

УТВЕРЖДЕНО
Приказом генерального директора
ООО «МСК «АйАйСи»
№ 45/П от 31.12.2019

Положение
о системе внутреннего контроля
Общества с ограниченной ответственностью
«Международная страховая компания «АйАйСи»»

г. Москва

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Система внутреннего контроля представляет собой процесс, организованный и осуществляемый участниками, руководством, а также другими сотрудниками Общества с ограниченной ответственностью «Международная страховая компания «АйАйСи»» (далее - по тексту Общество), для обеспечения достаточной уверенности в достижении целей Общества с точки зрения надежности ее финансовой (бухгалтерской) отчетности, эффективности и результативности хозяйственных операций и соответствия деятельности Общества нормативным правовым актам.

1.2. Настоящее Положение о системе внутреннего контроля (далее по тексту – Положение) определяет порядок осуществления Обществом процедуры выявления и локализации рисков хозяйственной деятельности, сопряженных с возможными убытками и (или) угрожающих достижению целей Общества.

1.3. Положение разработано в соответствии с:

- Действующим законодательством Российской Федерации;
- Уставом Общества;
- Решениями органов управления Общества;
- Общепринятой мировой практикой.

1.4. В целях настоящего Положения используются следующие понятия:

Внутренний контроль – постоянно осуществляемая деятельность в рамках системы управления Обществом, направленная на повышение эффективности управления посредством своевременного выявления нарушений в деятельности Общества (в том числе отклонений от запланированных результатов) и незамедлительного принятия соответствующих корректирующих действий (мер) по их устранению и недопущению подобных нарушений в дальнейшем.

Система внутреннего контроля – комплекс организационных мер, методик и процедур, используемых органами управления и сотрудниками Общества всех уровней в качестве средств для соблюдения порядка осуществления и достижения целей и задач, установленных законодательством Российской Федерации, разделом 2 настоящего Положения, учредительными и внутренними документами Общества.

2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

2.1. Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

2.1.1. эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности, эффективности управления активами и пассивами Общества, включая обеспечение сохранности активов, принятия управленческих решений, управления рисками и удержания рисков в допустимых пределах, установленных в рамках системы управления рисками;

2.1.2. своевременной адаптации Общества к изменениям внутренней и внешней среды, обеспечения устойчивого положения Общества на рынке в условиях конкуренции и его развития;

2.1.3. достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической, налоговой и иной отчетности для внешних и внутренних пользователей, а также информационной безопасности;

2.1.4. соблюдения законодательства, нормативных правовых актов и внутренних документов Общества;

2.1.5. исключения вовлечения Общества и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти Российской Федерации;

2.1.6. соблюдения сотрудниками Общества этических норм, принципов профессионализма и компетентности.

2.2. Задачами внутреннего контроля являются:

2.2.1. совершенствование системы внутренних нормативных документов, определяющих права, полномочия, процедуры принятия решений, затрагивающих интересы Общества, его участников и клиентов, а также документов, регламентирующих осуществление процедур, операций и сделок Общества;

2.2.2. выполнение Обществом требований действующего законодательства и нормативных актов надзорных органов, а также внутренних нормативных документов Общества, определяющих его политику и регулирующих его деятельность;

2.2.3. совершенствование системы бухгалтерского учета и отчетности Общества;

2.2.4. обеспечение соответствия деятельности Общества утвержденной стратегии, сохранности и повышения эффективности использования активов и других ресурсов Общества;

2.2.5. обеспечение эффективного управления рисками в деятельности Общества и их минимизация, проверка возможности выполнения плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств;

2.2.6. совершенствование системы внутреннего контроля;

2.2.7. обеспечение надежности информационных систем, совершенствование системы информационно-аналитического обеспечения процессов управления и контроля в деятельности Общества;

2.2.8. принятие своевременных и эффективных мер для устранения выявленных недостатков и нарушений в деятельности Общества;

2.2.9. поддержание высокого профессионального уровня сотрудников Общества, предупреждение конфликта интересов.

3. ПРИНЦИПЫ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Внутренний контроль в Обществе основывается и осуществляется на следующих принципах:

3.1. Принцип ответственности, который заключается в том, что каждый сотрудник Общества за ненадлежащее исполнение своих функций (в том числе контрольных) несет ответственность (экономическую, административную и дисциплинарную), которая закрепляется в его должностной инструкции;

3.2. Принцип регламента, который заключается в том, что любая операция и сделка Общества осуществляется в строгом соответствии с регламентом ее осуществления, определенном во внутренних документах Общества;

3.3. Принцип разделения критических полномочий, который предполагает распределение обязанностей, обеспечивающее исключение ситуаций, когда сфера ответственности сотрудника допускает конфликт интересов;

3.4. Принцип информационной достаточности, который означает ограничение доступа к информации, не относящейся к выполнению конкретной функции и (или) превышающей функциональную необходимость в рамках должностных обязанностей сотрудника;

3.5. Принцип заинтересованности, который заключается в обязательном наличии заинтересованности органов управления и руководящего состава Общества в эффективном функционировании системы внутреннего контроля;

3.6. Принцип соответствия, который предполагает функционирование системы внутреннего контроля, адекватной масштабам деятельности Общества, сложности его организационной структуры, характеру совершаемых операций и сделок, разнообразию объектов и направлений контроля;

3.7. Принцип непрерывности, который заключается в постоянном функционировании системы внутреннего контроля и своевременном предупреждении нарушений и отклонений в деятельности Общества. Информация о выявленных нарушениях или отклонениях должна быть в максимально короткие сроки представлена лицам, уполномоченным принимать по ним соответствующие решения;

3.8. Принцип комплексности, который заключается в том, что все объекты должны быть охвачены внутренним контролем, адекватным характеру и масштабам деятельности этого объекта, и выполнение контрольных функций каждого субъекта внутреннего контроля должно быть подконтрольно на предмет качества другому субъекту внутреннего контроля;

3.9. Принцип приоритетности (риск-ориентированности), который заключается в том, что при реализации контрольных функций каждым субъектом внутреннего контроля отдается приоритет направлениям деятельности Общества, подверженным наиболее существенным рискам. При определении необходимости применения контрольных процедур оценивается величина и вероятность реализации рисков, степень их влияния на осуществление нормальной деятельности и достижение целей Общества, после чего принимается решение о введении соответствующих контрольных процедур для удержания риска в пределах заданного уровня;

3.10. Принцип интеграции, взаимодействия и координации, который предполагает тесную связь между всеми элементами системы внутреннего контроля;

3.11. Принцип сбалансированности, который предполагает, что при определении полномочий, функций и обязанностей каждого субъекта внутреннего контроля ему предписывается соответствующий объем средств их выполнения (прав и возможностей), и наоборот, не допускается наличие средств, не связанных той или иной функцией; затраты и издержки на контрольные действия не должны превышать результаты и выгоды от их выполнения;

3.12. Принцип независимости и беспристрастности, который означает, что: лица, осуществляющие контроль процессов, не должны участвовать в реализации этих процессов и (или) быть ответственными за них и не вправе участвовать в проверке деятельности, которая осуществлялась ими в проверяемом периоде, в течение года после завершения такой деятельности; контроль должен осуществляться без вмешательства со стороны органов управления, структурных подразделений и сотрудников, не участвующих в данном процессе;

3.13. Принцип единоличной ответственности, который предполагает во избежание безответственности закрепление каждой отдельной контрольной функции за одним субъектом контроля, при этом допускается закрепление за одним субъектом внутреннего контроля нескольких контрольных функций.

4. ЭЛЕМЕНТЫ И СОДЕРЖАНИЕ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

4.1. Контрольная среда – это условия, в которых функционирует система внутреннего контроля, включая осведомленность и действия руководства и сотрудников Общества, направленные на установление и поддержание системы внутреннего контроля, а также понимание важности такой системы и отношение к ней.

В контрольную среду также входят такие элементы системы управления и инфраструктуры Общества, как кадровое и техническое обеспечение, организационная структура, формы и методы управления, распределение функций, полномочий и ответственности, порядок согласования решений и делегирования полномочий, стратегия развития, информационно-аналитическое обеспечение, система документации и документооборота, ограничения рисков, корпоративная культура, нормативное обеспечение контрольных процедур, статус контролирующих органов, служб и сотрудников, а также внешние влияния.

Контрольная среда поддерживается мерами органов управления Общества, направленными на привлечение к управлению Общества квалифицированных специалистов и совершенствование процессов, обеспечивающих его жизнедеятельность.

4.2. Субъекты внутреннего контроля – органы управления, ревизор, главный бухгалтер (его заместители), внутренний аудитор, специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях

противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее по тексту – лицо, ответственное за ПОД/ФТ), актуарий, андеррайтер и иные структурные подразделения и сотрудники, на которых в соответствии с внутренними организационно-распорядительными документами Общества и настоящим Положением возлагаются функции по осуществлению внутреннего контроля.

Для эффективности системы внутреннего контроля органы управления Общества обеспечивают функциональное замещение временно отсутствующих субъектов внутреннего контроля, а также подбор сотрудников, в служебные обязанности которых входит осуществление контроля, характеризующегося компетентностью, добросовестностью и честностью.

В соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Общества, внутренний контроль в Обществе осуществляют следующие субъекты внутреннего контроля:

4.2.1. Участники Общества:

- утверждение внутренних документов Общества по организации внутреннего контроля в Обществе;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительным органом Общества рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита и надзорных органов;
- принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.

4.2.2. Генеральный директор Общества реализует следующие направления внутреннего контроля:

- создание и функционирование эффективной системы внутреннего контроля;
- рассмотрение документов по организации внутреннего контроля Общества;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Общества в случае их изменения;
- распределение обязанностей среди внутренних подразделений Общества, отвечающих за конкретные направления внутреннего контроля;
- проверка своевременности составления баланса и отчетности;
- обеспечение контроля за надлежащим хранением и использованием печатей, штампов, бланков, с целью исключения вероятности их утери или использования в целях злоупотреблений.

4.2.3. Ревизор осуществляет следующие направления внутреннего контроля:

- проведение проверок финансово-хозяйственной деятельности Общества по решению органа управления Общества, уполномоченного принимать решение о проведении проверки (ревизии);
- предоставление уполномоченным органам управления Общества материалов проверок для рассмотрения и принятия соответствующих мер при выявлении в ходе проверки нарушений, предложения по их устранению.

4.2.4. Главный бухгалтер (заместители Главного бухгалтера) Общества осуществляют внутренний контроль по следующим направлениям:

- формирование учетной политики Общества и ведение бухгалтерского учета;
- формирование требований, обязательных для всех сотрудников Общества, по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерские подразделения необходимых документов и сведений;
- своевременное и достоверное отражение фактов хозяйственной деятельности на счетах бухгалтерского учета по первичным документам, в том числе обособленными подразделениями Общества;
- обеспечение сохранности активов Общества;
- своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

4.2.5. Внутренний аудитор осуществляет следующие контрольные функции:

- проверка соответствия деятельности Общества и его внутренних документов установленным внешними полномочными органами законам, подзаконным актам, стандартам, правилам, методикам и прочим внешним нормативным документам;
- контроль соответствия деятельности подразделений и отдельных работников предписанным органами управления Общества формальным правилам, заданиям, внутренним нормативным актам;
- проверка достоверности финансовой и управленческой информации по содержанию, методам и способам ее сбора;
- контроль экономности, эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Общества при совершении страховых и иных операций, а также эффективности управления активами, включая обеспечение их сохранности, собственными средствами (капиталом), страховыми резервами и иными обязательствами Общества;
- оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом и системы управления рисками Общества;
- подготовка независимых и объективных консультаций, рекомендаций, направленных на совершенствование процессов внутреннего контроля, управления рисками, корпоративного управления.

4.2.6. Лицо, ответственное за ПОД/ФТ осуществляет внутренний контроль по следующим направлениям:

- неукоснительно соблюдает Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и Правила внутреннего контроля в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения Общества (далее по тексту – Правила ПОД/ФТ);
- контролирует исполнение всеми сотрудниками Общества Правил ПОД/ФТ;
- обеспечение соответствия Правил ПОД/ФТ Федеральному закону от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и соответствующим нормативным актам;
- информирование руководителя Общества об исполнении Правил ПОД/ФТ и о выявленных нарушениях и мерах по устранению выявленных нарушений.

4.2.7. Актуарий Общества осуществляет внутренний контроль по следующим направлениям:

- формирование актуарной политики Общества в области обоснованного расчета страховых тарифов;
- формирование требований, обязательных для всех сотрудников Общества, по андеррайтингу объектов, принимаемых на страхование;
- проведение актуарной оценки принятых страховых обязательств (страховых резервов);
- формирование и своевременное предоставление заключения об оценке страховых резервов;
- участие в оценке эффективности системы управления рисками Общества.

4.2.8. Андеррайтер Общества обеспечивает внутренний контроль по следующим направлениям:

- формирование требований, обязательных для всех работников Общества по андеррайтингу объектов, принимаемых на страхование;
- контроль за структурой и убыточностью портфеля по продуктам, каналам продаж, географическим сегментам и целевым клиентским сегментам;
- контроль убыточности по видам страхования и выработка тарифной политики.

4.2.9. Юридическая служба Общества осуществляет контроль по следующим направлениям:

- обеспечение соответствия документации Общества законодательству Российской Федерации;
- организация разработки стандартных (типовых) форм договоров, применяемых в Обществе;
- организация мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- контроль внесения соответствующих изменений во внутренние документы и процедуры Общества в случаях изменения законодательства Российской Федерации и нормативных актов;
- обеспечение качественной юридической экспертизы входящих договоров страхования, совершаемых сделок и операций.

4.2.10. Руководители структурных подразделений Общества, ответственные за осуществление деятельности возглавляемых ими структурных подразделений в соответствии с целями и задачами, определенными разделом 2 настоящего Положения, а также внутренними документами Общества.

4.2.11. Другие сотрудники Общества, осуществляющие контрольные функции в соответствии с полномочиями, определенными их должностными инструкциями, а также внутренними документами Общества.

4.3. Объект внутреннего контроля - элемент системы управления Обществом, подвергаемый внутреннему контролю со стороны имеющих соответствующие полномочия субъектов внутреннего контроля.

4.3.1. Объектами внутреннего контроля являются:

- финансово-хозяйственная деятельность и ресурсы Общества (человеческие, финансовые, материальные, нематериальные, информационные);
- бизнес-процессы по направлениям операционной деятельности;
- страховые продукты, операции и сделки;
- процедуры Общества, в том числе контрольные;
- органы и структурные подразделения Общества;
- отдельные сотрудники Общества;
- управленческие решения;
- информационно-аналитические потоки;
- технические средства и системы охраны и защиты материальных и информационных ресурсов;
- система оценки и управления рисками;
- система внутреннего контроля Общества.

4.4. Направления внутреннего контроля – комплекс вопросов, связанных с деятельностью (функционированием) управляемого звена системы управления Общества в определенных областях, подлежащих контролю со стороны субъектов внутреннего контроля. Направление (предмет) внутреннего контроля определяет границы, в пределах которых изучается объект внутреннего контроля в целях осуществления контрольных функций (например, его фактическое наличие, состояние, действие, аспекты функционирования и пр.).

4.5. Виды и методы внутреннего контроля.

4.5.1. В соответствии с содержанием системы внутреннего контроля Общества применяется классификация видов и методов внутреннего контроля, которая приведена в Приложении 1 к настоящему Положению.

4.5.2. Система внутреннего контроля Общества предусматривает осуществление основных видов контроля в соответствии с его функциональной направленностью, приведенных в Приложении 2 к настоящему Положению.

4.5.3. В рамках настоящего Положения под методами внутреннего контроля понимаются способы достижения определенной цели внутреннего контроля с использованием теоретических и практических приемов и процедур. Обществом применяются следующие методы осуществления внутреннего контроля:

4.5.3.1. Упреждающий контроль. Под упреждающим (превентивным) контролем понимается «встраивание» контроля в текущие процессы деятельности Общества и заблаговременное выявление сфер потенциальных конфликтов интересов и возможных нарушений в целях их предотвращения.

Осуществление упреждающего контроля обеспечивается использованием таких процедур, как:

- реализация отдельных управленческих функций (регламентация процессов и управление ими, построение организационной структуры, разграничение полномочий, установление отношений подотчетности, формирование систем мотивации и стимулирования сотрудников, организация учета и отчетности, защита информации и других ресурсов и т.д.);
- планирование контролируемых действий по объектам и направлениям контроля;

- постановка соответствующих задач перед субъектами контроля.

4.5.3.2. Дистанционный контроль - текущий контроль за деятельностью и состоянием объектов контроля без непосредственного участия в данном процессе контролируемых лиц.

При осуществлении дистанционного контроля применяются такие приемы, как надзор за составлением и предоставлением внутренней и внешней отчетности, анализ, аудит, обзор, мониторинг, юридическая оценка, логический контроль.

Дистанционный контроль осуществляется на систематической основе. Периодичность осуществления дистанционного контроля регламентируется требованиями нормативных документов надзорных органов (например, в отношении внешней отчетности) или требованиями внутренних документов (например, в отношении внутренней отчетности).

4.5.3.3. Проверки на местах - мероприятия, реализуемые субъектами внутреннего контроля Общества в отношении различных объектов внутреннего контроля в местах их расположения (концентрации).

Функциональные и инспекционные проверки основываются следующих основных методах:

а) Проверка выполнения, включающая в себя:

- обзорные проверки и анализ фактических показателей в сравнении с плановыми и прогнозными показателями;
- обзорные проверки и анализ фактических показателей в сравнении с показателями за предыдущие периоды;
- соотнесение между собой различных данных (управленческих и финансовых), анализ их соответствия, выводы об обнаруженных расхождениях и предпринимаемые в этих случаях корректирующие действия;
- сопоставление внутренних данных со сведениями, полученными из внешних источников информации;
- проверка результатов деятельности по областям, подразделениям, направлениям.

б) Обработка информации в целях проверки точности, полноты и санкционирования операций, включающая в себя:

- проверку арифметической точности бухгалтерских записей;
- ведение учета и обзорная проверка счетов, составление оборотных ведомостей;
- тестирование компьютером вводимых данных;
- контроль сквозной нумерации с последующей выдачей персоналу, выполняющему учетные функции, сообщений или справок о выявленных несоответствиях.

в) Проверка наличия и состояния объектов, включающая в себя:

- меры предосторожности, ограничивающие доступ к активам или бухгалтерским записям;
- санкционирование допуска к компьютерным программам и файлам с данными;

- проведение периодических инвентаризаций (например, сравнение результатов пересчета наличных денежных средств, ценных бумаг и товарно-материальных запасов с данными бухгалтерского учета).

г) Анализ распределения обязанностей сотрудников Общества в части выделения разных сотрудников полномочиями санкционирования операций, регистрации операций в учете и хранения активов в целях минимизации возможностей совершения и утаивания ошибки или недобросовестных действий в процессе обычного выполнения персоналом своих обязанностей.

Проверки могут быть следующими:

- комплексные, тематические или целевые - в зависимости от полноты охвата объекта контроля;

- плановые или внеплановые - в зависимости от соответствия контрольных мероприятий плану проверок;

- выборочные, сплошные, комбинированные - в зависимости от степени охвата проверяемых данных;

- первичные, дополнительные или повторные - в зависимости от повторяемости проверки одних и тех же вопросов;

- ожидаемые и внезапные - в зависимости от информированности проверяемых лиц о предстоящей проверке.

4.5.3.3.1. Плановые проверки.

Предметом плановой проверки структурных подразделений Общества могут являться:

- эффективность страховой и финансово-хозяйственной деятельности;

- достоверность, полнота, объективность и своевременность бухгалтерского учета и отчетности;

- соблюдение при ведении страховой и финансово-хозяйственной деятельности действующего законодательства Российской Федерации, внутренних регламентов и решений органов управления Общества.

Плановая проверка проводится на основании решения генерального директора Общества по согласованию с участниками Общества.

4.5.3.3.2. Внеплановые проверки.

Предметом проведения внеплановой проверки деятельности структурных подразделений Общества, являются факты, выявление которых стало причиной принятия решения о проведении внеплановой проверки.

Внеплановая проверка деятельности структурных подразделений Общества, в том числе филиалов и представительств, проводится на основании решения генерального директора Общества в случае выявления в ходе контроля обстоятельств, которые могут нанести вред правам и законным интересам Общества, повлечь за собой финансовые и (или) репутационные риски, а также иметь иные негативные последствия для деятельности Общества.

4.6. Приемы и процедуры внутреннего контроля.

Специфика форм реализации контроля заключается в сочетании тех или иных приемов в зависимости от поставленных целей и задач. В целях осуществления

внутреннего контроля в рамках настоящего Положения предусматриваются следующие приемы и процедуры:

4.6.1. Организационные процедуры, заключающиеся как в принятии мер по формированию и обеспечению функционирования системы внутреннего контроля в целом (установление субъектов, объектов, направлений контроля в рамках внутренней нормативной базы, планирование проверок и т.д.), так и в действиях относительно конкретного объекта контроля (принятие решения о применении контрольных процедур, методическая подготовка, определение графика контрольных мероприятий, оформление организационно-распорядительных документов, подбор состава проверяющих, определение их функций и формулирование им поручений, принятие необходимых обеспечительных мер для осуществления контроля):

4.6.2. Общеметодические приемы, к основным из которых относятся:

4.6.2.1. Управление процессами – основной прием внутреннего контроля, который осуществляется в рамках реализации управленческих функций и содержит, в частности:

- формирование организационной структуры, которой устанавливаются иерархия управления Обществом, разделение несовместимых функциональных обязанностей между структурными подразделениями и сотрудниками, распределение ответственности и четкие взаимосвязи между ними;

- разделение прав и обязанностей, обеспечивающее четкое установление уровней и подчиненности в рамках организационной структуры Общества, а также делегирование полномочий (передача руководителем части возложенных на него полномочий, прав и ответственности подчиненным ему сотрудникам), которым обеспечивается координация действий руководителя при решении сложных управленческих задач, соответствующих уровню его компетенции; делегирование полномочий предполагает обязательное осуществление контроля со стороны руководителя за действиями своих подчиненных в соответствии с объемом переданных им полномочий;

- планирование и постановку задач; планирование контроля и постановка задач субъектам контроля осуществляется в целях обеспечения системности контрольных мероприятий, наиболее полного охвата объектов и направлений контроля, а также предупреждение нарушений и злоупотреблений в сферах деятельности Общества, несущих наиболее существенные риски;

- защиту информации, которая предполагает наличие контроля любого доступа (физического, электронного) к коммерческой информации и обеспечение ее сохранности при передаче и использовании;

- ведение записей об операциях и сделках, другие учетные операции, которые являются основой для формирования отчетности;

- формирование отчетности, позволяющее обеспечить органы управления Общества информацией, необходимой для принятия и поддержки управленческих решений, в том числе:

а) внешней отчетности, представляемой надзорным органам (бухгалтерская, налоговая, статистическая и т.д.), а также иным заинтересованным лицам в соответствии с обязательствами Общества;

б) внутренней отчетности, представляемой органам управления Общества с целью обеспечения реализации управленческих решений; формирование управленческой отчетности осуществляется, в частности, с использованием анализа (например, отчетность о финансово-экономическом состоянии Общества) и мониторинга (например, отчетность в рамках оценки и управления рисками).

4.6.2.2. Анализ – метод исследования объекта на основе изучения его составных частей и элементов с целью определения его сущности, выявления закономерностей и тенденций в связанных с ним процессах, раскрытия причинных связей, обуславливающих результаты этих процессов;

4.6.2.3. Мониторинг – постоянное наблюдение за происходящими процессами, связанными с объектом или направлением контроля, с целью выявления соответствия, этих процессов желаемому результату или первоначальным предположениям и реагирование на них с целью принятия корректирующих воздействий (в случае необходимости);

4.6.2.4. Аудит – независимая и объективная оценка объекта контроля, подтверждение его адекватности и предоставление рекомендаций по улучшению его качества и (или) эффективности функционирования;

4.6.2.5. Обзор – поверхностный анализ объекта на предмет его соответствия определенным условиям или критериям (например, определение соответствия рыночным условиям применяемого тарифа на оказание определенной услуги);

4.6.2.6. Обследование - изучение отдельных сторон деятельности объекта контроля на основе сбора и анализа широкого круга характеристик и показателей. При обследовании могут использоваться, в частности, такие приемы, как опрос и анкетирование. Итоги обследования, как правило, используются для оценки состояния объекта контроля, необходимости его реорганизации, изменения условий его функционирования и т. п.;

4.6.2.7. Ревизия – комплексное документальное и фактическое обследование финансово-хозяйственной деятельности организации, должностного лица с использованием всех необходимых для этого приемов и способов в целях проверки законности, правильности или целесообразности их действий. Результаты ревизии и сделанные на их основе выводы обосновываются и подтверждаются документально и, в случае выявления нарушений, предусматривают конкретность в определении виновных лиц и размера фактического или потенциального ущерба, а также меры по недопущению подобных нарушений в будущем и предложения по улучшению деятельности объекта контроля. Данный прием применяется, в том числе, в рамках проведения комплексных проверок;

4.6.2.8. Проверка – выборочное контрольное действие или исследование конкретного вопроса в рамках одного или нескольких видов или направлений деятельности (например, проверка совершения однородных операций или сделок, выполнения конкретных процедур или ряда процедур в рамках конкретного процесса и пр.);

4.6.2.9. Служебное расследование – проверка правомерности и целесообразности действий участников какого-либо процесса в случае выявления фактов негативного проявления результатов этого процесса (нарушений, возникновения материального ущерба, злоупотреблений и пр.).

4.6.3. Приемы документального контроля, заключающиеся в установлении сущности и достоверности процедуры или операции по данным первичной документации, учета и отчетности, в которых она нашла отражение. Документальный контроль осуществляется, в частности, следующими приемами:

4.6.3.1. Нормативный контроль (юридическая оценка) – проверка объекта внутреннего контроля на предмет соответствия его самого или его действий (деятельности) требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов надзорных органов, внутренних документов Общества, без учета оценки эффективности и/или целесообразности факта его существования или его действий (деятельности);

4.6.3.2. Логический контроль – проверка логической совместимости (путем сопоставления) собранных данных между собой и (или) с данными, полученными из других источников по этому же вопросу, а также с другими известными признаками, показателями, относящимися к предмету контроля (например, при проверке отчетности - сопоставление данных за аналогичный период по одной и той же единице измерения, или за один и тот же период с данными по другой единице, при оценке управленческой информации - сопоставление фактических действий проверяемых лиц с их зафиксированными намерениями, обязательствами, сравнение высказываний, объяснений участников процесса по одним и тем же вопросам, связанным с этим процессом и пр.);

4.6.3.3. Встречная проверка – контроль процессов (процедур, операций или сделок), применяемый в случае, если:

- заключение и отражение операций (сделок) в учете и отчетности осуществляются разными структурными подразделениями;
- в осуществлении процесса задействованы несколько структурных подразделений (сотрудников);
- в иных необходимых случаях;

4.6.3.4. Формальная проверка – проверка соблюдения правил составления, полноты и подлинности оформления документов, учетных и отчетных данных. Формальной проверке может подвергаться отдельно взятый документ или несколько взаимосвязанных документов в целях выявления дефектов в оформлении, установления правильности заполнения реквизитов, наличия исправлений, подчисток, уточнения подлинности подписей должностных лиц, соответствия документа действующей типовой форме;

4.6.3.5. Арифметическая проверка – установление правильности значений расчетных показателей путем пересчета, составления сводных документов, соответствия расчетов порядкам, утвержденным внутренними документами Общества;

4.6.3.6. Сравнение и сопоставление – применяются в целях выявления отклонений текущего состояния объектов контроля от запланированного или

предшествующего на предыдущую дату оценки, установления противоречий в отчетных данных при сравнении их с аналогичными показателями других форм отчетности, обнаружения расхождений учтенных активов с их фактическим наличием т.д.;

4.6.3.7. Счетная проверка отчетности - совокупность специальных приемов контроля достоверности бухгалтерских отчетов и балансов, включающая проверку согласованности показателей различных форм отчетности, сличение отдельных отчетных показателей с записями в регистрах бухгалтерского учета, проверку обоснованности учетных записей по данным первичных документов, балансовые увязки движения средств и товарно-материальных ценностей и др.

4.6.4. Приемы фактического контроля, выполняемые во взаимной связи с приемами документального контроля и состоящие в определении действительного, реального состояния объекта проверки (наличных денег в кассе, основных средств, материальных ценностей), в том числе:

4.6.4.1. Инвентаризация – проверка наличия и состояния объектов контроля в натуре путем осмотра, подсчета, взвешивания, обмера и пр. Инвентаризация проводится с целью обеспечения сохранности материальных активов и ценностей, а также полного и достоверного отражения их в учете и отчетности Общества;

4.6.4.2. Экспертиза – приемы оценок, применяемые при исследовании вопросов, требующих специальной подготовки и опыта в исследуемой области (например, экспертиза ценных бумаг). При необходимости для проведения экспертизы привлекаются специалисты сторонних специализированных организаций, имеющие необходимую квалификацию;

4.6.4.3. Наблюдение – статистический контроль фактического состояния и (или) качественных характеристик объекта или процесса (например, «фотография» рабочего дня при проверке использования рабочего времени сотрудниками, хронометраж при проверке соблюдения норм выполнения операции);

4.6.4.4. Оценка управленческой информации – установление фактов фиксации и документирования управленческих решений, изучение полноты и качества их выполнения, анализ письменных объяснений должностных лиц и пр.

5. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

5.1. Информационное обеспечение системы внутреннего контроля является составной частью системы информационно-аналитического обеспечения Общества и предусматривает создание, накопление, систематизацию и обеспечение эффективного использования информационных ресурсов по направлениям контроля, при этом сбор и аналитическая обработка необходимой информации осуществляется во взаимодействии различных функциональных подразделений Общества. От уровня информационного обеспечения зависит эффективность конкретных средств контроля и системы внутреннего контроля Общества в целом.

5.2. К информации в системе внутреннего контроля предъявляются следующие требования:

- надежность (достоверность);
- регулярность и своевременность (актуальность для использования);
- полнота и достаточность;
- ценность (полезность в зависимости от объема и значимости решаемых на ее основе задач);
- сопоставимость (подготовленность на основе единой методологической базы);
- доступность (легкость восприятия) для пользователя.

5.3. Элементами системы информационного обеспечения внутреннего контроля Общества являются:

5.3.1. Внешние информационные системы, источниками информации в которых являются:

- высшие органы законодательной и исполнительной власти, государственные контрольные (надзорные) органы, а также принимаемые ими законодательные и нормативные документы;
- международные финансовые институты (МВФ, ЕБРР и др.);
- российские и международные рейтинговые агентства (Эксперт РА, Fitch Ratings, Moody's, Standard & Poor's и др.);
- информационно-аналитические системы на базе новых информационных технологий (СВИФТ, СТАРТ, РЕЙТЕР, ИНТЕРНЕТ и др.);
- информационные агентства (БЛУМБЕРГ, ИНТЕРФАКС, АК&М, ИТАР-ТАСС, РБК и др.);
- материалы конференций, симпозиумов;
- публичные выступления лиц, занимающих государственные должности.

5.3.2. Внутренние информационно-аналитические системы, к которым относятся:

- система внутренних нормативных документов Общества, в том числе учредительные документы, организационная структура Общества, прочие внутренние документы, регламентирующие деятельность Общества;
- система бухгалтерского учета и отчетности, в том числе нормативные акты по организации и ведению бухгалтерского учета, Учетная политика Общества, первичные данные аналитического и синтетического учета, бухгалтерская отчетность, финансовая отчетность, налоговая отчетность, статистическая отчетность, отчетность по ценным бумагам, материалы проверок Общества внутренними и внешними контрольными органами;
- автоматизированная система, содержащая, в частности, информацию о клиентах Общества и о совершаемых Обществом операциях (сделках);
- система оценки и управления рисками, в том числе внутренние документы Общества, устанавливающие порядок выявления, оценки и мониторинга рисков, а также порядок представления управленческой отчетности органам управления Общества для принятия управленческих решений.

5.4. Информационное обеспечение системы внутреннего контроля должно способствовать:

- выявлению отклонений от намеченных показателей и принятию в связи с этим оперативных управленческих решений;
- своевременному внесению корректив в процесс управления с учетом изменения условий внутренней и внешней среды;
- осуществлению систематического контроля за деятельностью всех подразделений Общества на всех этапах управления.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения его.

Классификация видов и методов внутреннего контроля

<p>По функциональной направленности:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Административный • Кадровый • Правовой • Финансово-экономический • Операционный • Технический 	<p>По временной направленности</p> <ul style="list-style-type: none"> • Стратегический • Тактический • Оперативный 	<p>По методу контроля:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Упреждающий контроль • Дистанционный контроль: ○ Контроль внешней отчетности (бухгалтерской, налоговой, статистической и пр.) ○ Контроль внутренней отчетности ○ Анализ ○ Мониторинг • Функциональные и инспекционные проверки на местах: ○ по полноте охвата объекта контроля: <ul style="list-style-type: none"> - Комплексные - Тематические - Целевые ○ по характеру контроля: <ul style="list-style-type: none"> - Плановые - Внеплановые ○ по степени охвата проверяемых данных: <ul style="list-style-type: none"> - Выборочные - Сплошные - Комбинированные ○ по повторяемости проверки одних и тех же вопросов: <ul style="list-style-type: none"> - Первичные - Дополнительные - Повторные ○ по информированности проверяемых лиц о проверке <ul style="list-style-type: none"> - Ожидаемые - Внезапные
<p>По значимости субъектов контроля</p> <ul style="list-style-type: none"> • 1-й уровень. Непосредственный или косвенный (с помощью экспертов, внешних и внутренних аудиторов, ревизионной комиссии) контроль со стороны собственников и их представительных органов • 2-й уровень. Контроль со стороны исполнительных органов и коллегияльных рабочих органов • 3-й уровень. Контроль со стороны руководителей и работников контролирующих подразделений, специальных комиссий (инспекционные проверки) • 4-й уровень. Контроль со стороны субъектов, осуществляющих функциональные проверки (выполнение контрольных функций в рамках иных служебных обязанностей) 	<p>По приемам и процедурам контроля</p> <ul style="list-style-type: none"> • Общеметодический • Документально-фактический 	<p>По стадиям проведения контроля:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Предварительный • Текущий (промежуточный) • Последующий
<p>По характеру взаимоотношений</p> <ul style="list-style-type: none"> • Вертикальный (по подчиненности) • Горизонтальный (не обусловленный отношениями подчиненности) • Односторонний (функционально-принудительный) • Взаимный (двух- и многосторонний) 	<p>По периодичности контрольных мероприятий:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Систематический • Периодический • Эпизодический 	<p>По качеству наполнения</p> <ul style="list-style-type: none"> • Формальный • Реальный
<p>По фазе технологического (операционного) цикла</p> <ul style="list-style-type: none"> • Контроль качества формализации процесса • Контроль качества выполнения процедур • Контроль отражения результатов в учете и отчетности 	<p>По уровню контроля</p> <ul style="list-style-type: none"> • Индивидуальный • Микроуровень • Макроуровень 	<p>По периодичности контрольных мероприятий:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Систематический • Периодический • Эпизодический

Основные виды внутреннего контроля

Вид внутреннего контроля	В том числе	Краткая характеристика контроля	Субъекты, которым предписывается осуществление контроля
Административный	Контроль организационной деятельности	Контроль за реализацией кадровой политики, процедурами распределения и (или) делегирования полномочий и принятия решений, состоянием технического уровня, полнотой и уровнем внутренней нормативной базы, постановкой бухгалтерского учета и отчетности	Генеральный директор, внутренний аудитор, руководители структурных подразделений
	Контроль процессов управления	Контроль за обоснованностью и выполнением стратегических и текущих планов, координацией действий подразделений и сотрудников, обеспечением стандартизации процессов и их совершенствованием в соответствии с масштабами деятельности и стратегией Общества, правильностью и целесообразностью действий органов управления и руководителей	Генеральный директор, внутренний аудитор
	Контроль безопасности	Контроль за соблюдением требований по обеспечению физической, экономической и информационной безопасности	Генеральный директор, внутренний аудитор
	Контроль рисков	Выявление, оценка и мониторинг основных рисков, контроль за эффективным функционированием системы оценки и управления рисками	Отдел страхования, Генеральный директор, руководители подразделений, Генеральный директор, внутренний аудитор
	Контроль системы внутреннего контроля	Общий мониторинг и оценка эффективности системы внутреннего контроля	Генеральный директор, внутренний аудитор
	Контроль информационно-аналитических потоков	Контроль за эффективным функционированием информационно-аналитического обеспечения системы внутреннего контроля и системы управления Обществом в целом	Служба информационных технологий, руководители структурных подразделений, внутренний аудитор
Правовой	Комплаенс-контроль	Контроль за соответствием деятельности Общества требованиям законодательства РФ, нормативно-правовых актов, стандартов, кодексов.	Генеральный директор, внутренний аудитор, юридическая служба
	Контроль в области ПОД/ФТ	Контроль за соблюдением Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов,	Лицо ответственное за ПОД/ФТ, Генеральный директор

		полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	
	Контроль за соблюдением внутреннего правового обеспечения	Контроль за соответствием деятельности подразделений, сотрудников требованиям внутренних документов	Генеральный директор, внутренний аудитор, юридическая служба
	Контроль финансового состояния	Анализ и оценка финансово-хозяйственной деятельности Общества, обеспечением устойчивости и ликвидности Общества, соблюдением нормативов	Ревизор, Генеральный директор, внутренний аудитор, Отдел страхования, Бухгалтерия
Финансово-экономический	Бухгалтерский контроль	Контроль за достоверностью, полнотой и объективностью процедур бухгалтерского учета и отчетности Общества, за сохранностью активов, имущества, обеспокоенностью расходов в процессе их учета, за соблюдением учетной политики	Главный бухгалтер, внутренний аудитор
	Налоговый контроль	Контроль за достоверностью, полнотой и объективностью налогового учета и отчетности Общества, выполнением нормативных требований налоговых органов	Главный бухгалтер, внутренний аудитор
Кадровый	-	Надзор за правильностью и целесообразностью действий сотрудников всех уровней	руководители структурных подразделений
Операционный	Контроль за соблюдением технологии осуществления процессов	Контроль за проведением процедур, операций и сделок в соответствии с регламентами их осуществления, за качеством оказываемых услуг	Генеральный директор, руководители структурных подразделений

Прошито, пронумеровано и
скреплено печатью 20 листов.

Генеральный директор
И.Ю. Морозова

