

УТВЕРЖДЕНО

Приказом генерального директора
АО МГКЛ «Мосгорломбард»

№ 24 от 28.01 2020 года

Политика внутреннего контроля и работы СВК

2020 г.

1. Общие положения

1.1. Настоящая Политика внутреннего контроля (далее – «Политика») устанавливает правила и порядок организации системы внутреннего контроля в АО МГКЛ «Мосгорломбард» (далее Общество). Внутренний контроль должен обеспечивать предотвращение или выявление отклонений от установленных правил и процедур в деятельности Общества, а также искажений данных управленческой, бухгалтерской (финансовой) и иной отчетности и учета.

1.2. Политика разработана в соответствии с:

- Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах»;
- Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- Федеральным законом от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма»;
- Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учёте»;
- Уставом Общества;
- Иными нормативными актами, документами и рекомендациями Банка России в части ПОД/ФТ.

1.3. Основной целью системы внутреннего контроля в Обществе является улучшение внутренних процессов, создание условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности, максимально сокращающих количество ошибок и злоупотреблений (операционных рисков), снижающих возможность использования ломбардных операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма.

1.4. Система внутреннего контроля Общества направлена на выполнение следующих задач:

- обеспечение соблюдения требований действующих нормативных актов и внутренних процедур, установленных в Обществе, требований законодательства РФ;
- контроль своевременного выявления и анализа рисков деятельности Общества, и в частности операционных рисков;
- обеспечение достоверности, корректности, целостности и актуальности финансовой и управленческой информации и отчетности Общества;
- обеспечение высокого уровня доверия инвесторов и кредиторов к Обществу и его органам управления;
- содействие построению оптимальной организационной структуры Общества;
- обеспечение выполнения Обществом требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- поддержание в Обществе эффективности системы ПОД/ФТ на уровне, достаточном для управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- обеспечение защиты Общества от проникновения в него преступных доходов;
- исключение вовлечения Общества, его руководителей и сотрудников в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

2. Термины и определения

Внутренний контроль – деятельность Общества (его органов управления, структурных подразделений, сотрудников) по контролю эффективности финансово-хозяйственной деятельности, качества управления рисками, надёжности и полноты финансовой, управленческой и иной отчетности, соблюдения в ходе осуществления этой деятельности законодательства, правовых актов, внутренних процедур (регламентов, положений) Общества, информационной безопасности.

Система внутреннего контроля (СВК) – совокупность органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления деятельности и достижения задач, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации, настоящей Политикой, учредительными и внутренними документами Общества.

Органы внутреннего контроля – определенная учредительными и внутренними документами Общества совокупность органов управления, а также структурных подразделений и ответственных сотрудников Общества, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

Департамент по реализации правил внутреннего контроля - подразделение Общества, на которое возложены основные функции по внутреннему контролю.

Руководитель Департамента по реализации правил внутреннего контроля – руководящий сотрудник, ответственный за функционирование СВК и реализацию программ внутреннего контроля.

Доходы, полученные преступным путем, - денежные средства или иное имущество, полученные в результате совершения преступления.

Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем – придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления.

Операции с денежными средствами или иным имуществом - действия физических и юридических лиц с денежными средствами или иным имуществом независимо от формы и способа их осуществления, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей;

Уполномоченный орган - федеральный орган исполнительной власти, принимающий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с Федеральным законом (Росфинмониторинг).

Обязательный контроль - совокупность принимаемых уполномоченным органом мер по контролю за операциями с денежными средствами или иным имуществом, на основании информации, представляемой ему организациями, осуществляющими такие операции, а также по проверке этой информации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Организация внутреннего контроля - совокупность принимаемых организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, мер, включающих в себя разработку правил внутреннего контроля и в установленных Федеральным законом случаях целевых правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также назначение специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля.

Осуществление внутреннего контроля - реализация организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля, включающая в себя в том числе выполнение требований законодательства по идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, по документальному фиксированию сведений (информации) и их представлению в уполномоченный орган, по хранению документов и информации, по подготовке и обучению кадров, а также в установленных Федеральным законом случаях целевых правил внутреннего контроля.

Клиент - физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, находящиеся на обслуживании организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом.

Выгодоприобретатель - лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

Бенефициарный владелец - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25% в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента. Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

Идентификация - совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

Фиксирование сведений (информации) - получение и закрепление сведений (информации) на бумажных и (или) иных носителях информации в целях реализации Федерального закона.

3. Органы внутреннего контроля

3.1. Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определёнными учредительными и внутренними организационно-распорядительными документами Общества, осуществляют:

- общее собрание акционеров;
- генеральный директор;
- главный бухгалтер;
- департамент по реализации правил внутреннего контроля (включая руководителя), ответственный за соблюдение правил внутреннего контроля и реализацию программ по его осуществлению;
- финансовый департамент;
- другие работники и структурные подразделения в соответствии с полномочиями, определёнными внутренними организационно-распорядительными документами Общества.

4. Система внутреннего контроля

4.1. Система внутреннего контроля Общества формируется из органов внутреннего контроля, а также совокупности направлений внутреннего контроля и контрольных процедур, используемых органами внутреннего контроля и другими подразделениями Общества.



4.2. Органы управления Общества осуществляют следующие общие функции в рамках внутреннего контроля:

- Обеспечивают участие во внутреннем контроле всех работников Общества в соответствии с их должностными обязанностями;
- Устанавливают порядок, при котором работники доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Общества информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- Оценивают риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки и управления рисками деятельности Общества;
- Исключают возможность принятия правил и осуществления деятельности, противоречащих законодательству Российской Федерации и цели внутреннего контроля.

4.3. Органы управления Общества осуществляют следующие частные функции внутреннего контроля в зависимости от их полномочий:

Общее собрание акционеров Общества:

- внесение изменений и дополнений в Устав Общества;
- избрание Генерального директора Общества и досрочное прекращение его полномочий;
- принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- принятие решений об одобрении крупных сделок, в случаях, предусмотренных законодательством.

Совет директоров Общества:

- утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, а также других видов отчетности;
- рассмотрение результатов мониторинга системы внутреннего контроля в Обществе и принятие мер по повышению эффективности внутреннего контроля;
- решение вопросов, связанных с внутренним аудитом финансово-хозяйственной деятельности Общества.

Генеральный директор Общества:

- утверждение внутренних документов Общества, в том числе внутренних положений Общества, регламентирующих вопросы учетной политики, внутреннего контроля, иные документы;
- создание и функционирование эффективной системы внутреннего контроля;
- рассмотрение документов по организации внутреннего контроля, подготовленных Департаментом по реализации правил внутреннего контроля и подразделением по управлению рисками;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение структурными подразделениями Общества рекомендаций и замечаний сотрудников Департамента по реализации правил внутреннего контроля;
- 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 (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих профильных подразделений Общества и контроль их исполнения;
- утверждение положений о структурных подразделениях Общества и должностных инструкций работников Общества;
- проверка своевременности составления и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, налоговой отчетности, статистической отчетности Общества;
- принятие решений, связанных с организацией мониторинга системы внутреннего контроля;
- организация контроля устранения выявленных недостатков в системе внутреннего контроля;

- установление ответственности за неисполнение решений в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- оценка эффективности системы управления рисками Общества.

Главный бухгалтер Общества:

- формирование учётной политики Общества для целей бухгалтерского учета и налогообложения;
- ведение бухгалтерского учёта в соответствии с установленными требованиями;
- формирование и своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской и налоговой отчётности, статистической отчётности.

Руководитель Департамента по реализации правил внутреннего контроля:

- осуществляет проверку соответствия деятельности Общества и его внутренних документов установленным внешними полномочными органами законам, подзаконным актам, стандартам, правилам, методикам и иным требованиям, в том числе, контролирует соблюдение Регламента по управлению кредитными рисками;
- проверку соответствия деятельности Общества внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Общества;
- проверку соответствия деятельности подразделений и отдельных работников предписанным органами управления Общества формальным правилам, заданиям и внутренним нормативам;
- контролирует эффективность и результативность финансово-хозяйственной деятельности Общества, а также эффективность управления активами (включая обеспечение их сохранности), собственными средствами (капиталом), обязательствами Общества;
- формирует требования, обязательные для всех работников Общества, по документальному оформлению операций;

Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ:

- контролирует исполнение всеми сотрудниками Общества правил внутреннего контроля, проводимого Обществом в целях ПОД/ФТ;
- обеспечивает соответствие правил внутреннего контроля, проводимого Обществом в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» Федеральному закону от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» с учётом изменений и дополнений, и иным внешним нормативным актам;
- информирует Генерального директора Общества об исполнении правил внутреннего контроля, проводимого Компанией в целях ПОД/ФТ, о выявленных нарушениях и мерах по устранению выявленных нарушений.

5. Принципы организации, характеристики и методы системы внутреннего контроля

5.1. Система внутреннего контроля Общества формируется на следующих принципах:

- Всеобщий охват внутренним контролем деятельности Общества. Внутренний контроль охватывает всех работников и все направления и бизнес-процессы Общества;
- Непрерывность внутреннего контроля, осуществление внутреннего контроля на постоянной основе;
- Преимущество при смене участников внутреннего контроля, реорганизации Общества;
- Разделение обязанностей, особенно при хранении материальных ценностей, совершении сделок и учёте показателей деятельности;
- Наличие эффективных процедур санкционирования операций, в том числе при оценке рисков по объектам финансирования;
- Своевременное документирование операций;
- Фактический контроль имущества и документации, использование технических средств и процедур, предотвращающих утерю, изъятие или неправомерное изменение активов и учётной документации.

5.2. Основными функциональными характеристиками системы внутреннего контроля Общества являются:

- Простота и лёгкая восприимчивость. Внутренний контроль должен состоять из простых, легко воспринимаемых работниками процедур, которые могут проводиться всеми работниками, участвующими в системе внутреннего контроля.
- Интегрированность. Реализация процедур внутреннего контроля должна происходить в рабочем режиме в рамках текущих бизнес-процессов Общества без привлечения дополнительных временных и/или человеческих ресурсов.
- Гибкость и динамичность. Система контроля должна быть достаточно гибкой, чтобы реагировать на изменения, в том числе в виде проведения несанкционированных или необычных операций (проверок). Системы контроля должны обеспечивать контрольный доступ, который не следует использовать в других целях, т.е. для решения прикладных задач.
- Своевременность. Система контроля должна постоянно генерировать информацию, устраняющую неопределённость и нестабильность.
- Самоконтроль и заблаговременное предупреждение. Системы внутреннего контроля должны осуществлять самоконтроль и обладать способностью в выявлении проблемы на раннем этапе.

5.3. В системе внутреннего контроля Общества могут применяться следующие приёмы и процедуры:

- для предварительного контроля (до момента совершения операции) – оценка, анализ, логический контроль и др.;
- для текущего контроля (в процессе совершения операции) – наблюдение, анализ, оценка, формальная и арифметическая проверка, логический контроль;
- для последующего контроля (после завершения операции) – ревизия, проверка, анализ, встречная проверка, инвентаризации, экспертиза и др.

5.4. Конкретный порядок, методы и процедуры внутреннего контроля определяются исходя из характера производимой операции и внутренних документов Общества.

6. Элементы внутреннего контроля

6.1. Основными элементами внутреннего контроля Общества являются:

6.1.1. Контрольная среда

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

6.1.2. Оценка рисков

Оценка рисков представляет собой процесс выявления и анализа рисков. Для целей настоящей Политики под риском понимается сочетание вероятности и последствий недостижения Обществом цели деятельности. При выявлении рисков Общество принимает соответствующие решения по управлению ими, в том числе путем создания необходимой контрольной среды, организации процедур внутреннего контроля, информирования персонала и оценки результатов осуществления внутреннего контроля.

Применительно к ведению бухгалтерского учета, в том числе составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности, оценка рисков призвана выявлять риски, которые могут повлиять на достоверность отчетности. В ходе такой оценки Общество рассматривает вероятность искажения учетных и отчетных данных исходя из следующих допущений:

а) возникновение и существование: факты финансово-хозяйственной деятельности, отраженные в бухгалтерском учете, которые имели место в отчетном периоде, относятся к деятельности Общества;

б) полнота: факты финансово-хозяйственной деятельности, имевшие место в отчетном периоде и подлежащие отнесению к этому периоду, фактически отражены в бухгалтерском учете;

в) права и обязательства: имущество, имущественные права и обязательства Общества, отраженные в бухгалтерском учете, фактически существуют;

г) оценка и распределение: активы, обязательства, доходы и расходы отражены в правильном стоимостном измерении на соответствующих счетах бухгалтерского учета и в соответствующих регистрах бухгалтерского учета;

д) представление и раскрытие: данные бухгалтерского учета корректно представлены и раскрыты в бухгалтерской (финансовой) и надзорной отчетности.

Поскольку эффективность внутреннего контроля снижается при превышении руководством или иными сотрудниками Общества должностных полномочий, одним из важных направлений оценки рисков является оценка риска возникновения злоупотреблений. Злоупотребления могут быть связаны с приобретением и использованием активов, ведением бухгалтерского учета, в том числе составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности, совершением действий, являющихся коррупциогенными (включая коммерческий подкуп). Оценка данного риска предполагает выявление участков (областей, процессов), на которых могут возникать злоупотребления, а также возможностей для их совершения, в том числе связанных с недостатками контрольной среды и процедур внутреннего контроля Общества.

6.1.3. Процедуры внутреннего контроля

Процедуры внутреннего контроля представляют собой действия, направленные на минимизацию рисков, влияющих на стабильность деятельности Общества.

Общество осуществляет следующие процедуры внутреннего контроля:

- документальное оформление операций, в том числе, осуществление записей в регистрах бухгалтерского учета на основе первичных учетных документов, в том числе бухгалтерских справок; включение в бухгалтерскую отчетность существенных оценочных значений исключительно на основе расчетов;
- подтверждение соответствия между объектами (документами) или их соответствия установленным требованиям, в том числе проверка оформления первичных учетных документов на соответствие установленным требованиям при принятии их к бухгалтерскому учету;
- санкционирование (авторизация) сделок и операций, обеспечивающее подтверждение правомочности совершения их;
- проверка соблюдения установленных правил выдачи займов, в том числе путём получения соответствующих отчётов и сверки с данными первичных документов;
- разработка системы согласования и распределения полномочий при совершении операций по выдаче займов;
- сверка данных, в том числе, сверка расчетов с контрагентами, иными дебиторами и кредиторами для подтверждения сумм дебиторской и кредиторской задолженности;
- разграничение полномочий, ротация сотрудников с целью уменьшения рисков возникновения ошибок и злоупотреблений;
- процедуры контроля фактического наличия и состояния объектов, в том числе физическая охрана, ограничение доступа, инвентаризация;
- контроль достижения поставленных целей или показателей, в том числе, правильности осуществления сделок и операций, выполнения учетных операций, точности составления бюджетов (смет, планов), соблюдения установленных сроков составления бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- процедуры, связанные с автоматизированной обработкой информации и функционированием информационных систем, среди которых выделяют процедуры общего компьютерного контроля и процедуры контроля, осуществляемые в отношении отдельных функциональных элементов системы (модулей, приложений). Процедуры общего компьютерного контроля включают правила и процедуры, регламентирующие доступ к информационным системам, правила внедрения и поддержки информационных систем, процедуры восстановления данных и другие процедуры, обеспечивающие бесперебойное использование информационных систем. Процедуры контроля, осуществляемые в отношении отдельных функциональных элементов системы, включают логическую и арифметическую проверку данных в ходе обработки информации о фактах финансово-хозяйственной деятельности.

Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма предусматривает:

- организацию работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;
- идентификацию контрагентов, заемщиков, установление и идентификацию выгодоприобретателей;
- выявление в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путём, и финансированием терроризма;

- проверку информации о клиенте или операций клиента для подтверждения обоснованности или опровержения подозрений осуществления клиентом легализации (отмыванием) доходов, полученных преступным путём или финансирования терроризма;
- хранение информации и документов, полученных в результате реализации системы осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванием) доходов, полученных преступным путём и финансированию терроризма;
- подготовку и обучение кадров по вопросам ПОД/ФТ.

Для противодействия злоупотреблениям наиболее эффективными процедурами внутреннего контроля являются санкционирование (авторизация) сделок и операций, разграничение полномочий и ротация сотрудников.

В зависимости от момента осуществления различают предварительные и последующие процедуры внутреннего контроля. Предварительные процедуры внутреннего контроля направлены на предупреждение появления ошибок и нарушений установленного порядка деятельности (контроль фактического наличия и состояния объектов, санкционирование (авторизация) сделок и операций, др.). Последующие процедуры внутреннего контроля направлены на выявление уже совершенных ошибок и нарушений установленного порядка деятельности (сверка, надзор, др.).

Общество применяет автоматические, полуавтоматические, ручные процедуры внутреннего контроля, различающиеся степенью автоматизации. Автоматические процедуры внутреннего контроля выполняются информационной системой без участия персонала, например, контроль доступа. Полуавтоматические процедуры внутреннего контроля выполняются информационной системой, но иницируются или завершаются вручную; например, отчеты о выполненных в информационной системе исправлениях данных бухгалтерского учета проверяются исполнителем. Ручные процедуры внутреннего контроля выполняются персоналом вне информационных систем.

6.1.4. Информация и коммуникация

Качественная и своевременная информация обеспечивает функционирование внутреннего контроля и возможность достижения им поставленной цели. Основным источником информации для принятия решений является информационная система Общества. Качество хранимой и обрабатываемой в ней информации может существенно влиять на управленческие решения, эффективность внутреннего контроля.

Способы контроля автоматизированных информационных систем, обеспечивающие их надёжность и снижение риска искажения информации, включают общий и программный контроль.

Общий контроль автоматизированной информационной системы Общества предусматривает контроль компьютерных систем, проводимый с целью обеспечения бесперебойной и непрерывной работы. Общий контроль включает резервирование (копирование) данных и процедуры восстановления функций автоматизированных информационных систем, включая определение правил приобретения, разработки и обслуживания (сопровождения) программного обеспечения; контроль безопасности физического доступа.

Программный контроль осуществляется встроенными в прикладные программы автоматизированными процедурами, а также выполняемыми вручную процедурами,

контролирующими обработку операций по выдаче займов и других сделок (контрольное редактирование, контроль логического доступа, внутренние процедуры резервирования и восстановления данных и т.п.). К программному контролю относится также контроль, выполняемый специализированными программными средствами контроля – сканерами безопасности, межсетевыми экранами, системами обнаружения вторжений, контроля сетевого трафика, антивирусного контроля, контроля электронной почты, использования Интернет-ресурсов и т.п.

Общество обеспечивает коммуникацию между лицами, осуществляющими внутренний контроль, путем распространения информации, необходимой для принятия управленческих решений и осуществления внутреннего контроля. Сотрудники Общества должны осведомляться о рисках, относящихся к сфере их ответственности, об отведенных им роли и задачах по осуществлению внутреннего контроля и информированию руководства.

6.1.5. Оценка внутреннего контроля

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

Одним из видов оценки внутреннего контроля является непрерывный мониторинг внутреннего контроля, т.е. оценка внутреннего контроля, осуществляемая Обществом на постоянной основе в ходе его повседневной деятельности. Непрерывный мониторинг может осуществляться руководством Общества в форме регулярного анализа результатов деятельности Общества, проверки результатов выполнения отдельных хозяйственных операций, регулярной оценки и уточнения внутренней организационно-распорядительной документации и других формах.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется путем реализации процедур контроля на всех уровнях управления, осуществления периодических проверок обеспечения соответствия операций установленным политикам и процедурам, встроенности мероприятий контроля в ежедневные операции, проведения на ежедневной основе мониторинга наиболее рискованных операций, проведения анализа влияния на операции Общества каждого вида риска по отдельности, своевременного доведения информации о выявленных недостатках до руководства Общества.

6.2. Общество принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования с учётом меняющихся внутренних и внешних факторов.

6.3. Общество обеспечивает непрерывность деятельности и (или) восстановление деятельности, нарушенной в результате непредвиденных обстоятельств в соответствии с утвержденным планом действий.

7. Структура системы внутреннего контроля

7.1. Структура системы внутреннего контроля утверждается приказом Генерального директора Общества, в котором описывается численный состав, структура Департамента по реализации правил внутреннего контроля. Права и обязанности сотрудников Департамента по реализации правил внутреннего контроля закреплены в должностных инструкциях.

7.2. Изменение структуры Департамента по реализации правил внутреннего контроля и должностных обязанностей осуществляется на основании приказа Генерального директора Общества.

7.3. Каждый сотрудник Общества обязан сохранять конфиденциальность ставшей ему известной информации о принимаемых конкретных мерах по ПОД/ФТ в отношении конкретных клиентов и операций.

7.4. Информация о результатах мониторинга операций, подлежащих обязательному контролю, и выявления операций, возможно связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путём, и финансированием терроризма, направляется в Росфинмониторинг. Срок хранения документов, сформированных в результате мониторинга вышеуказанных операций, составляет не менее 5 лет со дня прекращения отношений с клиентом.

7.5. Хранение информации и документов осуществляется таким образом, чтобы они могли быть своевременно доступны органам государственной власти в соответствии с их компетенцией в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, и с учетом обеспечения возможности их использования в качестве доказательств в уголовном, гражданском и арбитражном процессе.

8. Отчетность Департамента по реализации правил внутреннего контроля

8.1. Руководитель Департамента по реализации правил внутреннего контроля представляет Генеральному директору Общества отчет о проверке выявленного нарушения Обществом требований законодательства Российской Федерации, внутренних нормативных актов и документов Общества.

8.2. Отчет о проверке нарушения составляется Департаментом по реализации правил внутреннего контроля и представляется Генеральному директору не позднее двух рабочих дней со дня окончания такой проверки, и должен содержать: сведения об основаниях проверки и сроках ее проведения, о подтвержденных и иных обнаруженных в ходе проверки нарушениях законодательства Российской Федерации, внутренних нормативных актов и документов Общества, сведения об установленных причинах совершения нарушения и виновных в нем лицах, предложения и рекомендации по устранению нарушения и предупреждению аналогичных нарушений в будущем.

К отчету о проверке нарушения могут быть приложены копии документов, файлов и записей, подтверждающих выявленное нарушение.

8.3. Руководитель Департамента по реализации правил внутреннего контроля представляет Генеральному директору отчет о проделанной работе за квартал в течение месяца, следующего за завершившимся (отчетным) кварталом по форме, указанной в Приложении 1.

9. Документирование внутреннего контроля

9.1. Порядок организации и осуществления внутреннего контроля оформляется Обществом документально на бумажном носителе. Положения, касающиеся организации внутреннего контроля, являются частью учредительных и внутренних организационно-распорядительных документов Общества (приказов, регламентов, положений, должностных и иных инструкций, методик, политик), включая:

- Политику по управлению рисками;
- Регламент по управлению операционными рисками и выявлению мошенничества;
- Регламент по управлению кредитными рисками;
- Регламент по управлению риском ликвидности;
- Регламент по управлению стратегическим риском;
- Регламент страхования рисков;
- Положение о комитете по управлению рисками;
- Положение об учетной политике;
- Иные документы, регламентирующие различные аспекты финансово-хозяйственной деятельности Общества.

9.2. Положения, касающиеся контрольной среды Общества, являются частью документов, определяющих:

- стратегию, цель и ценности Общества, его поведение на рынке и методы управления им;
- правила поведения руководства и персонала Общества при наступлении различных событий, процедуры рассмотрения поступающих обращений;
- организационную структуру Общества, в том числе место и роль его подразделений, уровни принятия решений, штатное расписание;
- функции подразделений Общества, полномочия и ответственность их руководителей;
- порядок принятия управленческих решений и осуществления сделок и операций, в том числе учетную политику Общества.

9.3. В целях выявления и оценки существенных рисков, вне зависимости от того, проводится ли в отношении них в настоящее время внутренний контроль, Общество применяет описание бизнес-процессов и процедур работы Общества.

Описание бизнес-процессов Общества проводится в разрезе направлений его деятельности, с учетом его организационной структуры. Описания бизнес-процессов составляются в текстовой или графической форме.

Описание риска включает:

- указание на потенциальное неблагоприятное внутреннее и (или) внешнее событие (факт, обстоятельство), порождающее риск;
- причину и вероятность его возникновения;
- возможные негативные последствия (ущерб), их количественную и (или) качественную оценку.

9.4. Процедуры оценки рисков и методы управления рисками Общества формализованы в Политике по управлению рисками и соответствующих Регламентах.

9.5. Документация по организации внутреннего контроля регулярно обновляется. Общество не реже одного раза в год проводит оценку необходимости обновления документации. Основанием для обновления документации могут являться результаты периодической оценки и непрерывного мониторинга внутреннего контроля, организационные изменения, изменения процессов и процедур работы Общества. Обновление документации производится в течение разумного срока после выявления ее недостатков или изменений в деятельности Общества.

10. Прочие положения

10.1. Настоящая Политика является обязательной к исполнению всеми сотрудниками Общества.

10.2. Срок хранения документов, оформленных в соответствии с настоящей Политикой, установлен внутренними документами Общества

10.3. В случае изменения законодательства, регулирующего порядок организации системы внутреннего контроля, сотрудники Общества руководствуются в своей деятельности указанными изменениями в законодательстве, до внесения изменений в действующую Политику. При этом требования настоящей Политики, не противоречащие указанным изменениям, сохраняют свою силу.

10.4. Настоящая Политика вступает в силу и подлежит применению со дня, следующего за днём ее утверждения.

Отчет
о проведенной работе Департамента по реализации правил внутреннего контроля
за ___ кв. 20___ г.

№	Контрольное мероприятие	Цель мероприятия	Информация о выявленных нарушениях, ошибках и недостатках	Рекомендации по устранению выявленных нарушений	Сведения об устранении выявленных нарушений

Прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 16
(ШЕСТНАДЦАТЬ) страниц

Генеральный директор
АО МГКЛ «Мосгорломбард»
А.А. Лазутин

