

ФБК

Аудит | Консалтинг | Право

Базовый Стандарт внутреннего контроля негосударственного пенсионного фонда: рекомендации Банка России и рыночная практика

Программа вебинара



Место Стандарта в системе нормативных и законодательных актов, регулирующих деятельность НПФ



Особенности применения Стандарта для НПФ, входящих в банковскую группу



Что такое внутренний контроль и для чего он нужен?



Объекты и субъекты внутреннего контроля: как правильно определить и как использовать



Три «линии контроля»: в чем отличие и для каких целей служат



Принципы организации системы внутреннего контроля: зачем нужны и в чем риски их несоблюдения



Что нужно учесть при организации эффективной системы внутреннего контроля: путь от разработки внутренних нормативных методик до активного вовлечения органов управления в систему внутреннего контроля



Спикер

Савицкая Майя

Менеджер

*Департамент аудиторских
и консультационных услуг
финансовым институтам ФБК
Mayya.Savitskaya@fbk.ru*

Программа вебинара



Рыночная практика



Спикер

Косакович Татьяна

Менеджер

*Департамент аудиторских
и консультационных услуг*

финансовым институтам ФБК

Tatyana.Kosakovich@fbk.ru

Базовый стандарт внутреннего контроля негосударственного пенсионного фонда

УТВЕРЖДЕНО

Комитетом финансового надзора Банка России
(протокол от 18.11.2021 № КФНП-39)

СОГЛАСОВАНО

Комитетом по стандартам по деятельности негосударственных пенсионных фондов при
Банке России
(протокол от 21.10.2021 № 13)

ДАТА ПРИМЕНЕНИЯ

с 23.05.2022

**Место Стандарта в системе
нормативных и законодательных
актов, регулирующих деятельность
НПФ**

Статья 6.3 «Организация внутреннего контроля» Федерального закона от 07.05.1998 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»

Цель внутреннего контроля

Фонд должен организовать внутренний контроль за соответствием своей деятельности требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, регулирующих указанную деятельность (далее – внутренний контроль).

Кто осуществляет

- Внутренний контроль осуществляется должностным лицом (далее – контролер) или отдельным структурным подразделением (далее – служба внутреннего контроля).
- Контролер и руководитель службы внутреннего контроля назначаются на должность и освобождаются от должности советом директоров (наблюдательным советом) фонда.
- Контролер и служба внутреннего контроля независимы от исполнительных органов фонда и подотчетны совету директоров (наблюдательному совету) фонда.
- На контролера и руководителя службы внутреннего контроля не могут быть возложены обязанности, не предусмотренные правилами организации и осуществления внутреннего контроля в негосударственном пенсионном фонде (далее – правила внутреннего контроля).

Регламентация контроля

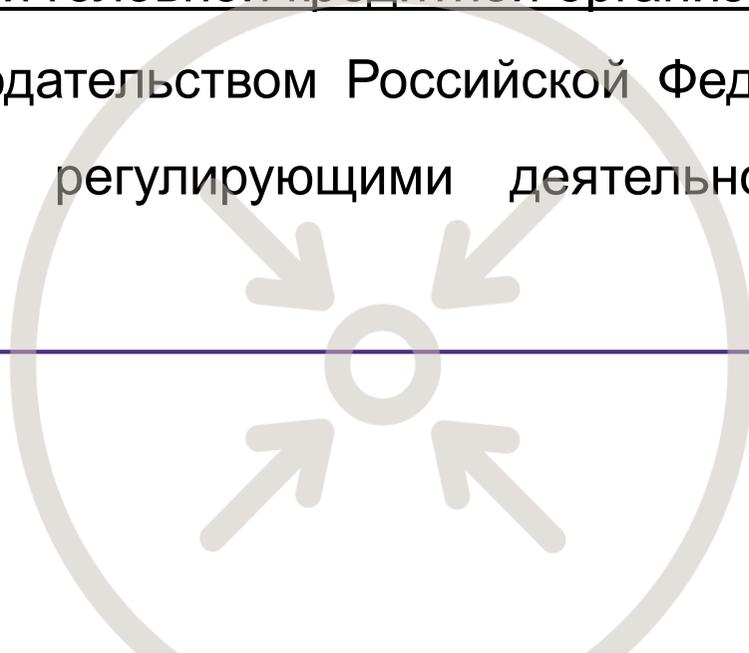
Правила внутреннего контроля утверждаются советом директоров (наблюдательным советом) фонда и должны соответствовать требованиям Банка России.

«Требования к правилам организации и осуществления внутреннего контроля в негосударственном пенсионном фонде», утвержденные Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 03.06.2008 N 08-23/пз-н

**Особенности применения Стандарта
для НПФ,
в банковскую группу
входящих**

Положение Банка России от 16 декабря 2003 г. N 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»

В случае если Фонд входит в банковскую группу, внутренний контроль в Фонде осуществляется в соответствии с подходами к организации внутреннего контроля, выработанными головной кредитной организацией банковской группы, в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Фондов, а также настоящим Стандартом.



Что такое внутренний контроль
и для чего он нужен?

“

Внутренний контроль – непрерывный и комплексный процесс, включающий процедуры внутреннего контроля, осуществляемый субъектами внутреннего контроля в отношении объектов внутреннего контроля и направленный на достижение целей, определенных разделом 3 настоящего Стандарта.

”

“

Система внутреннего контроля — совокупность взаимосвязанных элементов, включающая субъекты и объекты внутреннего контроля, а также внутренние процедуры в сфере внутреннего контроля (процедуры внутреннего контроля)

”

Цели и задачи системы внутреннего контроля

Комплаенс

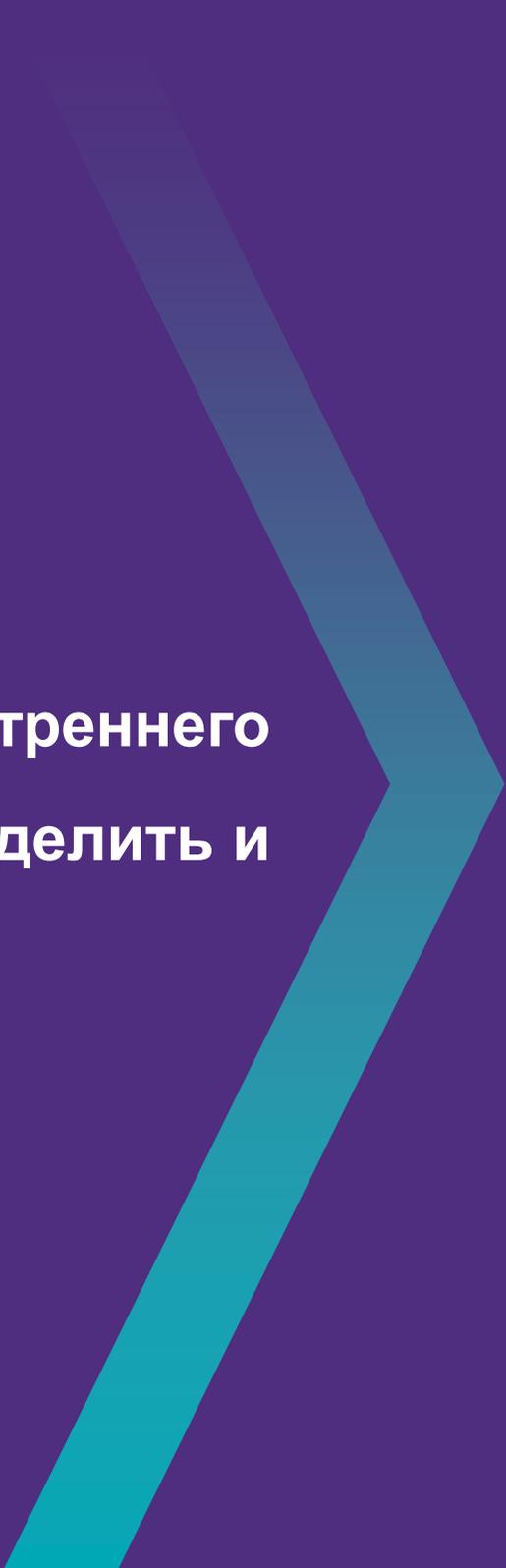
- **Соблюдение Фондом требований законодательства** Российской Федерации о негосударственном пенсионном обеспечении и обязательном пенсионном страховании, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, в соответствии с которыми осуществляется деятельность Фондов, внутренних стандартов саморегулируемой организации, членом которой является Фонд, и внутренних документов Фонда
- **Исключение вовлечения Фонда и его работников в осуществление противоправной деятельности**, в том числе в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения, а также неправомерное использование инсайдерской информации и (или) манипулирование рынком

Эффективность

- **Эффективность и результативность деятельности Фонда**
- **Эффективность управления рисками Фонда**, а также разработка и оценку Фондом эффективности применяемых им методов управления рисками
- **Оценка Фондом эффективности системы внутреннего контроля**

Отчетность

- **Достоверность, полнота и своевременность составления и представления Фондом отчетности для внешних и внутренних пользователей**



**Объекты и субъекты внутреннего
контроля: как правильно определить и
как использовать**

“

Объекты внутреннего контроля – направления деятельности Фонда, подлежащие внутреннему контролю в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, в соответствии с которыми осуществляется деятельность Фондов, внутренними стандартами саморегулируемой организации, членом которой является Фонд, и внутренними документами Фонда

”

1. заключение договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров об обязательном пенсионном страховании;
2. аккумулирование пенсионных взносов и средств пенсионных накоплений;
3. формирование пенсионных резервов, организация размещения и размещение пенсионных резервов;
4. организация инвестирования средств пенсионных накоплений;
5. заключение договоров с управляющими компаниями, специализированными депозитариями, другими субъектами и участниками отношений по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию;
6. ведение пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии;
7. ведение бухгалтерского и налогового учета;
8. ведение обособленного учета средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений;
9. осуществление актуарных расчетов;
10. защита и обеспечение хранения информации;
11. назначение и выплаты негосударственной пенсии участникам;
12. назначение и выплаты накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты застрахованным лицам либо выплаты правопреемникам застрахованных лиц;
13. выплаты выкупных сумм вкладчикам и (или) участникам (их правопреемникам) или перевод выкупных сумм в другой Фонд, перевод средств пенсионных накоплений в случае перехода застрахованного лица в другой Фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации;
14. распространение, предоставление и раскрытие информации;
15. иные направления деятельности Фонда, подлежащие внутреннему контролю в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, в соответствии с которыми осуществляется деятельность Фондов, внутренними стандартами саморегулируемой организации, членом которой является Фонд, и внутренними документами Фонда.

“

Субъекты внутреннего контроля

- ✓ контролер/служба внутреннего контроля (СВК)
- ✓ внутренний аудитор/служба внутреннего аудита (СВА)
- ✓ специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ)
- ✓ ревизионная комиссия
- ✓ иные субъекты внутреннего контроля

”

!!! Органы управления Фонда не относятся к субъектам ВК

- общее собрание акционеров
- совет директоров (наблюдательный совет)
- единоличный исполнительный орган
- коллегиальный исполнительный орган

Функции совета директоров (наблюдательного совета) в системе ВК



Определение принципов и подходов к организации системы ВК



Политика в области внутреннего контроля



Документ, определяющий методику оценки эффективности системы внутреннего контроля



Утверждение ВНД в области ВК (отнесенные законодательством Российской Федерации или уставом Фонда к компетенции СД (НС))



Рассмотрение отчетов СВК и СВА

Функции единоличного/коллегиального исполнительного органа в системе ВК



Организация функционирования системы ВК



Обеспечение выполнения решений совета директоров



Обеспечение выполнения рекомендаций СВК и СВА



Рассмотрение отчетов СВК и СВА

Отчетность органам управления

По итогам проведенных проверок

не позднее 15 рабочих дней с даты окончания срока проведения проверки

Квартальная и годовая

в сроки, установленные правилами внутреннего контроля Фонда

Процедуры внутреннего контроля



“

Процедуры внутреннего контроля – действия субъектов внутреннего контроля, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, в соответствии с которыми осуществляется деятельность Фондов, внутренними стандартами саморегулируемой организации, членом которой является Фонд, и внутренними документами Фонда, направленные на достижение целей, определенных разделом 3 настоящего Стандарта

”

Три «кита» организации процедур ВК

1. Выбор и разработка процедур ВК должны быть направлены на достижение целей ВК
2. Порядок реализация процедур ВК должен быть регламентирован
3. Субъекты внутреннего контроля самостоятельно определяют способы (методы) осуществления процедур внутреннего контроля и сроки их осуществления:
 - сплошная проверка,
 - выборочная проверка,
 - сверка данных,
 - документальное фиксирование,
 - иные способы (методы)

Предварительные

Когда – до совершения операций/сделок

(выявление потенциальных рисков, предупреждение ошибок и нарушений)

Как

- Инструктаж
- Разработка ВНД
- Разграничение прав и обязанностей
- Контроль за обработкой информации работниками
- Развитие технологий (включая программное обеспечение и организацию бизнес процессов), направленных на улучшение качества работы

Текущие

Когда – в ходе операционной деятельности

(предотвращение рисков, совершенных ошибок и нарушений в ходе операционной деятельности)

Как

- предотвращение конфликта интересов;
- предотвращение несанкционированного доступа к служебной информации;
- использования систем хранения и защиты документов и информации;
- разграничения прав доступа к служебной информации,
- создание «горячей линии»
- согласование документов

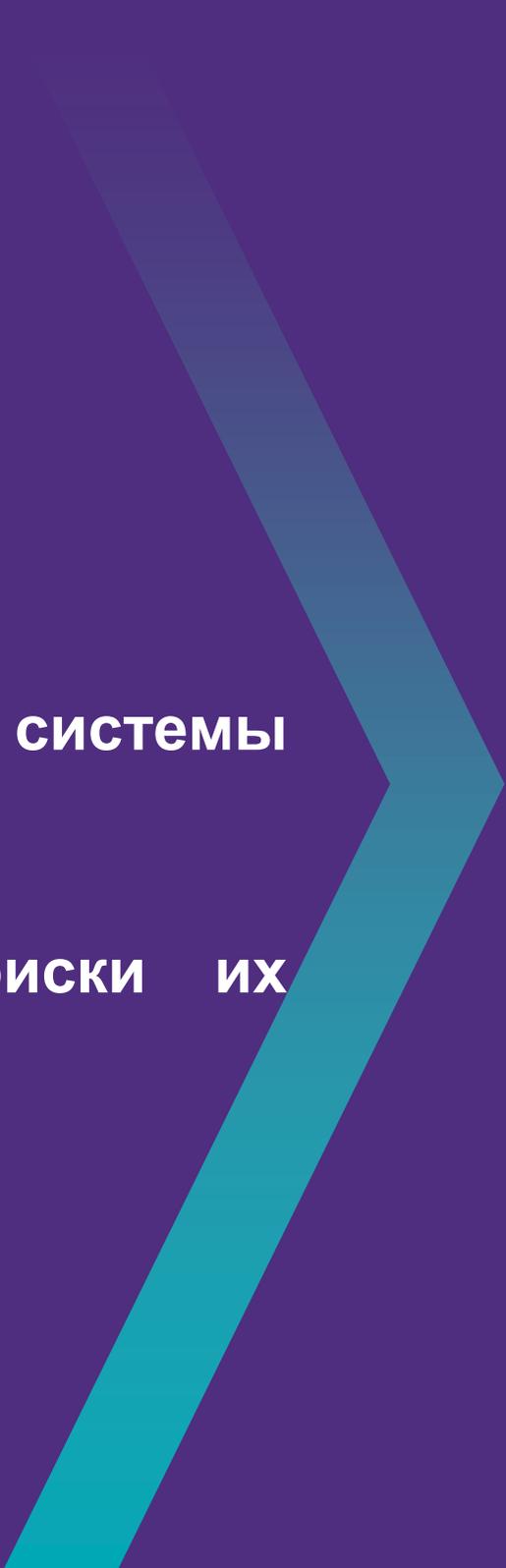
Последующие

Когда – после совершения операций/сделок)

(выявление реализованных рисков, совершенных ошибок и нарушений) в ходе операционной деятельности

Как

Проверки второй и третьей «линиями контроля»



**Принципы организации системы
внутреннего контроля:
зачем нужны и в чем риски их
несоблюдения**

Принцип 1

Непрерывность процесса осуществления внутреннего контроля

- В отношении объектов ВК отсутствуют непроверенные периоды деятельности
- Процесс осуществления ВК не прерывается по причине отсутствия должностных лиц и работников, относящихся к субъектам внутреннего контроля

Принцип 2

Эффективность внутреннего контроля

- Эффективность внутреннего контроля обеспечивается осуществлением процедур ВК
- Эффективности системы ВК подтверждается регулярной оценкой

Принцип 3

Соответствие системы внутреннего контроля виду деятельности Фонда, характеру и объемам совершаемых им операций

Порядок организации системы внутреннего контроля зависит от:

- вида/видов осуществляемой деятельности
- характера совершаемых операций
- объемов совершаемых им операций.

Принцип 4

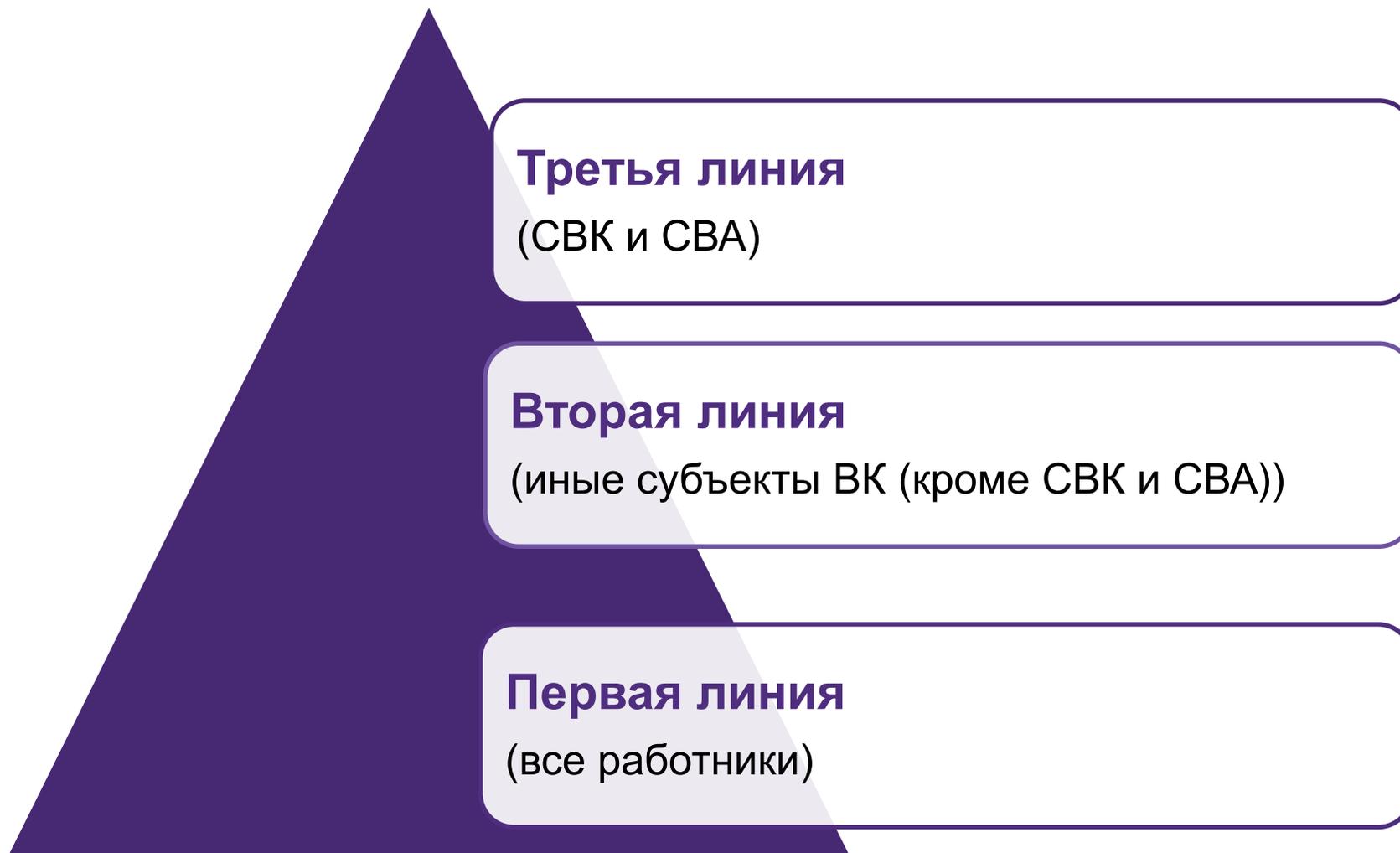
Своевременное доведение информации, касающейся системы внутреннего контроля, до сведения органов управления Фонда

- ❑ Доведение информации, касающейся системы внутреннего контроля, до сведения органов управления
- ❑ Должен быть разработан и регламентирован механизм своевременного доведения достоверной и полной информации о системе внутреннего контроля до органов управления

Три «линии контроля»:

**в чем отличие и для каких целей
служат**

Модель трех линий внутреннего контроля



Первая «линия контроля»

Кто

Все работники, функционирование (деятельность) которого непосредственно связана с возникновением риска

Как

Путем осуществления следующих функций:

- выявление рисков, ошибок, недостатков и нарушений;
- информирование второй «линии контроля» о выявленных рисках и нарушениях;
- участие в устранении и предотвращении рисков и нарушений в деятельности Фонда

Вторая «линия контроля»

Кто

Должностные лица, относящиеся к субъектам внутреннего контроля

- специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ),
- ревизионная комиссия,
- иные субъекты внутреннего контроля

Структурные подразделения, осуществляющие следующие функции:

- контроль за соответствием деятельности Фонда требованиям законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- контроль за соответствием деятельности Фонда требованиям законодательства Российской Федерации в сфере противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и (или) манипулированию рынком;
- контроль достоверности, полноты и своевременности составления и представления Фондом отчетности для внешних и внутренних пользователей, включая контроль ведения бухгалтерского учёта, составления бухгалтерской (финансовой) отчётности и совершаемых фактов хозяйственной деятельности, реализуемый в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Фонда;
- контроль соответствия системы управления рисками Фонда требованиям законодательства Российской Федерации;
- актуарное оценивание деятельности Фонда;
- контроль в отношении иных объектов внутреннего контроля, определенных внутренними документами Фонда.

!!! Ко второй «линии контроля» не относятся СВК и СВА

!!! Вторая «линия контроля» подотчетна руководителю коллегиального исполнительного органа/единоличному исполнительному органу Фонда

Как

- Координации действий в сфере внутреннего контроля
- Проведение инструктажа, доведения информации, разработки и разъяснения методологии внутреннего контроля в отношении работников, обеспечивающих первую «линию контроля».

Третья «линия контроля»

Кто

- Контролер/служба внутреннего контроля
- Внутренний аудитор/служба внутреннего аудита

!!! Независимы и подотчетны совету директоров (наблюдательному совету)

Как

- Контроль за соответствием деятельности Фонда требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, в соответствии с которыми осуществляется деятельность Фондов, внутренних стандартов саморегулируемой организации, членом которой является Фонд, и внутренних документов Фонда
- Мониторинг системы ВК
- Оценка эффективности системы ВК

Что нужно учесть при организации эффективной системы внутреннего контроля: путь от разработки внутренних нормативных методик до активного вовлечения органов управления в систему внутреннего контроля

Что поможет в реализации принципов ВК

Регламентация

- Разработка ВНД по осуществлению процессов и процедур ВК
- Однозначное определение полномочий и обязанностей субъектов ВК

Кадры

- Выполнение квалификационных требований, требований к деловой репутации и опыту работы субъектов ВК
- Повышение квалификации субъектов ВК

Мониторинг

- Документальная фиксации информации об устранении выявленных ошибок, недостатков и нарушений и выполнению рекомендаций субъектов ВК
- Контрольные процедуры внедрены в рутинную деятельность

Методология

- Риск ориентированный подход к организации ВК
- Постоянное развитие

Алгоритм организации системы внутреннего контроля

1. Что контролируем?

Определение объектов внутреннего контроля

2. Кто контролирует?

Определение субъектов внутреннего контроля

3. Распределяем полномочия?

Использование модели трех линий внутреннего контроля

4. Как контролируем?

Разработка и внедрение процедуры внутреннего контроля

5. Проверяем результаты?

- Мониторинг системы ВК осуществляется СВК и СВА путем применения процедур ВК
- Результаты мониторинга включаются в состав квартального отчета СВК и СВА СД (НС), ЕИО и КИО

6. Оцениваем?

- Оценка эффективности системы ВК осуществляется СВК и СВА не реже одного раза в год
- Результаты оценки эффективности включаются в состав годового/квартального отчета СВК и СВА СД (НС), ЕИО КИО

Регламентация осуществления внутреннего контроля

- Политика в области внутреннего контроля
- Правила организации и осуществления внутреннего контроля в Фонде
- Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ
- Кодекс профессиональной этики
- Документ, определяющий методику оценки эффективности системы внутреннего контроля
- Другие документы, содержащие правила и процедуры, обязательные для субъектов внутреннего контроля Фонда

Рыночная практика

“

Субъекты внутреннего контроля

”

Субъекты внутреннего контроля

Все респонденты

- контролер/служба внутреннего контроля
- специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ
- ревизионная комиссия

Один респондент

- внутренний аудитор/служба внутреннего аудита

СВК и СВА: в чем отличие – смотрим Стандарт

Согласно Стандарту:

- СВК и СВА относятся к 3-й линии защиты
- Функционал – контроль за соответствием деятельности Фонда требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, в соответствии с которыми осуществляется деятельность Фондов, внутренних стандартов саморегулируемой организации, членом которой является Фонд, и внутренних документов Фонда, включая мониторинг и оценку эффективности системы внутреннего контроля
- Подчиненность и подотчетность – совету директоров (наблюдательному совету)

!!! Нет различий или специфической роли – подразделения идентичны.

СВК и СВА: в чем отличие – смотрим иные требования

- Документ (концепция) COSO «Интегрированная концепция построения системы внутреннего контроля» (2013г.), Документ (концепция) COSO «Управление рисками организаций. Интегрированная модель» (2004 г.). (далее – «Концепция COSO»)
- Положение Банка России от 16 декабря 2003 г. N 242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах"
- Информационное письмо о рекомендациях руководителям службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита, службы управления рисками финансовых организаций от 24.12.2020 №ИН-06-14/180

Субъект ВК	Линия защиты	Функционал	Подчиненность\подотчетность
СВК	2 линия защиты	Осуществление контроля за деятельностью бизнес-подразделений по идентификации и управлению регуляторным риском	Единоличный исполнительный орган
СВА	3 линия защиты	Осуществление мониторинга функций первой и второй линий защиты, а также проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом.	Совет директоров (наблюдательный совет)

!!! Место подразделений в системе ВК различно

Ревизионная комиссия: нужна ли?

Согласно Стандарту

- Ревизионная комиссия относится ко 2-й линии защиты
- Функционал – контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Фонда

Такой же функционал возложен на РК в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Федеральным законом от 08.02.1998 №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»

- **! Создание РК согласно ФЗ необязательно (при ее создании закрепляется в Уставе)**
- **!! У всех респондентов Ревизионная комиссия согласно Уставу создается, но фактически не функционирует.**
- **!!! При фактической «неработоспособности» РК функционал 2-й линии контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Фонда не осуществляется. Задача для внедрения норм Стандарта – возложить такой контроль на иное структурное подразделение Фонда.**

“

Отчетность органам управления

”

Практика VS Стандарт

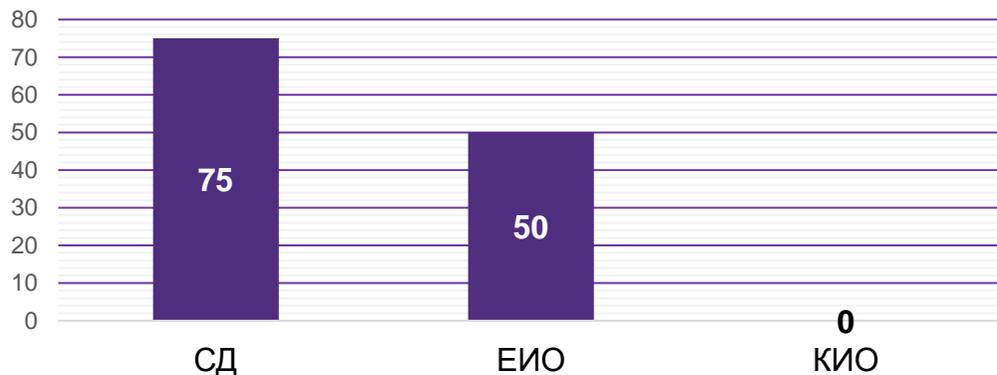
Получатели Отчетов

- Совет директоров
- Единоличный исполнительный орган
- Коллегиальный исполнительный орган (в случае его формирования)

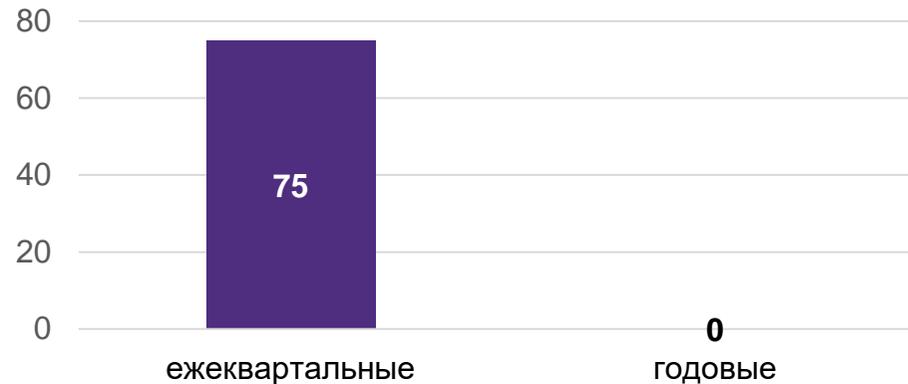
Периодичность Отчетов

- Квартальная
- Годовая

Получатели Отчетов



Периодичность отчетов



ФБК

Аудит | Консалтинг | Право

Спасибо за внимание!

ул. Мясницкая, 44/1,
Москва, Россия 101990

Т: (495) 737 5353

Ф: (495) 737 5347

Е: fbk@fbk.ru

fbk.ru

fbk-pravo.ru

