осуществляется ежегодно должностным лицом, ответственным за организацию системы управления рисками (руководителем подразделения, ответственным за организацию системы управления рисками) или внутренним аудитором (в случае его наличия в организации) или иным лицом в соответствии с внутренними документами организации. Отчет об эффективности функционирования системы управления рисками доводится до сведения уполномоченных органов организации.

Внутренняя оценка эффективности функционирования системы внутреннего контроля проводится организацией при наличии соответствующих требований во внутренних документах организации.

(3) Внешняя независимая оценка эффективности интегрированной системы управления рисками и внутреннего контроля осуществляется внешним независимым аудитором (или консультантом) с установленной организацией периодичностью в зависимости от принимаемых рисков, изменений в организационной деятельности и общего уровня развития, надежности и эффективности функционирования систем управления рисками и внутреннего контроля. Решение о необходимости проведения внешней независимой оценки принимается уполномоченными органами организации. Отчет о результатах внешней независимой оценки предоставляется в уполномоченные органы организации.

(4) При оценке эффективности функционирования систем управления рисками и внутреннего контроля должны учитываться, как документированные, так и недокументированные процедуры организации.

Рекомендуется следующий порядок действий при проведении оценки эффективности функционирования систем управления рисками и внутреннего контроля:

- планирование проведения оценки эффективности функционирования

систем управления рисками и внутреннего контроля, в том числе определение перечня сотрудников и должностных лиц организации, с которыми необходимо провести интервью, определение перечня требуемых для анализа документов;

- обращение в структурные подразделения организации для предоставления необходимой информации;
- проведение предварительного анализа предоставленной информации;
- проведение интервью с сотрудниками и должностными лицами организации, а также другими заинтересованными лицами, в случае необходимости.

(5) В организации может быть установлена процедура подготовки и предоставления сотрудниками организации отчётов, содержащих данные для определения эффективности функционирования интегрированной системы управления рисками и внутреннего контроля.

(6) Оценка эффективности системы управления рисками может проводиться по следующим компонентам/элементам:

- Внутренняя среда;
- Постановка целей;
- Определение событий;
- Оценка рисков;
- Реагирование на риск;
- Средства контроля;
- Информация и коммуникация;
- Мониторинг.

(7) Для эффективности систем управления рисками и внутреннего контроля необходимо, чтобы каждый из компонентов/элементов систем управления рисками и внутреннего контроля и соответствующих им принципов функционировал и взаимодействовал друг с другом на основе целей (стратегических и тактических), которые ставит перед собой организация.

(8) Критерии эффективности функционирования интегрированной системы управления рисками и внутреннего контроля устанавливаются организацией самостоятельно, должны быть понятны и измеримы и могут изменяться со временем.

Для оценки эффективности может определяться эффективность каждого компонента/элемента, входящего в интегрированную систему управления рисками и внутреннего контроля. При этом организация устанавливает свою шкалу (критерии) эффективности для определения эффективности каждого компонента/элемента систем управления рисками и внутреннего контроля, в том числе, интегрированной системы управления рисками и внутреннего контроля в целом.

Организация устанавливает значение порогового уровня эффективности, которое говорит о целевом уровне эффективности функционирования интегрированной системы управления рисками и внутреннего контроля.

(9) Оценка эффективности управления рисками может также осуществляться путем сопоставления выявленных рисков с установленными допустимыми уровнями рисков.

(10) При оценке эффективности управления рисками в организации могут использоваться анализ следующих факторов:

- динамика изменения оценки рисков;
- целостность и полнота действий по снижению рисков;
- динамика изменения индикаторов риска (их пороговых значений);
- затраты на финансирование системы управления рисками;
- фактические убытки от реализации рисков и возможные потенциальные убытки.

(11) По результатам оценки эффективности интегрированной системы управления рисками и внутреннего контроля в организации подготавливается Отчет. Организация определяет перечень получателей данного Отчёта.

Уполномоченные органы организации по итогам рассмотрения Отчёта принимают решение по вопросам развития (совершенствования) интегрированной системы управления рисками и внутреннего контроля.

Глава X. Внутренний аудит

Раздел 1. Возможности

(1) Внутренний аудит (в случае его наличия) применительно к действующим в организации системам управления рисками и внутреннего контроля способствует поддержанию их действенности и эффективности, обеспечивая независимую оценку их результативности, а также содействуя постоянному совершенствованию систем.

(2) Внутренний аудит вовлечен в процесс оценки, мониторинга систем управления рисками и внутреннего контроля.

(3) Принципы, сформированные на основе лучшей профессиональной практики и представляющие собой основу для проведения внутреннего аудита:

a) Независимость и объективность

Внутренний аудит должен быть независимым, а внутренние аудиторы должны быть объективными при выполнении своих обязанностей.

b) Организационная независимость

Руководитель подразделения внутреннего аудита (сотрудник/сотрудники организации, соответствующий Комитет) должен отчитываться органу управления такого уровня, который позволил бы подразделению внутреннего аудита выполнять свои обязанности.

c) Недопустимость вмешательства

Внутренний аудитор должен быть свободен от влияния третьих лиц в процесс определения объема внутреннего аудита, проведения работ и представления отчетности о результатах.

d) Прямое взаимодействие с советом директоров

Руководитель подразделения внутреннего аудита (сотрудник/сотрудники организации, соответствующий Комитет) должен быть подотчетен совету директоров.

e) Индивидуальная объективность

Внутренний аудитор должен быть беспристрастным и непредвзятым в своей работе и избегать конфликта любого рода.

f) Профессионализм

Высокий уровень профессионализма, знание особенностей деятельности организации.

(4) Требуемый набор качеств и навыков определяется, исходя из роли внутреннего аудитора в организации и поставленных задач. К таким качествам можно отнести:

Ключевые качества и навыки:

- объективность;
- здравость суждений;
- профессиональный скептицизм;
- работоспособность;
- аналитические способности;
- коммуникативные навыки.

Ключевые общие знания:

- стандарты внутреннего аудита;
- методология внутреннего аудита;
- принципы внутреннего контроля и управления рисками;
- финансовый анализ;
- теория управления;

Специальные знания:

- специфика профессиональной деятельности;
- нормативные правовые акты и нормативные документы в сфере профессиональной деятельности;
- действующие внутренние документы организации, регламентирующие профессиональную деятельность и систему внутреннего контроля;
- стратегические планы организации.

(5) Взаимосвязь внутреннего аудита, внутреннего контроля и управления рисками на основе риск-ориентированного подхода состоит в следующем:

a) предоставление информации по наиболее существенным (значимым) рискам организации для формирования плана проверок;
b) оценка эффективности интегрированной системы управления рисками и внутреннего контроля и разработка рекомендаций по ее оптимизации;
c) анализ существующей практики.

(6) Использование внешних ресурсов для внутреннего аудита (аутсорсинг, ко-сорсинг).

В случае, если в организации не создается подразделение внутреннего аудита (не назначен сотрудник/сотрудники либо соответствующий Комитет), для выполнения функции внутреннего аудита могут привлекаться внешние эксперты, в частности, сотрудники саморегулируемых организаций, которые имеют достаточные знания и практику в области профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

Раздел 2. Степень координирования с функциями управления рисками и внутреннего контроля

(1) В процессе осуществления внутреннего аудита происходит концентрация работы на существенных (значимых) рисках, определенных руководством организации,.

(2) Внутренний аудит содействует в идентификации/оценке рисков и в обучении персонала, задействованного в процессах управления рисками и внутреннего контроля.

(3) Внутренний аудит дает оценку эффективности мероприятий по управлению рисками и внутреннему контролю.

Степень координирования подразделений и их полная либо частичная независимость определяют надежность существующей в организации интегрированной системы управления рисками и внутреннего контроля и возможность для высшего руководства полагаться на выводы внутреннего аудитора об оценке эффективности исполнительного руководства.

Глава XI. Документирование (регламентация) систем управления рисками и внутреннего контроля

(1) Качественное документирование помогает определить структуру систем управления рисками и внутреннего контроля. Документация определяет порядок функционирования систем управления рисками и внутреннего контроля, способствует осуществлению надлежащего мониторинга и упрощает отчетность об эффективности, особенно при анализе заинтересованными лицами.

(2) Тип и объем документации определяется организацией самостоятельно в зависимости от масштаба деятельности и сложности процессов и контрольных процедур, за исключением случаев, когда требования к перечню, объему документации и порядку её формирования определены законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, иными нормативными правовыми актами, Стандартами и иными внутренними документами СРО.

(3) Регламентация систем управления рисками и внутреннего контроля может осуществляться в следующих основных документах (группах документов):

a) Учредительные документы организации и внутренние документы, регламентирующие работу органов управления организации - определяют цели и задачи деятельности, полномочия и структуру органов управления, в том числе содержат сведения о системе органов внутреннего контроля и рисков, порядке образования данных органов и их полномочиях.
b) Стратегия (программы) развития организации – конкретизирует и структурирует стратегические и иные цели деятельности организации, в соответствии с которыми функционируют системы управления рисками и внутреннего контроля.
c) Регламент(ы), Положение (я), Инструкция(и), Правила, иные документы о системе управления рисками и системе внутреннего контроля в организации – определяют организацию системы управления рисками и системы внутреннего контроля, цели и задачи управления рисками и внутреннего контроля, принципы и методы деятельности, составляемую отчетность.

К таким документам могут относиться:

- Политика в области управления рисками и внутреннего контроля организации и/или Стратегия (Концепция) систем управления рисками и внутреннего контроля

организации – *тип и объем данных документов определяются организацией самостоятельно*;

- Регламент (Положение, Правила, Инструкция) о внутреннем контроле ; Регламент управления рисками; Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и т.п. - *порядок разработки, объем включаемой информации, периодичность актуализации данных документов определяются организацией с учетом требований нормативных актов Банка России, Стандартов и иных внутренних документов СРО*;
- Методика оценки и ограничения рисков; Порядок проведения и документирования процедур самооценки и т.п. - *порядок разработки, объем включаемой информации, периодичность актуализации данных документов определяются организацией самостоятельно;. В зависимости от целей формирования указанные документы могут действовать в качестве самостоятельно оформленных документов, либо входить в состав иных документов - Регламентов, Правил, Положений, Инструкций*;

d) Положение (я) о службе управления рисками, внутреннего контроля и аудита (регламент деятельности)[6] – определяет статус служб в организационной структуре, задачи, полномочия, права и обязанности, а также взаимоотношения с другими подразделениями организации, устанавливает распределение функций между сотрудниками служб;

e) Должностные инструкции сотрудников организации - определяют функции, полномочия и ответственность каждого сотрудника, в том числе в части осуществления внутреннего контроля и управления рисками;

g) Иные документы в сфере внутреннего контроля и управления рисками, предусмотренные в организации в зависимости от масштаба деятельности и сложности процессов и контрольных процедур.

(4) Организация в процессе реализации процедур, связанных с документированием (регламентацией) систем управления рисками и внутреннего контроля, должна предусмотреть порядок обеспечения и периодичность выполнения следующих мероприятий:

[6] При наличии таких служб в организационной структуре

- Обмен информацией о результатах внутреннего контроля и о рисках между подразделениями организации, между подразделениями и органами управления организации, в том числе доведение разрабатываемого организацией Плана мероприятий, содержащего перечень мер по снижению/исключению рисков, и информации о его реализации, а также информации об ограничениях и нарушениях ограничений рисков до сведения органов управления организации.

- Составление и представление на рассмотрение органов управления организации отчетов о результатах осуществления процессов и мероприятий, действующих в рамках систем управления рисками и внутреннего контроля в целях обеспечения эффективности функционирования систем, своевременного принятия управленческих решений по снижению/исключению рисков, а также принятия решений по вопросам дальнейшего развития (совершенствования) действующих систем.

Глава XII. Обмен информацией и отчетность, формируемая в рамках систем управления рисками и внутреннего контроля

Раздел 1. Общие требования к порядку обмена информацией в рамках систем управления рисками и внутреннего контроля

(1) Информация играет ключевую роль в процессе реализации внутреннего контроля и управления рисками. Своевременное предоставление всей необходимой информации участникам систем управления рисками и внутреннего контроля (в пределах их компетенций и уровней принятия решений), включая должностных лиц, принимающих решения, является важным условием эффективного функционирования данных систем.

(2) К процессу обмена информацией предъявляются следующие требования:

- ее состав и содержание должны быть согласованы с организационной структурой;
- поступление информации на все уровни такой структуры должно быть оперативным;
- объем данных, необходимых для принятия решений, должен соответствовать их содержанию и специфике;
- информация должна поступать из разных источников, что требует взаимодействия между подразделениями организации;
- доступ к информации должен быть обеспечен всем участникам систем управления рисками и внутреннего контроля в рамках их компетенций и уровней принятия решений, установленных организацией.

Выполнение данных требований обеспечивается посредством регламентации в рамках систем управления рисками и внутреннего контроля внутреннего документооборота, в том числе с учетом использования соответствующих информационных технологий, действующих в организации.

(3) В целях оперативного обмена информацией в рамках системы управления рисками организация должна обеспечить:

- внесение выявленных рисков и результатов их оценки в Реестр рисков (Базу данных по рискам). Данные в Реестре рисков должны пересматриваться и актуализироваться с учетом результатов выявления рисков организации. В случае

если по результатам выявления рисков организации риски не признаны значимыми, решение о целесообразности их включения в Реестр рисков принимается должностным лицом (руководителем отдельного структурного подразделения), ответственным за организацию системы управления рисками;

- Реестр рисков должен вестись на постоянной основе с указанием источников этих рисков. Порядок ведения и периодичность пересмотра Реестра рисков в целях актуализации данных, содержащихся в нем (с учетом вышеуказанного случая, когда риски организации не признаны значимыми) определяется организацией самостоятельно. Реестр рисков в организации может быть единым (с включением в него регуляторного риска);
- в отношении рисков организации, включенных в Реестр рисков, разработку Плана мероприятий;
- порядок, содержание и периодичность (не реже одного раза в квартал) представления Отчетов об итогах реализации внутреннего контроля и управления рисками организации, в том числе отчетов о результатах осуществления организацией процессов и мероприятий, предусмотренных в рамках систем управления рисками и внутреннего контроля (с учетом действующих нормативных требований к особенностям управления регуляторным риском).

(4) Вышеперечисленные документы, а также База данных по рискам предназначены для целей:

- консолидации, систематизации, анализа и обобщения информации, полученной в рамках функционирования системы управления рисками;
- обеспечения последующей оценки, мониторинга, контроля над уровнем рисков, выработки мер оперативного реагирования на выявленные риски;
- обеспечения равной доступности всех участников интегрированной системы управления рисками и внутреннего контроля, иных заинтересованных лиц (в рамках их компетенций и уровней принятия решений) к информации, в том числе для оперативного информирования должностных лиц, принимающих решения, о выявленных рисках и предлагаемых ответных мерах реагирования на возникшие угрозы в целях своевременного принятия управленческих решений.

Раздел 2. Отчетность, формируемая в рамках систем управления рисками и внутреннего контроля.

(1) Отчетность, формируемая в рамках управления рисками и внутреннего контроля, включает:

- внутреннюю отчетность, формируемую структурными подразделениями в рамках систем управления рисками и внутреннего контроля, в том числе должностным(и) лицом(ами) (подразделением(ями)), осуществляющими функции внутреннего контроля и/или организации/управления рисками, обеспечивающую оперативный обмен информацией в рамках управления рисками и внутреннего контроля;
- внешнюю отчетность, представляемую организацией в Банк России.

(2) Внутренняя отчетность в рамках управления рисками и внутреннего контроля предназначена для полноценного и прозрачного обмена информацией и отчетными материалами между всеми участниками интегрированной системы управления рисками и внутреннего контроля, а также для информирования о рисках в сжатом формате должностных лиц, принимающих управленческие решения, и направлена на достижение конечных целей и задач управления рисками и внутреннего контроля организации.

(3) В формировании внутренних отчетных документов и обмене информацией в рамках документооборота, действующего у организации в рамках управления рисками и внутреннего контроля, должны принимать участие все работники организации (от его руководителей до рядовых специалистов) в целях обеспечения реализации систематического, квалифицированного и качественного контроля за достижением целей и задач управления рисками и внутреннего контроля, обеспечения непрерывности контроля динамики изменения показателей, характеризующих риски организации, контроля выполнения Плана мероприятий, оценки эффективности управления рисками и внутреннего контроля.

(4) Периодичность, формат и состав внутренней отчетности перед исполнительными органами устанавливаются организацией самостоятельно, за исключением случаев, когда такие требования установлены законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, иными нормативными правовыми актами, Стандартами и иными внутренними документами СРО.

(5) Требования к внешней отчетности устанавливаются нормативными актами Банка России.

(6) В части отражения результатов совершения операций с собственным имуществом организация составляет финансовую отчетность в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности, нормативных актов Банка России, иных законодательных и нормативных требований.

(7) Отчетные и иные документы/информация, образующиеся в процессе функционирования систем управления рисками и внутреннего контроля, подлежат хранению организацией не менее 5 лет с даты их формирования, если иное не установлено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Глава XII. Библиография

Раздел 1. Национальный стандарт Российской Федерации ГОСТ Р ИСО/идентичен международному стандарту ИСО (ISO)

a) Межгосударственный стандарт. Системы менеджмента качества. Основные положения и словарь. ГОСТ ISO 9000-2011 / ISO 9000:2005 «Quality management systems - Fundamentals and vocabulary» // Приказ Росстандарта от 22 декабря 2011 г. № 1574-ст.

b) Менеджмент для достижения устойчивого успеха организации. Подход на основе менеджмента качества. ГОСТ Р ИСО 9004-2010 / ISO 9004:2009 «Managing for the sustained success of an organization – A quality management approach» // Приказ Росстандарта от 23 ноября 2010 г. № 501-ст.

c) Менеджмент риска. Термины и определения. ГОСТ Р 51897-2011 / ISO Guide 73:2009 «Risk management - Vocabulary - Guidelines for use in standards» // Приказ Росстандарта от 16 ноября 2011 г. № 548-ст.

d) Менеджмент риска. Принципы и руководство. ГОСТ ИСО 31000-2010 / ISO 31000:2009 «Risk-management – Principles and guidelines» //Приказ Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 21 декабря 2010г. №883-ст.

e) Менеджмент риска. Реестр риска. Общие положения. ГОСТ Р 51901.21-2012// Приказ Росстандарта от 29.11.2012 г. № 1285-ст.

Раздел 2. Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору / Basel Committee on Banking Supervision

a) Принципы совершенствования корпоративного управления. Октябрь 2010 / Principles for enhancing corporate governance. October 2010 // Письмо Банка России от 6 февраля 2012 г. № 14-Т, неофициальный перевод.

b) Система внутреннего контроля в банках: основы организации. Сентябрь 1998 / Framework for Internal Control Systems in Banking Organisations. September 1998 // Письмо Банка России от 10 июля 2001 г. № 87-Т, неофициальный перевод.

c) Комплаенс и комплаенс-функция в банках. Апрель, 2005 / Compliance and Compliance Function in Banks. April, 2005 // Письмо Банка России от 2 ноября 2007г. № 173-Т, неофициальный перевод.

d) Принципы агрегирования рисков и представления отчетности по рискам. Январь, 2013 / Principles for effective risk data aggregation and risk reporting. January 2013 // Письмо Банка России от 27 мая 2014 г. № 96-Т, неофициальный перевод.

e) Принципы надлежащего управления операционным риском. Июнь 2011 / Principles for the Sound Management of Operational Risk. June 2011) // Письмо Банка России от 16 мая 2012 г. № 69-Т, неофициальный перевод.

f) Внутренний аудит в банках и взаимоотношения надзорных органов и аудиторов. Август 2001 / Internal Audit in Banks and the Supervisor's Relationship with Auditors. August 2001 // Письмо Банка России от 13 мая 2002 г. № 59-Т, неофициальный перевод.

Раздел 3. Концептуальные документы Комитета спонсорских организаций Комиссии Тридуэя (КОСО) / The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO)

a) Внутренний контроль. Интегрированная модель (Концепция и Приложения). Май 2013 / Internal Control—Integrated Framework (Framework and Appendices). May 2013 // ПАРТАД, НП «ИВА» официальный перевод.

b) Внутренний контроль. Интегрированная модель: Иллюстративные инструменты для оценки эффективности системы внутреннего контроля (Иллюстративные инструменты) / Internal Control—Integrated Framework: Illustrative Tools for Assessing Effectiveness of a System of Internal Control (Illustrative Tools). May 2013 // ПАРТАД, НП «ИВА» официальный перевод.

c) Enterprise Risk Management. Integrating with Strategy and Performance. June 2017.

d) Управление рисками организации. Интегрированная модель. Краткое изложение. Концептуальные основы. Сентябрь 2004 / Enterprise Risk Management - Integrated Framework. Executive Summary and Framework. September 2004.

e) Управление рисками организации. Интегрированная модель. Методы применения. Сентябрь 2004 / Enterprise Risk Management - Integrated Framework. Application Techniques. September 2004.

Раздел 4. Международные стандарты Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) / Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF)

a) Рекомендации ФАТФ. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения / пер. с англ. М.: Вече , 2012. / International Standards on Combating Money Laundering and the Financing of Terrorism & Proliferation - The FATF Recommendations, 2012.

b) Руководящие указания ФАТФ. Оценка рисков отмывания денег и финансирования терроризма на национальном уровне. Февраль 2013г./ National Money Laundering and Terrorist Financing Risk Assessment. February 2013.

Раздел 5. Иные международные документы

a) Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита, 2013, перевод НП «ИВА»/ International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing (Standards) ,2012, The Institute of Internal Auditors.

b) Принципы корпоративного управления G20/ОЭСР, 2015/ Principles of Corporate Governance (OECD)/ 2015.

c) Директива №2013/36/ЕС от 26.06.2013 Европейского Парламента и Совета ЕС о доступе к осуществлению деятельности кредитными организациями и пруденциальном надзоре за кредитными организациями и инвестиционными компаниями, вносящая изменения в Директиву 2002/87/ЕС и отменяющая Директивы 2006/48/ЕС и 2006/49/ЕС / Directive 2013/36/EC of the European Parliament and of the Council of 26 June 2013 on access to the activity of credit institutions and the prudential supervision of credit institutions and investment firms, amending Directive 2002/87/EC and repealing Directives 2006/48/EC and 2006/49/EC.

Приложение

Перечень существенных последствий

- снижение собственных средств организации ниже размера собственных средств, рассчитанного в соответствии требованиями, установленными Банком России;
- наступление оснований для применения мер по предупреждению банкротства организации;
- наступление оснований для аннулирования лицензии организации, за исключением аннулирования лицензии на основании заявления профессионального участника в письменной форме в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- невозможность непрерывного осуществления дальнейшей деятельности организации;
- иные последствия по усмотрению организации.