Замечания и предложения по проекту указания Банка России

**«О требованиях к системе внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг и случаях назначения профессиональным участником рынка ценных бумаг внутреннего контролера или формирования отдельного структурного подразделения (службы внутреннего контроля), случаях назначения профессиональным участником рынка ценных бумаг внутреннего аудитора или формирования отдельного структурного подразделения (службы внутреннего аудита)» (**далее - Проект**)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Структурная единица проекта нормативного акта Банка России | Содержание замечания или предложения | Пояснение | Автор замечаний или предложений (наименование и место нахождения юридического лица, Ф.И.О. индивидуального предпринимателя, физического лица, контактные данные (адрес электронной почты, телефон) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Общие концептуальные предложения и замечания, в том числе к пункту 1.1 Проекта. | Разработанная и утвержденная Банком России, а также размещенная на сайте регулятора 31.10.2017 «**Концепция организации системы внутреннего контроля для некредитных финансовых организаций»** (далее также - **Концепция**) носит **рекомендательный** характер, что отражено по тексту раздела «Общие положения» **Концепции**.  Проектом рассматриваемого Указания Банк России формирует сейчас **обязательные** требования к Системе внутреннего контроля в НФО. Считаем целесообразным обеспечить **преемственность** этих двух документов.  По нашему мнению, при формировании Указания необходимо более предметно пользоваться уже имеющимися наработками Банка России в части закрепления основополагающих терминов и понятий, которые позволят установить в нем единообразные требования к организации и порядку функционирования Системы внутреннего контроля, которые уже описаны в **Концепции.**  С учетом этого, на наш взгляд, было бы вполне целесообразно и логично включить в Указание:   * Раздел с определениями применяющейся терминологии (что такое Система внутреннего контроля, Внутренний контроль, Внутренний аудит и т.д.); * Описание понимания Системы внутреннего контроля, как совокупности множества контролей на разных уровнях управления в НФО с учетом вовлеченности в СВК всех уровней управления и работников НФО; * Описать **систему «трех линий защиты» более полно**, возможно, как сейчас она описана в **Концепции.**   Предлагаем авторам Проекта обратиться к тексту действующей уже **Концепции**, разработанной также Банком России, и сделать более четким «мостик» между этими двумя документами, взяв самые лучшие наработки из уже действующей **Концепции, и перенести их в Проект Указания.** |  | ПАРТАД  115419, г. Москва ул. Орджоникидзе, д.11, стр.1А  E-mail: info@partad.ru  Тел. (495) 789-68-85 |
| 2 | Пункт 2.1 Проекта | Уточнение терминологии в абзаце 4 пункта 2.1 Проекта.  «2.1. В рамках организации и осуществления внутреннего контроля профессиональный участник должен:  разработать и утвердить документ (документы), устанавливающий (устанавливающие) порядок организации и осуществления профессиональным участником внутреннего контроля, обеспечить его (их) оценку не реже одного раза в год на предмет **адекватности**, эффективности и соответствия требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, а также пересмотр данного документа (данных документов), в случае выявления его (их) неадекватности, неэффективности и (или) несоответствий указанным требованиям.»  Предлагается дополнить, например, следующим «... на предмет адекватности общей стратегии и ключевым целям (задачам) внутреннего контроля...». | Не установлено на **адекватность** (т.е. полное или предположительно полное соответствие) чему профессиональный участник должен оценивать разработанный документ (документы). | - |
| 3 | Подпункт 2.7.6 Проекта | В подпункте 2.7.6 пункта 2.7 Проекта установлен избыточный перечень рассматриваемых документов - объектов контроля.  «2.7. Профессиональный участник в рамках организации внутреннего контроля должен обеспечить осуществление следующих функций:  …  2.7.6. Рассмотрение **обращений (в том числе жалоб), запросов и заявлений**, связанных с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг, в части выявления регуляторного риска профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также анализ их статистики (при наличии указанных обращений (жалоб), запросов и заявлений)».  Предлагаем следующую редакцию подпункта 2.7.6 Проекта:  «2.7. Профессиональный участник в рамках организации внутреннего контроля должен обеспечить осуществление следующих функций:  …  2.7.6. Рассмотрение **жалоб (претензий)**, связанных с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг и содержащих сведения о возможных нарушениях профессиональным участником (его сотрудниками) законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов Банка России, а также осуществление анализа их статистики (при наличии указанных **жалоб (претензий)**». | Значительное количество поступающих профессиональным участникам рынка ценных бумаг обращений, запросов и заявлений, не связаны с вопросами нарушения прав и интересов клиентов (депонентов, зарегистрированных лиц) организации, в которую поступило обращение (запрос или заявление), и не несут в себе признаков регуляторного риска профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. В текущей редакции указанного пункта контролеры профессиональных участников рынка ценных бумаг будут вынуждены обрабатывать все поступающие обращения, запросы и заявления на предмет отнесения их к регуляторному риску, что в значительной степени увеличит издержки организации. | - |
| 4 | Раздел 2 Проекта | Дополнить Раздел 2 новым пунктом (по аналогии с подпунктом 3.9.13 раздела 3 Проекта: Требования к организации и осуществлению профессиональным участником внутреннего аудита).  Новый пункт (предлагаем включить его после п. 2.9 Проекта):  «**2.10.** Профессиональный участник в рамках организации внутреннего контроля должен обеспечить реализацию запрета на участие контролера (работников службы внутреннего контроля) в осуществлении исполнительских функций, способных привести к конфликту интересов, в том числе запрета на совершение сделок и операционной деятельности, осуществляемой профессиональным участником и/или его работниками в рамках реализации профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг». | Данное предложение вносится в полном соответствии с утвержденной Банком России Концепцией:  «2.6. НФО следует обеспечить независимость СВА и СВК. Структурные подразделения, осуществляющие функции внутреннего контроля, следует отделить от структурных подразделений, выполняющих бизнес-функции (являющихся владельцами рисков), в том числе для целей обеспечения отсутствия конфликта интересов». | - |
| 5 | Пункт 3.5 Проекта | Предлагается дополнить пункт 3.5 Проекта новым подпунктом, расширяющий перечень функций, закрепленных за аудитором (службой внутреннего аудитора) в НФО:  ***«…* а также иной функционал, предусмотренный внутренними документами профессионального участника».** | В специальной литературе понятие «аудитор» определяется как:   * лицо, на основе специального контракта проверяющее **финансово-хозяйственную деятельность компании**, учреждения. * лицо, занимающееся **аудитом** (ревизией бухгалтерских книг, **документов и отчетности**).   В Концепции, разработанной Банком России, приведен следующий функционал аудитора (службы внутреннего аудита):  «3.1. СВА (функция внутреннего аудита) выполняет следующие функции:  3.1.1. Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом.  3.1.2. Проверка эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами НФО.  3.1.3. Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности НФО.  3.1.4. Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества НФО.  3.1.5. Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых НФО сделок и операций.  3.1.6. Проверка процессов и процедур внутреннего контроля»  и др. | - |