

Приложение
к письму Банка России
от __. __.2020 № ИН-__ - __/ __

**РЕКОМЕНДАЦИИ РУКОВОДИТЕЛЯМ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО
КОНТРОЛЯ, СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА, СЛУЖБЫ
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	3
Глава 1. Положение в системе корпоративного управления финансовой организации и функции руководителей службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита и службы управления рисками, оценка их деятельности	6
Глава 2. Основные подходы к реализации функций и обязанностей руководителей службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита и службы управления рисками финансовой организации	19
Глава 3. Ответственность руководителей службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита и службы управления рисками финансовой организации.....	34
Приложение 1. Список основных нормативных правовых актов, регулирующих деятельность руководителей службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита и службы управления рисками финансовых организаций	38
Приложение 2. Примеры из деятельности Комиссии Банка России по рассмотрению жалоб на решения должностных лиц Банка России о признании несоответствующей установленным требованиям к деловой репутации руководителей службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита и службы управления рисками	42

ВВЕДЕНИЕ

Настоящие рекомендации ориентированы прежде всего на должностных лиц, осуществляющих, в том числе временно, функции, перечисленные в главе 1 настоящих Рекомендаций, по следующим должностям:

руководитель службы управления рисками (далее – СУР),
руководитель службы внутреннего контроля (далее – СВК) и руководитель службы внутреннего аудита (далее – СВА) кредитной организации;

контролер (руководитель СВК), должностное лицо, ответственное за организацию системы управления рисками (руководитель отдельного структурного подразделения, ответственного за организацию системы управления рисками) негосударственного пенсионного фонда;

сотрудник СВК, осуществляющий внутренний контроль (далее – сотрудник СВК) в управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;

внутренний аудитор, руководитель СВА страховой организации;

работников, занимающих вышеуказанные должности в иной финансовой организации, поднадзорной Банку России из числа перечисленных в части первой статьи 76.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», если наличие таких должностей предусмотрено федеральными законами и (или) нормативными правовыми актами Российской Федерации, регулирующими деятельность финансовой организации, и (или) учредительными документами такой финансовой организации.

Финансовые организации¹ могут в отношении работников, занимающих иные должности в структурных подразделениях, осуществляющих функции внутреннего контроля, внутреннего аудита и (или) управления рисками, а также ревизора (руководителя ревизионной комиссии) финансовой организации, в контексте специфики их роли, функций, порядка назначения, подотчетности и ответственности своими внутренними документами предусмотреть применение настоящих Рекомендаций (или их части) с учетом базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка (далее – СРО)², членом которой является финансовая организация, в том числе в случае если к таким работникам федеральными законами и иными нормативными

¹ Кредитные организации, а также некредитные финансовые организации, осуществляющие виды деятельности, указанные в статье 76¹ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее при совместном упоминании - финансовые организации).

² Например, «Базовый стандарт корпоративного управления кредитного потребительского кооператива» (утв. Банком России, Протокол N КФНП-44 от 14.12.2017), «Базовый стандарт по управлению рисками кредитных потребительских кооперативов» (утв. Банком России, Протокол N КФНП-11 от 17.04.2018).

правовыми актами Российской Федерации не предъявляются требования к деловой репутации.

Целью настоящих рекомендаций является ознакомление вышеперечисленных лиц (далее при совместном упоминании – руководители СВК, СВА, СУР) с примерами надлежащего поведения и примерами недобросовестного и неразумного поведения таких лиц из практики работы комиссии Банка России по рассмотрению жалоб на решения, принятые должностными лицами Банка России, о признании лица несоответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям деловой репутации, установленным федеральными законами (далее – Комиссия Банка России по рассмотрению жалоб). В связи с этим предметом настоящих рекомендаций являются вопросы определения роли и функций руководителя СВК (СВА, СУР), надлежащей реализации им указанных функций и ответственности за соблюдение требований законодательства Российской Федерации, базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации в финансовой сфере, членом которой является финансовая организация, и внутренних документов финансовой организации.

При этом настоящие рекомендации применяются, если иное не установлено в федеральными законами и (или) нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность финансовой организации, примеры которых приведены в ссылках к соответствующим положениям настоящих рекомендаций, и развивают отдельные аспекты, касающиеся вопросов построения системы внутреннего контроля, выбору методов и процедур, используемых при осуществлении внутреннего контроля, внутреннего аудита и управления рисками, изложенных в таких нормативных и иных актах Банка России³, непосредственно относящиеся к предмету настоящих рекомендаций. Настоящими рекомендациями не предлагается унифицированная модель, обязательная для применения руководителями СВК, СВА, СУР, а излагаются общие подходы, которые рекомендуется учитывать лицам, осуществляющим соответствующие функции. В случае изменения законодательства Российской Федерации и (или) требований специального регулирования настоящие рекомендации применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации и (или) специального регулирования. С учетом изложенного в настоящих Рекомендациях предлагается финансовым организациям при введении в должность предоставлять руководителю СВК, СВА, СУР комплект документов, содержащих исчерпывающую информацию о его обязанностях, полномочиях и ответственности, структуре финансовой организации, распределении функций, обязанностей и полномочий между ее подразделениями и

³ Например, изложенные в информационном письме Банка России от 01.10.2020 № ИН-06-28/143 «О рекомендациях по организации управления рисками и внутреннего контроля, внутреннего аудита, работы комитета совета директоров (наблюдательного совета) по аудиту в публичных акционерных обществах» (далее – письмо Банка России от 01.10.2020 № ИН-06-28/143)

должностными лицами, организации деятельности и компетенции органов управления, которым подотчетны руководители СВК, СВА, СУР, и созданных такими органами комитетов и комиссий, в деятельности которых предусматривается участие руководителя СВК, СВА, СУР, результаты проведенных оценок состояния внутреннего контроля и управления рисками, внутренних и внешних проверок деятельности финансовой организации, планы мероприятий по устранению выявленных проверками нарушений и недостатков и отчетов о выполнении таких планов.

Глава 1. Положение в системе корпоративного управления финансовой организации и функции руководителей службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита и службы управления рисками, оценка их деятельности

Основными целями корпоративного управления являются создание действенной системы обеспечения сохранности предоставленных финансовым организациям средств и их эффективного использования, снижение рисков, которые инвесторы не могут оценить и не хотят принимать и отсутствие необходимого управления которыми в долгосрочном периоде неизбежно влечет снижение инвестиционной привлекательности компании⁴.

Для обеспечения разумной уверенности в достижении целей, поставленных перед финансовой организацией, защиты интересов финансовой организации и ее заинтересованных лиц⁵ в финансовой организации в соответствии с принципами и подходами, принятыми советом директоров (наблюдательным советом) финансовой организации в случае его образования, а также с учетом общепринятых концепций⁶ и практики организации внутреннего контроля и управления рисками, создаются системы управления рисками и внутреннего контроля.

Исполнительные органы, к которым относятся единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган (в случае его образования)⁷, обеспечивают реализацию решений совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации (в случае его образования) или высшего органа управления финансовой организации по созданию и эффективному функционированию систем управления рисками и внутреннего контроля в финансовой организации. Например, в кредитной организации внутренний контроль осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными в уставе и иных внутренних документах кредитной организации, органами управления кредитной организации, ревизионной комиссией (ревизором), главным бухгалтером, структурными подразделениями и служащими, включая СВА и СВК, а для управления рисками в кредитной организации создается СУР.

⁴ Кодекс корпоративного управления, рекомендованный к применению письмом Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления».

⁵ Подпункт 2.2.4 пункта 2.2 и подпункт 3.2.3 пункта 3.2 «ГОСТ Р ИСО 9000-2015. Национальный стандарт Российской Федерации. Системы менеджмента качества. Основные положения и словарь» (утвержден приказом Росстандарта от 28.09.2015 № 1390-ст).

⁶ Интегрированная концепция построения системы внутреннего контроля COSO (сентябрь 2004 года); Концепция (COSO) «Управление рисками организаций. Интегрированная модель» Комитета спонсорских организаций Комиссии Трэдвая (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission); Международный стандарт ИСО 31000 «Менеджмент риска. Принципы и руководящие указания»; Международный стандарт ИСО 31010 «Менеджмент риска. Техники оценки рисков» и др.

⁷ Например, в соответствии с пунктом 1 статьи 41 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (далее – Закон об ООО).

Организация систем управления рисками и внутреннего контроля⁸ предполагает установление во внутренних документах финансовой организации роли и задач подразделений (должностных лиц), осуществляющих функции внутреннего контроля, внутреннего аудита и управления рисками с учетом следующих целей⁹, которые могут быть поставлены перед системами управления рисками и внутреннего контроля:

Цели системы внутреннего контроля¹⁰

- эффективность и результативность осуществления финансово-хозяйственной деятельности при совершении операций и иных сделок, направленных на достижение целей, определенных учредительным документом организации. В том числе эффективность управления активами/пассивами, управление рисками в целях их минимизации и (или) устранения;
- достоверность, полнота, объективность и своевременность составления и представления всех видов отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационная безопасность (защищенность интересов (целей) финансовой организации в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- соблюдение требований законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов и нормативных актов Банка России, базовых и внутренних стандартов СРО (для финансовых организаций, являющихся членами СРО), учредительных и внутренних документов финансовой организации, а также этических норм, в том числе следующих из обычая или практики, установившейся при осуществлении соответствующего вида деятельности, обеспечение исключения конфликта интересов, в том числе выявление и контроль конфликта интересов, а также предотвращение его последствий;
- исключение вовлечения финансовой организации и участия ее работников в осуществление противоправной и недобросовестной

⁸ Для обеспечения надежного и эффективного управления рисками и внутреннего контроля в публичных акционерных обществах информационным письмом Банка России от 01.10.2020 № ИН-06-28/143 (абзац 4 глоссария, абзац второй главы 1) рекомендовано рассматривать управление рисками и внутренний контроль в контексте единой интегрированной в бизнес-процессы Общества системы управления рисками и внутреннего контроля (СУРиВК).

⁹ Финансовым организациям, действующим в форме публичного акционерного общества при определении задач подразделений (должностных лиц) рекомендуется также исходить из задач СУРиВК, определенных в пункте 253 письма Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления» (далее - Кодекс корпоративного управления).

¹⁰ С учетом пункта 1.2 Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», пункта 1.2 Указания Банка России от 15.03.2018 № 4739-У «О требованиях к организации и осуществлению клиринговой организацией внутреннего контроля и внутреннего аудита», пункт 1.1 Концепции организации системы внутреннего контроля для некредитных финансовых организаций (утверждена Банком России).

деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком.

Цели системы управления рисками¹¹

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала (далее - значимые риски), и контроля за их объемами (далее - управление рисками);

Для кредитных организаций

- оценка достаточности имеющегося в распоряжении кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации) капитала (далее - капитал) для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации) (далее - потенциальные риски);
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации) по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее - стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития кредитной организации, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) (далее - управление капиталом), а также фазы цикла деловой активности.

Стандартом СРО может быть определен состав целей системы управления рисками, отличающийся от вышеизложенного¹².

В случае отсутствия в федеральных законах¹³ и нормативных актах Банка России, регулирующих деятельность финансовых организаций

¹¹ С учетом пункта 1.2 Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (вместе с «Требованиями к организации процедур управления отдельными видами рисков»).

¹² Например, пункт 3.1 Базового стандарта по управлению рисками микрофинансовых организаций (утвержден Банком России, Протокол от 27.07.2017 № КФНП-26), п.3.4 Базового стандарта по управлению рисками кредитных потребительских кооперативов (утвержден Банком России, Протокол № КФНП-11 от 17.04.2018).

¹³ Например, подпункт 4 пункта 3 статьи 66.3 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – Гражданский кодекс); статья 85 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»; статья 47 Закона об ООО; статья 23 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации».

требований о создании СВК¹⁴, СВА, СУР решение по данному вопросу принимается с учетом масштабов и характера деятельности финансовой организации. К задачам отдельного структурного подразделения (структурных подразделений) по управлению рисками и внутреннему контролю могут быть отнесены:

- общая координация процессов управления рисками;
- разработка методологических документов в области обеспечения процесса управления рисками;

- организация обучения работников финансовой организации в области управления рисками и внутреннего контроля;

- оценка эффективности и результативности осуществления деятельности при совершении операций и иных сделок¹⁵;

- контроль за соблюдением требований федеральных законов и нормативных актов Банка России, базовых и внутренних стандартов СРО, учредительных и внутренних документов финансовой организации;

- анализ портфеля рисков финансовой организации и выработка предложений по стратегии реагирования и перераспределению ресурсов в отношении управления соответствующими рисками;

- формирование сводной отчетности по рискам;

- осуществление оперативного контроля за процессом управления рисками подразделениями финансовой организации и в установленном порядке подконтрольными юридическими лицами;

- подготовка управленческой информации (отчетности) и информирование совета директоров (наблюдательного совета) (в случае его образования) и исполнительных органов финансовой организации об эффективности процесса управления рисками, а также по иным вопросам, предусмотренным политикой в области управления рисками и внутреннего контроля¹⁶.

К компетенции отдельного структурного подразделения (структурных подразделений подразделений) по управлению рисками и внутреннему контролю могут быть отнесены также иные функции¹⁷.

¹⁴ Отдельными федеральными законами, например, Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» предусмотрено право назначение контролера профессионального участника рынка ценных бумаг вместо создания СВК

¹⁵ Выполнение данной в некредитной финансовой организации может быть отнесено к компетенции СВА (в соответствии с пунктом 3.1.5 Концепции организации системы внутреннего контроля для некредитных финансовых организаций) в случае ее создания.

¹⁶ Если иное не установлено федеральными законами и нормативными актами Банка России, например, в случае возложения на указанное подразделения обязанностей по осуществлению контроля за соблюдением требований Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятых в соответствии с ним нормативных актов указанное подразделение подотчетно лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа финансовой организации.

¹⁷ Пункт 3.4 «Концепции организации системы внутреннего контроля для некредитных финансовых организаций» (утв. Банком России).

К задачам отдельного структурного подразделения по внутреннему контролю могут быть отнесены:

проверка и оценка надежности и эффективности внутреннего контроля и управления рисками, проверка эффективности методологии оценки и процедур управления банковскими рисками;

проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности;

проверка деятельности СВК и СУР, иных подразделений «второй» линии защиты финансовой организации в соответствии с годовым, текущим планами проверок;

проверка процессов и процедур внутреннего контроля, иные вопросы, предусмотренные внутренними документами;

оценка корпоративного управления и предоставление рекомендаций по его совершенствованию¹⁸;

представление отчетов и предложений по результатам проверок (оценки) совету директоров (наблюдательному совету), копии отчета — единоличному (его заместителям) и коллегиальному исполнительному органу;

координация взаимодействия структурных подразделений финансовой организации с аудиторской организацией при проведении внешнего аудита финансовой организации¹⁹.

Положение в системе корпоративного управления финансовой организации и функции руководителя СВК (СВА, СУР)

Положение в системе корпоративного управления финансовой организации и функции руководителя СВК (СВА, СУР) целесообразно определить в уставе, внутренних документах финансовой организации, должностных инструкциях и положениях о структурных подразделениях в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, принимая во внимание рекомендации СРО²⁰, с учетом позиционирования СВК (СВА, СУР) на определенном уровне (линии защиты)²¹ в системах внутреннего контроля и управления рисками финансовой организации, а также

¹⁸ Пункт 3.1 письма Банка России от 01.10.2020 № ИН-06-28/143.

¹⁹ В рамках взаимодействия СВА с аудитором (статья 4 Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности») могут реализовываться также иные задачи, включая прелусмотренные пунктом 3.5 письма Банка России от 01.10.2020 № ИН-06-28/143.

²⁰ Например, Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Указание Банка России от 15.03.2018 № 4739-У «О требованиях к организации и осуществлению клиринговой организацией внутреннего контроля и внутреннего аудита», Руководство по созданию (совершенствованию) системы мер управления рисками деятельности по ведению реестра (утв. Советом директоров ПАРТАД, протокол № 06/2011 от 21.09.2011).

²¹ The IA's THREE LINES MODEL (July 2020) <https://global.theiia.org/about/about-internal-auditing/Public%20Documents/Three-Lines-Model-Updated.pdf>; Эффективное применение COSO в модели трех линий защиты (июль 2015) iia-ru.ru/news/obnovlenie-kontseptsii-trekh-linii-zashchity-/; пункт 1.3 Концепции организации системы внутреннего контроля для некредитных финансовых организаций (утверждена Банком России).

установленного в финансовой организации порядка взаимодействия СВК (СВА, СУР) с органами управления и подразделениями финансовой организации.

В финансовых организациях, где с учетом масштабов и характера их деятельности создаются подразделения или назначаются должностные лица, осуществляющие функции внутреннего контроля и управления рисками, такие подразделения (должностные лица) рекомендуется относить ко второму уровню (линии защиты), а функции внутреннего аудита – к третьему уровню (линии защиты) в системах внутреннего контроля и управления рисками финансовой организации. Такое положение позволяет обеспечить указанным подразделениям (должностным лицам) необходимый уровень независимости и объективности при выполнении своих функций по сбору, анализу и предоставлению информации и предложений руководству финансовой организации для принятия управленческих решений.

Для определения в положениях о СВК, СВА, СУР и (или) должностных инструкциях руководителей указанных служб финансовых организаций перечня конкретных трудовых действий, выполняемых в рамках осуществления функций, относящихся к компетенции СВК (СВА, СУР)²², могут быть использованы профессиональные стандарты²³. С учетом указанных профессиональных стандартов в перечень функций руководителя СВК (СВА, СУР) могут быть включены следующие основные функции.

Примерный перечень основных функций руководителя СВК

- организация разработки предложений руководству финансовой организации по стратегии развития системы внутреннего контроля и по политике в области внутреннего контроля, определение текущих задач развития системы внутреннего контроля финансовой организации;
- оценка разработанных внутренних регламентов работы системы внутреннего контроля и представление их на утверждение уполномоченному органу управления финансовой организации;

²² Определяемых с учетом функций и характера деятельности возглавляемых указанными лицами служб на основании, например, пунктов 4.1, 41.1 Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», Указания Банка России от 15.03.2018 № 4739-У «О требованиях к организации и осуществлению клиринговой организацией внутреннего контроля и внутреннего аудита», Указания Банка России от 12.09.2018 № 4904-У «О требованиях к порядку осуществления центральным депозитарием внутреннего контроля и внутреннего аудита, правилам внутреннего аудита центрального депозитария и плану работы службы внутреннего аудита центрального депозитария», Указания Банка России от 07.05.2018 № 4792-У «О требованиях к порядку осуществления организатором торговли внутреннего контроля и внутреннего аудита» и др.

²³ Пункт 3.5 профессиональных стандартов «Специалист по внутреннему контролю (внутренний контролер)», «Внутренний аудитор» и «Специалист по управлению рисками», утвержденных, соответственно, приказами Минтруда России от 22.04.2015 № 236н, от 24.06.2015 № 398н и от 30.08.2018 № 564н.

- мониторинг и оценка эффективности работы субъектов внутреннего контроля - структурных подразделений и работников финансовой организации, координация их деятельности;
- организация разработки порядка формирования отчетных документов о работе системы внутреннего контроля и обеспечение его соблюдения;
- координация и контроль работы служащих, деятельность которых связана с управлением регуляторным риском;
- информирование единоличного и коллегиального исполнительного органа о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском;
- информирование единоличного и коллегиального исполнительного органа, а в случаях, предусмотренных внутренними документами – совет директоров о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у финансовой организации;
- информирование единоличного и коллегиального исполнительного органа о всех случаях, которые препятствуют осуществлению им своих функций.

Руководитель СВК не участвует в совершении банковских операций и других сделок, связанных с принятием рисков.

Примерный перечень основных функций руководителя СВА²⁴

- разработка и представление на утверждение совету директоров (наблюдательному совету) или высшему органу управления финансовой организации внутренних документов, определяющих функциональную модель внутреннего аудита, требования по обеспечению этой функции в финансовой организации, структурированный перечень объектов аудита и периодичность их аудита;
- организация работы по выполнению заданий (поручений) высшего органа управления или совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации о проведении проверок объектов аудита;
- оценка эффективности систем управления рисками, внутреннего контроля, корпоративного управления, а также выявление проблем, требующих принятия решения, в том числе о принятых рисках, уровень которых не может быть допустимым для финансовой организации;
- предоставление отчетов о результатах внутреннего аудита совету директоров (наблюдательному совету) (в случае его образования) и (или) общему собранию акционеров (участников, членов, пайщиков), представление информации о результатах внутреннего аудита руководителям финансовой организации и контроль реализации

²⁴ Функций руководителя СВА финансовой организации – публичного акционерного общества рекомендуется определять с учетом пункта 3.3 письма Банка России от 01.10.2020 № ИН-06-28/143.

мероприятий по устранению нарушений и недостатков, выявленных в рамках проведения внутреннего аудита;

- организация, координация и контроль работы служащих СВА;
- информирование совета директоров, единоличного и коллегиального исполнительного органа, руководителя структурного подразделения организации, в котором проводилась проверка, о выявленных при проведении проверок нарушениях (недостатках) по вопросам, определенным финансовой организацией;
- информирование совета директоров, единоличного и коллегиального исполнительного органа о всех случаях, которые препятствуют осуществлению СВА своих функций;
- информирование совета директоров о принятии руководителем подразделения и (или) органом управления финансовой организации риска, являющегося неприемлемым для организации, или принятии мер контроля, неадекватных уровню риска.

Руководителю СВА запрещено подписывать от имени организации платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми организация принимает риски, либо визировать такие документы, а также выполнять обязанности, не связанные с внутренним аудитом.

Примерный перечень основных функций руководителя СУР

- координация и контроль работы всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками в финансовой организации, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, в случае их создания;
- разработка и реализация стратегии (политики) управления рисками и капиталом;
- разработка и реализация процедур управления отдельными видами рисков на основе утвержденной советом директоров (наблюдательным советом) (в случае его образования) или высшим органом управления финансовой организации стратегии управления рисками и капиталом, а также формирование организационно-управленческой и информационной структуры системы управления рисками;
- контроль за системой управления рисками и капиталом и обеспечение ее бесперебойного функционирования;
- контроль за процессом формирования и представления отчетности по рискам органам управления финансовой организации, а также обеспечение ее качества, актуальности и соответствия требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
- контроль процессов управления рисками в чрезвычайной ситуации,

антикризисного управления и управления непрерывностью деятельности;

- развитие культуры управления рисками и распространение ее принципов среди работников финансовой организации;
- координация процесса выполнения планов и бюджетов реагирования на риск.

Оценка соответствия руководителя СВК, СВА, СУР финансовой организации установленным требованиям

Федеральными законами, а также нормативными актами Банка России регулирующими деятельность финансовых организаций, установлены требования к квалификации и (или) деловой репутации руководителей СВК, СВА, СУР²⁵ финансовой организации при назначении на должность и в течение всего периода времени осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение обязанностей по указанным должностям.

Назначение на указанные должности не требует предварительного согласования с Банком России, если получение такого согласия не предусмотрено федеральными законами, регулирующими деятельность финансовой организации²⁶. При этом отдельные финансовые организации обязаны в порядке, установленном федеральными законами, а также нормативными актами Банка России регулирующими деятельность финансовых организаций²⁷, уведомить Банк России о назначении

²⁵ Статья 60 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», статья 11.1-2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), статья 6.2 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», статья 38 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах», статья 32.1 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», статья 10.1 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

²⁶ Статья 10.1 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», статья 6 Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте», статья 6 Федерального закона от 21 ноября 2011 года № 325-ФЗ «Об организованных торгах», статья 32.1 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», статья 6.2 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», статья 38 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах».

²⁷ Глава 2 Указания Банка России от 25.12.2017 № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных

руководителя СВК, СВА, СУР, а также о выявлении финансовой организацией факта несоответствия лица, осуществляющего функции по должности руководителя СВК, СВА, СУР, квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации. Финансовые организации несут ответственность за соответствие лиц, назначаемых на должности руководителя СВК, СВА, СУР, квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации. В связи с этим рекомендуется определять внутренними документами финансовой организации порядок представления кандидатами на указанные должности и лицами, осуществляющими по ним функции, сведений для оценки соответствия указанных лиц установленным требованиям²⁸.

Рекомендуется устанавливать во внутренних документах финансовой организации состав сведений и документов, на основании которых в финансовой организации оценивается соответствие кандидатов требованиям к квалификации и деловой репутации, предусмотренным федеральными законами и (или) нормативными актами, регулирующими деятельность финансовой организации, и дополнительным требованиям, установленным внутренними документами финансовой организации. При определении состава сведений и документов необходимо учитывать требования федеральных законов, нормативных актов Банка России, регулирующих вопросы оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, назначаемых на должности руководителя СВК, СВА, СУР, а также рекомендуется опираться на положения этических кодексов, базовых и внутренних стандартов СРО, других объединений (ассоциаций, союзов) финансовых организаций, в том числе профессиональных объединений, членом которых является финансовая организация, и на масштаб, характер деятельности и особенности организации бизнес-процессов финансовой организации, обуславливающие содержание дополнительных знаний и навыков, необходимых для выполнения должностных обязанностей.

Банк России осуществляет контроль соблюдения финансовыми организациями требований законодательства Российской Федерации при назначении на должности руководителя СВК, СВА, СУР (возложении временного исполнения обязанностей по должности) и в течение всего периода осуществления лицами обязанностей по таким должностям. Несоблюдение установленной федеральными законами, а также нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность финансовой организации, процедуры предварительного согласования с Банком России и (или) уведомления о назначении на должность

лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации». См. также следующую сноску.

²⁸ Информационное письмо Банка России от 10.03.2020 № ИН-06-14/13 «О контроле за соответствием лиц квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации».

(освобождении от должности), о возложении (прекращении возложения) временного исполнения обязанностей по должности может повлечь получение доступа к управлению финансовыми организациями лицами, не соответствующими требованиям к деловой репутации, и (или) не обладающими необходимыми знаниями и навыками (квалификацией) для осуществления функций, связанных с осуществлением внутреннего контроля, внутреннего аудита и управления рисками, и, соответственно, реализацию репутационного и финансовых рисков.

Субъекты оценки эффективности деятельности руководителей СВК, СВА, СУР финансовой организации

Эффективность деятельности руководителей СВК, СВА, СУР оценивается:

уполномоченным органом управления финансовой организации, которому подотчетно соответствующее должностное лицо, является, в частности, совет директоров (наблюдательный совет) финансовой организации (в случае его образования) в финансовой организации или общее собрание акционеров (участников, членов, пайщиков) финансовой организации;

непосредственным руководителем, курирующим деятельность СВК (СУР), которому руководитель СВК (СУР) подчинен административно. Оценка деятельности руководителя СВА со стороны должностного лица, которому он подчинен административно, может препятствовать независимости и объективности осуществления внутреннего аудита в финансовой организации, поэтому оценку рекомендуется осуществлять советом директоров (наблюдательным советом) финансовой организации (в случае его образования) либо внешним аудитором, если это определено уставом финансовой организации²⁹.

В финансовых организациях, в отношении которых установлено требование о наличии должностного лица, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита (руководитель структурного подразделения, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита)³⁰, проведении оценки надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля, включая деятельность руководителя СВК (СУР), определяется уставом общества и внутренними документами финансовой организации осуществляется должностным лицом,

²⁹ Например, в рамках осуществления контроля и (или) проверки СВА кредитной организации (подпункт 4.7.1 пункта 4.7 Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»).

³⁰ Например, статья 87.1 Федерального закона от 19.07.2018 № 209-ФЗ «Об акционерных обществах» или специальные законы и принятые в соответствии с ними нормативные акты Банка России, например, статья 11.1-2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», подпункты 4.1.1, 4.1.2, 4.1.8 Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

ответственным за организацию и осуществление внутреннего аудита (СВА)³¹ либо аудиторской организацией. В отношении отдельных финансовых организаций, годовая финансовая (бухгалтерская) отчетность которых является объектом обязательного аудита³² оценка адекватности внутреннего контроля принимаемым рискам и, соответственно, деятельности руководителей СВК, СУР, осуществляется аудиторской организацией, с которой заключен договор на проведение аудита на основании решения уполномоченного органа управления финансовой организации. При этом внешним аудитором могут использоваться материалы проверок, проведенных внутренним аудитом финансовой организации и, соответственно, может оцениваться качество и организация деятельности СВА и ее руководителя. В случае создания в некредитной финансовой организации, не являющейся публичным обществом, СВА на указанное структурное подразделение рекомендуется возлагать функцию по оценке надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля, включая деятельность руководителя СВК (СУР). С целью получения независимого мнения о состоянии и эффективности управления рисками и внутреннего контроля в процессе реализации целей деятельности финансовой организации – публичного акционерного общества может быть проведена оценка внешним экспертом - организацией или индивидуальным предпринимателем, оказывающими подобные услуги³³.

СРО в установленном порядке³⁴ проводят проверки соблюдения некредитными финансовыми организациями внутренних стандартов³⁵ по управлению рисками, внутреннему контролю и корпоративному управлению, включая проверку деятельности руководителей СВК, СВА, СУР некредитных финансовых организаций.

Важно, чтобы процесс оценки не носил формальный характер, а проводился для того, чтобы результаты оценки могли быть использованы советом директоров, исполнительными органами финансовой организации для учета в работе в целях повышения эффективности управления деятельностью финансовой организации, при принятии решения о совершенствовании деятельности и обеспечении необходимыми ресурсами СВК, СВА, СУР.

³¹ В соответствии с подпунктом 4.6.2 пункта 4.6 Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (за исключением КО, входящей в состав банковской группы) не допускается передача функций службы внутреннего аудита кредитной организации сторонней организации.

³² Статья 5 Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».

³³ Пункты 2.9 и 3.6 письма Банка России от 01.10.2020 № ИН-06-28/143.

³⁴ Статьи 6 и 14 Федерального закона от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в финансовой сфере финансового рынка».

³⁵ Например, Базовый стандарт по управлению рисками кредитных потребительских кооперативов" (утв. Банком России, Протокол № КФНП-11 от 17.04.2018)

Результаты оценки (проверки) надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля, включая деятельность руководителя СВК (СУР), а также руководителя СВА, со стороны вышеперечисленных лиц рекомендуется использовать в целях повышения эффективности управления деятельностью финансовой организации при принятии решений советом директоров (в случае его отсутствия – высшим органом управления), исполнительными органами финансовой организации о совершенствовании деятельности и обеспечении необходимыми ресурсами СВК, СВА, СУР.

Глава 2. Основные подходы к реализации функций и обязанностей руководителей службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита, службы управления рисками

Особенности организации систем управления рисками, внутреннего контроля, а также организации внутреннего аудита, в отдельных видах финансовых организаций регулируются законами, нормативными актами Банка России³⁶, а также определяются стандартами СРО³⁷. Если нормы федеральных законов, устанавливающих компетенцию органов управления финансовой организации, и принятые в соответствии с ними нормативные правовые акты Российской Федерации или иные акты не устанавливают требования по подчиненности и подотчетности структурных подразделений (должностных лиц), осуществляющих функции по внутреннему контролю, внутреннему аудиту и управлению рисками, то при принятии решения об организации внутреннего контроля, внутреннего аудита и управления рисками рекомендуется во внутренних документах финансовой организации предусмотреть:

подотчетность³⁸ СВА (руководителя СВА, иного должностного лица, выполняющего соответствующие функции) высшему органу управления финансовой организации или совету директоров (наблюдательному совету) финансовой организации, если его образование предусмотрено федеральными законами, регулирующими деятельность финансовой организации, и уставом финансовой организации, и административную

³⁶ Например, ст. 11.1-1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»; п. 3 ст. 6 Федерального закона от 21.11.2011 № 325-ФЗ «Об организованных торгах»; ст. 28.1, 28.2 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»; ст. 6.3, 14, 25 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Инструкция Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда»; для финансовых организаций – публичных акционерных обществ при организации внутреннего контроля управления рисками, а также организации внутреннего контроля могут учитываться рекомендации, изложенные в письме Банка России от 01.10.2020 № ИН-06-28/143.

³⁷ Например, Базовый стандарт по управлению рисками кредитных потребительских кооперативов, утвержденный Банком России (Протокол № КФНП-11 от 17.04.2018), Базовый стандарт по управлению рисками микрофинансовых организаций, утвержденный Банком России (Протокол № КФНП-26 от 27.07.2017).

³⁸ Функциональная подотчетность означает: утверждение советом директоров (здесь и далее в данной сноске: в случае его отсутствия – высшим органом управления) политики внутреннего аудита, решения о назначении, освобождении от должности, а также определение вознаграждения руководителя внутреннего аудита, плана деятельности внутреннего аудита и одобрение бюджета на организацию и осуществление внутреннего аудита на отчетный период; информирование совета директоров о ходе выполнения плана деятельности внутреннего аудита в течение отчетного периода; рассмотрение советом директоров существенных ограничений полномочий внутреннего аудита или иных ограничений, способных негативно повлиять на осуществление внутреннего аудита, а также заключения о надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля, а также корпоративного управления в финансовой организации (пункт 3.2 письма Банка России от 01.10.2020 № ИН-06-28/143).

подчиненность³⁹ СВА (руководителя СВА, иного должностного лица, выполняющего соответствующие функции) единоличному исполнительному органу финансовой организации или его заместителю, который может непосредственно возглавлять указанные подразделения или курировать их деятельность;

административную подчиненность и подотчетность службы внутреннего контроля и службы управления рисками единоличному исполнительному органу финансовой организации⁴⁰ или его заместителю или члену коллегиального исполнительного органа финансовой организации, должностные обязанности и полномочия которого исключают условия для возникновения конфликта интересов в связи с курированием вопросов деятельности указанных подразделений (должностных лиц).

Вопросы совмещения должностей руководителей СВК, СВА, СУР, в том числе в случае их одновременного наличия в финансовой организации⁴¹, регулируется законодательством Российской Федерации. При этом в банках с базовой лицензией руководитель СВК может не назначаться. В этом случае функции руководителя СВК осуществляются руководителем СУР⁴². Также могут не создавать отдельное структурное подразделение по внутреннему аудиту и отдельное структурное подразделение по внутреннему контролю, если иное не предусмотрено федеральными законами, кредитные организации, если размер активов кредитной организации составляет 50 и более миллиардов рублей и (или) размер средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, составляет 10 и более миллиардов рублей⁴³. Кроме того, условия совмещения определенных должностей, связанных с осуществлением внутреннего контроля и управлением рисками может быть установлено нормативными актами регулятора финансового рынка⁴⁴. Также

³⁹ Административная подотчетность означает: выделение необходимых средств в рамках утвержденного советом директоров (в случае его отсутствия – высшим органом управления) финансовой организации бюджета внутреннего аудита; получение отчетов о деятельности внутреннего аудита; оказание поддержки во взаимодействии с подразделениями финансовой организации; администрирование политик и процедур деятельности внутреннего аудита (пункт 3.2 письма Банка России от 01.10.2020 № ИН-06-28/143).

⁴⁰ За исключением случаев, когда рассмотрение отчетов отнесено к компетенции совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации (см., например, п.2.3 Положения о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг, утвержденного приказом ФСФР России от 24.05.2012 № 12-32/пз-н; приказ ФСФР России от 03.06.2008 № 08-23/пз-н «Об утверждении Требований к Правилам организации и осуществления внутреннего контроля в негосударственном пенсионном фонде» и др.).

⁴¹ Например, статья 11.1-2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ); статья 10.1-1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (в редакции Федерального закона от 27 декабря 2019 года № 454-ФЗ), в соответствии с которой необходимость назначения должностного лица/формирования соответствующего структурного подразделения в ПУРЦБ регламентируется нормативным актом Банка России.

⁴² Часть пятая статьи 11.1-2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

⁴³ Пункт 2.4 Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

⁴⁴ Например, контролер профессионального участника, осуществляющего исключительно профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, не вправе исполнять обязанности, не связанные с исполнением функций внутреннего контроля, за исключением управления рисками и выполнения обязанностей должностного лица по контролю за возникающими при совершении маржинальных сделок

рекомендуется не назначать на должности руководителя СВК (СВА, СУР) финансовой организации лицо, работающее в финансовой организации по совместительству, за исключением случаев, когда такое совмещение предусмотрено законодательством Российской Федерации⁴⁵.

Также законодательство Российской Федерации не содержит запрета на совмещение функций руководителя СВК с функцией осуществления контроля за соблюдением требований Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятых в соответствии с ним нормативных актов, при соблюдении определенных условий, в частности установленных требований к подотчетности и исключению конфликта интересов при таком совмещении.

Вместе с тем, в случае образования в финансовой организации СВА, если нормативными правовыми актами не установлен запрет на осуществление иных функций, кроме внутреннего аудита⁴⁶, рекомендуется воздерживаться от совмещения одним лицом должностей руководителя СВА и руководителя СВК (СУР) в целях обеспечения независимости и объективности оценки со стороны СВА состояния внутреннего контроля и управления рисками, адекватности внутреннего контроля принимаемым финансовой организацией рискам.

Рекомендуется воздерживаться от возложения на одно должностное лицо курирования деятельности одновременно СВА, СВК и СУР. Курирование деятельности СВК и СУР может осуществляться одним должностным лицом при условии исключения конфликта интересов.

Если нормативными актами Банка России⁴⁷ и базовыми стандартами СРО не предусмотрен запрет на функциональное подчинение руководителю

рисками и обеспечению информационного взаимодействия со всеми клиентами, в интересах которых совершаются маржинальные сделки, а также осуществления внутреннего контроля в целях ПНИИИ/МР и специального внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ (пункт 3.2 Приказа Федеральной службы по финансовым рынкам от 24 мая 2012 г. № 12-32/пз-н «Об утверждении Положения о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг»); не допускается передача функций контролеру (СВК) клиринговой организации, если их исполнение может привести к конфликту интересов (пункты 2.5, 3.3 Указания Банка России от 15 марта 2018 года № 4739-У «О требованиях к организации и осуществлению клиринговой организацией внутреннего контроля и внутреннего аудита»; невозможность совмещения служащими службы внутреннего аудита (включая руководителя и его заместителей) своей деятельностью с деятельностью в других подразделениях кредитной организации (пункт 4.7.2 Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»).

⁴⁵ В отношении руководителя СВА финансовой организации – публичного акционерного общества рекомендуется учитывать рекомендации пункта 3.2 письма Банка России от 01.10.2020 № ИН-06-28/143, касающихся исключения факторов, влекущих возникновение конфликта интересов.

⁴⁶ Например, в соответствии с пунктом 4.7.4 Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» на руководителя СВА не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита.

⁴⁷ Например, пункт 4.7.2 Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

(его заместителям) СВА иных подразделений финансовой организации, а также совмещение работниками СВА (включая руководителя и его заместителей) своей деятельности с не относящейся к внутреннему аудиту деятельностью в других подразделениях финансовой организации, то рекомендуется воздерживаться от установления внутренними документами финансовой организации возможности такого функционального подчинения и совмещения. Аналогичный подход рекомендуется распространять на руководителей СВК (СУР), если осуществление функции внутреннего контроля и (или) функции управления рисками не распределено между несколькими подразделениями. В целях предотвращения конфликта интересов на руководителя СУР не следует возлагать двойную ответственность, то есть он не должен выполнять иные управленческие функции в финансовой организации. Деятельность руководителя СУР направлена на организацию эффективной системы управления рисками и капиталом и осуществляется на непрерывной основе. Учитывая изложенное, в целях обеспечения постоянства и надлежащего выполнения функций, возложенных на руководителя СУР, рекомендуется, чтобы в штате СУР финансовой организации состояло не менее двух человек. В случае наличия в обособленных подразделениях финансовой организации структурных единиц (работников), осуществляющих функции внутреннего аудита, рекомендуется, если этот вопрос не урегулирован нормативными актами Банка России⁴⁸, установить подчиненность руководителя такой структурной единицы (работника) обособленного подразделения финансовой организации, выполняющего функции представителя СВА финансовой организации, руководителю СВА финансовой организации.

При этом в случае выполнения (предполагаемого выполнения) функций и (или) обязанностей, находящихся вне сферы внутреннего аудита, должны быть приняты защитные меры для ограничения отрицательного влияния на независимость или объективность внутреннего аудита⁴⁹. Например, рекомендуется получить одобрение советом директоров (наблюдательным советом) финансовой организации (в случае его образования) или высшим органом управления финансовой организации) решения о возложении на руководителя (заместителя руководителя) финансовой организации функций по курированию работы СВА и других структурных подразделений финансовой организации, выполняющих функции, находящиеся вне сферы деятельности внутреннего аудита, а именно: управления рисками, внутреннего контроля, и, соответственно, совмещение таким должностным лицом вышеуказанных функций. При этом рекомендуется воздерживаться от совмещения указанным должностным лицом должности руководителя (заместителя руководителя) финансовой

⁴⁸ Например, там же.

⁴⁹ Стандарт 1112 Международных профессиональных стандартов внутреннего аудита Института внутренних аудиторов.

организации с должностью руководителя СВА, а также руководителя иных курируемых структурных подразделений.

Осуществление руководителем СВК, СВА, СУР деятельности на основе организационно-распорядительных документов и плана

Цели, полномочия и ответственность руководителей СВК, СВА, СУР, порядок доступа указанных лиц (их подчиненных) к документам, информационным ресурсам и иной информации о деятельности финансовой организации рекомендуется определять во внутренних документах⁵⁰ финансовой организации таким образом, чтобы исключить их неоднозначное толкование, обеспечивать независимость действий и объективность выводов по вопросам компетенции, реальную возможность беспрепятственно предоставлять органам управления финансовой организации объективную и своевременную информацию, взаимодействовать с руководителями и работниками структурных подразделений финансовой организации и получать информацию для выполнения функций СВК, СВА, СУР, участие в работе органов управления и образованных ими коллегиальных органов (комитетов, комиссий) финансовой организации.

При наличии в федеральных законах, регулирующих деятельность финансовой организации, норм о планировании деятельности финансовой организации⁵¹, такую деятельность требуется осуществлять на основе документа (например, стратегического и (или) бизнес-плана, программы действий, основных направлений развития), утверждаемого советом директоров (наблюдательным советом) финансовой организации или общим собранием акционеров (участников, пайщиков, членов) в соответствии с их компетенцией, предусмотренной федеральными законами и учредительными документами финансовой организации. В случае отсутствия в федеральных законах, регулирующих деятельность финансовой организации, норм, касающихся планирования деятельности финансовой организации, такую деятельность такой финансовой организации рекомендуется осуществлять на основе вышеуказанного документа. Такой документ может содержать цели (мероприятия, целевые значения показателей), которые учитываются в текущей деятельности руководителя СВК (СВА, СУР), а осуществляемые СВК, СВА, СУР действия по составлению, согласованию с руководством финансовой организации и выполнению планов службы⁵² по обеспечению достижения целей (выполнения мероприятий и достижение целевых показателей) финансовой организации может рассматриваться в качестве одного из критериев эффективности деятельности руководителя СВК (СВА, СУР).

⁵⁰ Пункт 255 Кодекса корпоративного управления.

⁵¹ Например, статья 14 Закона о банках и банковской деятельности, пункт 1 статьи 65 Закона об АО.

⁵² Для планирования деятельности СВА финансовой организации могут быть использованы рекомендации по планированию деятельности внутреннего аудита, изложенные в пункте 3.5 письма Банка России от 01.10.2020 № ИН-06-28/143

Исключение условий для возникновения конфликта интересов руководителя СВК, СВА, СУР

Конфликт интересов является одним из основных препятствий для надлежащего осуществления руководителем СВК (СВА, СУР) своей деятельности. Условия для возникновения конфликта интересов могут быть устранены посредством:

ограничения на совмещение должностей;

установления подотчетности и подчиненности определенным органам управления и должностным лицам финансовой организации;

исключения непосредственного участия в контрольных и проверочных мероприятиях в отношении объектов, ранее (например, в течение 1 года) относившихся к компетенции лица до его назначения на должность руководителя СВК (СВА, СУР);

установления и контроля соблюдения этического кодекса;

участия в рассмотрении вопросов деятельности финансовой организации, которой присущи риски, при исключении из сферы компетенции руководителей СВК, СВА СУР полномочий по единоличному принятию решений или участию в голосовании (с сохранением права участия в обсуждении вопросов) при коллегиальном принятии решения о:

совершении операций и других сделок и осуществлении их регистрации и (или) отражении в учете;

санкционировании выплаты денежных средств и осуществлении (совершении) их фактической выплате;

проведении операций по счетам клиентов финансовой организации и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность финансовой организации;

отказа от подарков сторон, заинтересованных в принятии решений, отказа от пользования какими-либо иными прямыми или косвенными выгодами, предоставленными такими лицами (за исключением подарков, полученных в связи с участием в протокольных и иных официальных мероприятиях);

запрета на назначение на должность руководителя СВК (СВА, СУР) лица, которое состоит в близком родстве или свойстве (родители, супруги, дети, братья, сестры, а также братья, сестры, родители и дети супругов) с акционерами (участниками) страховщика, либо с лицом, которое является единоличным исполнительным органом финансовой организации или входит в состав совета директоров (наблюдательного совета) (в случае его образования) или коллегиального исполнительного органа финансовой организации (в случае его образования), либо с главным бухгалтером финансовой организации, если такой запрет установлен федеральными законами⁵³;

⁵³ Например, пункт 4 статьи 32 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

исключения установления зависимости размера вознаграждения руководителей СВА и СВК от результатов деятельности проверяемых ими подразделений и финансовой организации в целом.

В случае возникновения конфликта интересов рекомендуется незамедлительно сообщать уполномоченному коллегиальному органу (должностному лицу), к компетенции которого относятся вопросы урегулирования конфликта интересов, о самом факте наличия конфликта интересов и об основаниях его возникновения (до начала обсуждения, выработки решения и действий по вопросу, в отношении которого у руководителя СВК, СВА, СУР финансовой организации имеется конфликт интересов).

В случае возникновения конфликта интересов рекомендуется незамедлительно сообщать уполномоченному коллегиальному органу (должностному лицу, в том числе курирующему деятельность СВК (СВА, СУР), к компетенции которого относятся вопросы урегулирования конфликта интересов, о самом факте наличия конфликта интересов и об основаниях его возникновения (до начала обсуждения, выработки решения и действий по вопросу, в отношении которого у руководителя СВК (СВА, СУР) финансовой организации имеется конфликт интересов).

Меры по предупреждению, выявлению и урегулированию конфликта интересов руководителя СВК, СВА, СУР на примере кредитной организации

Применительно к кредитным организациям определение конфликта интересов установлено пунктом 3.4.2 Положения № 242-П⁵⁴, под которым понимается противоречие между имущественными и иными интересами кредитной организации и (или) ее служащих и (или) ее клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для кредитной организации и (или) ее клиентов.

Поскольку эффективное функционирование системы управления рисками и системы внутреннего контроля предполагает обеспечение кредитными организациями независимости СУР⁵⁵, СВА⁵⁶ и СВК⁵⁷ (далее – службы), кредитной организации следует принимать все необходимые и возможные меры для предупреждения, выявления и урегулирования как реального, так и потенциального конфликта интересов руководителей указанных служб. В ситуации, когда избежать конфликта интересов

⁵⁴ Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее – Положение № 242-П).

⁵⁵ Документ Базельского комитета банковского надзора «Принципы корпоративного управления для банков» (“Corporate Governance Principles for Banks”, July, 2015, принцип 6).

⁵⁶ Документ Базельского комитета банковского надзора «Внутренний аудит в банках» (“The Internal Audit Functions in Banks”, June, 2012, принцип 2), пункты 4.5, 4.7 Положения № 242-П.

⁵⁷ Документ Базельского комитета банковского надзора «Комплаенс и комплаенс-функция в банках» (“Compliance and the Compliance Function in Banks”, April, 2005, принцип 5), пункт 4¹.13 Положения № 242-П.

невозможно, кредитным организациям с учетом международной практики рекомендуется применять меры по управлению конфликтом интересов⁵⁸ в целях предотвращения наступления негативных последствий вследствие его возможной реализации.

Меры по предупреждению, выявлению и урегулированию конфликта интересов отражаются во внутренних документах кредитной организации⁵⁹ и могут предусматривать следующее.

1. Установление в кредитной организации порядка выявления и контроля за областями потенциального конфликта интересов, проверки должностных обязанностей руководителей СВА, СВК и СУР, с тем, чтобы исключить возможность сокрытия ими противоправных действий⁶⁰. Ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании конфликта интересов с учетом лучших практик корпоративного управления в банках⁶¹ играет совет директоров кредитной организации. Так, совет директоров осуществляет контроль за эффективностью функционирования систем управления рисками⁶² и внутреннего контроля⁶³ в кредитной организации, в рамках которого также оценивает деятельность руководителей СВА, СВК и СУР. Выполнение советом директоров указанных функций осуществляется, в том числе на основе представленной СВА информации, полученной в результате проверок и оценок эффективности системы внутреннего контроля⁶⁴ и внутренних систем оценки рисков в кредитной организации⁶⁵, а также результатов деятельности СВК по выявлению конфликтов интересов в деятельности кредитной организации и ее служащих⁶⁶, что представляет собой проявление системы сдержек и противовесов в кредитной организации.

2. Установление кредитной организацией четкого разграничения полномочий между должностными лицами с целью недопущения представления одному и тому же подразделению или служащему функций,

⁵⁸ Документ Базельского комитета банковского надзора «Принципы совершенствования корпоративного управления» (“Principles for Enhancing Corporate Governance”, October, 2010, параграф 55); Документ Базельского комитета банковского надзора «Принципы корпоративного управления для банков» (“Corporate Governance Principles for Banks”, July, 2015, принцип 3, параграф 82).

⁵⁹ В частности, во внутреннем документе о порядке предотвращения конфликтов интересов, утверждение которого с учетом положений пункта 3 статьи 11.1-2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» относится к компетенции совета директоров кредитной организации.

⁶⁰ Пункт 3.4.3 Положения № 242-П.

⁶¹ Пункт 2.1.5 Письма Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления», Документ Базельского комитета банковского надзора «Принципы совершенствования корпоративного управления» (“Principles for Enhancing Corporate Governance”, October, 2010, параграфы 55, 56); Документ Базельского комитета банковского надзора «Принципы корпоративного управления для банков» (“Corporate Governance Principles for Banks”, July, 2015, параграфы 82, 83).

⁶² Пункт 7.2.1 Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание № 3624-У).

⁶³ Пункт 1 приложения 1 к Положению № 242-П.

⁶⁴ Пункт 4.1.1 Положения № 242-П.

⁶⁵ Пункт 1.1 Указания № 3624-У.

⁶⁶ Пункт 4¹.1 Положения 242-П.

осуществление которых может привести к возникновению конфликта интересов, включенных, в том числе в указанный в пункте 3.4.1 Положения № 242-П примерный перечень, с указанием форм (способов) контроля кредитной организацией за таким распределением полномочий. Поскольку с развитием банковских технологий и совершенствованием бизнес-процессов появляются новые области возникновения конфликта интересов и перечисление всех существующих на практике приводящих к возникновению конфликта интересов случаев совмещения должностными лицами функций является преимущественно затруднительным, при распределении полномочий кредитной организации следует руководствоваться следующими принципами.

1) Участие во внутреннем контроле всех служащих кредитной организации в соответствии с их должностными обязанностями с учетом недопустимости перекладывания функций по осуществлению внутреннего контроля с предыдущей линии защиты на следующую⁶⁷.

Пример

Поскольку в соответствии с пунктом 4.1.1 Положения № 242-П СВА осуществляет проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля, возложение на одно и то же должностное лицо кредитной организации одновременно функций руководителя СВА и руководителя СВК недопустимо.

2) Недопустимость предоставления одному и тому же лицу функции принятия рисков и управления ими.

Примеры

- Возложение функций руководителя СВК, руководителя СУР на члена коллегиального исполнительного органа допустимо только при условии отсутствия в подчинении такого лица подразделений, в функционал которых входит принятие рисков, включая совершение банковских операций и других сделок, а также неучастия соответствующего лица в принятии решений, связанных с совершением кредитной организацией таких операций и сделок.
- Участие руководителя и сотрудников СУР в деятельности комитетов, на которых принимаются решения об осуществлении кредитной организацией операций и сделок, связанных с принятием риска, с правом голоса (например, решения по одобрению выдачи кредитов заемщикам, увеличению кредитных лимитов для отдельных заемщиков, изменению условий заключенных кредитных договоров, утверждению/пересмотру требуемого обеспечения и т.д.) не соответствует требованиям пункта 2.7 Указания № 3624-У, а также

⁶⁷ Первая линия защиты состоит из бизнес-подразделений, принимающих риски в пределах установленных лимитов и отвечающих за идентификацию, оценку и контроль за уровнем риска по направлениям своей деятельности; вторая линия защиты реализуется специально созданными подразделениями банка (например, СВК, СУР), осуществляющими контроль за деятельностью бизнес-подразделений по идентификации и управлению рисками; третья линия защиты состоит из СВА, осуществляющей мониторинг функций первой и второй линий защиты, а также проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом.

подпункта 3.4.2 пункта 3.4 Положения № 242-П, за исключением права голоса по вопросам установления лимитов, предусмотренных пунктом 4.11 Указания № 3624-У, а также соответствия предлагаемых решений указанным лимитам или показателям склонности к риску кредитной организации⁶⁸.

- На руководителя СВК возложены функции руководителя юридического отдела кредитной организации, к компетенции которого отнесены правовое сопровождение деятельности кредитной организации, включая действия по представлению интересов кредитной организации в отношениях с третьими лицами с правом совершения от имени кредитной организации юридически значимых действий, правовую защиту интересов кредитной организации (в том числе досудебное урегулирование споров, защита интересов в суде).
- Поскольку в указанном случае на юридический отдел возложены функции, связанные с принятием рисков, надлежащее выполнение которых подлежит, в частности, контролю со стороны СВК, осуществление одним лицом функций руководителя юридического отдела и одновременно руководителя СВК приводит к конфликту интересов и должно быть исключено (подпункт 3.4.2 Положения № 242-П).

При распределении полномочий должностных лиц в кредитной организации с учетом лучших практик корпоративного управления⁶⁹ необходимо учитывать, что наличие семейных и родственных связей руководителей служб с иными ключевыми сотрудниками кредитной организации также составляет область потенциального конфликта интересов.

Пример

На должность руководителя СВК назначено лицо, состоящее в родстве с лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа кредитной организации. Указанное распределение должностей в кредитной организации составляет область потенциального конфликта интересов, в рамках которой могут возникнуть обстоятельства, способствующие неэффективному выполнению комплаенс-службой своих функций. При этом также имеются риски снижения эффективности осуществления органами управления кредитной организации внутреннего контроля в рамках такого распределения должностей в силу, в том числе возможного ненадлежащего их информирования комплаенс-службой об уровне регуляторного риска.

3. Установление кредитной организацией информационных барьеров, в том числе посредством разграничения доступа во внутренних информационных системах, разграничения физического доступа к

⁶⁸ Информационное письмо Банка России от 08.07.2019 № ИН-03-41/58 «Об исключении конфликта интересов и условий его возникновения».

⁶⁹ Пункт 128 Письма Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления»; European Banking Authority “Final Report on Guidelines on Internal Governance under Directive 2013/36/EU”, September 2017, параграф 109.

помещениям, использование защитных мер при передаче информации между сотрудниками, с целью исключения возможности получения руководителями служб информации, владение которой может привести к конфликту интересов⁷⁰.

4. Установление кредитной организацией системы вознаграждений, препятствующей возникновению конфликта интересов, заключающегося в материальной мотивации руководителей СВА, СВК и СУР действовать вразрез с целями и задачами соответствующих служб⁷¹. Кредитным организациям следует соблюдать требования к системе оплаты труда лиц, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, включающие в себя, в том числе обеспечение независимости размера фонда оплаты труда таких должностных лиц от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, установление в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированной части оплаты труда не менее 50 процентов⁷². Кроме того, внутренними документами кредитной организации могут быть предусмотрены отсрочка (рассрочка) и корректировка нефиксированной части оплаты труда руководителей служб, позволяющие удерживать их от принятия решений, способных нанести вред кредитной организации.

Применение руководителем СВК, СВА, СУР риск-ориентированного подхода

Руководителям СВК, СВА, СУР рекомендуется использовать риск-ориентированный подход, представляющий собой метод организации и осуществления контрольной деятельности, при котором выбор интенсивности (формы, продолжительности, периодичности) проведения мероприятий по контролю, мероприятий по профилактике нарушений и недостатков в деятельности финансовой организации определяется с учетом уровня риска, присущего конкретным объектам контроля (структурному

⁷⁰ European Banking Authority “Final Report on Guidelines on Internal Governance under Directive 2013/36/EU”, September 2017, параграф 105.

⁷¹ Документ Базельского комитета банковского надзора «Комплаенс и комплаенс-функция в банках» (“Compliance and the Compliance Function in Banks”, April, 2005, параграф 29); FSB Principles For Sound Compensation Practices. Implementation standards, April, 2009, пункт 2; Документ Базельского комитета банковского надзора «Внутренний аудит в банках» (“The Internal Audit Functions in Banks”, June, 2012, параграф 24); Документ Базельского комитета банковского надзора «Принципы корпоративного управления для банков» (“Corporate Governance Principles for Banks”, July, 2015, принцип 11, параграф 147).

⁷² Пункт 2.5 Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

подразделению, бизнес-процессу, объекту имущественного комплекса) финансовой организации. Данному подходу присущи:

концентрация ресурсов СВК, СВА, СУР на наблюдении и инициировании корректирующих действий в отношении структурных подразделений, бизнес-процессов и иных объектов деятельности финансовой организации, которым присущи наибольшие риски;

оперативное внесение изменений в планы проверочных мероприятий с учетом утвержденных советом директоров (наблюдательного совета) (в случае его образования) методик управления рисками, результатов проверок деятельности финансовой организации со стороны надзорных и контрольных органов, аудиторской организации;

привлечение руководителя СВК (СВА, СУР) к обсуждению замечаний к деятельности финансовой организаций в рамках совещаний с представителями надзорных и контрольных органов, представителями СРО или предоставление руководителям СВК, СВА, СУР информации о таких совещаниях, содержании замечаний и рекомендаций по улучшению деятельности финансовой организации, письмах, направляемых в адрес финансовой организации и содержащих требования по устранению нарушений и недостатков в деятельности финансовой организации.

Обеспечение деятельности СВК, СВА, СУР

Обеспечение деятельности СВК, СВА, СУР рекомендуется организовать таким образом, чтобы руководитель СВК (СВА, СУР) имел возможность:

осуществления текущей деятельности на компетентном уровне;

формирования базы знаний, доступной персоналу службы и обеспечения регулярного повышения его квалификации;

привлечения дополнительного персонала, обладающего требуемыми компетенциями для осуществления внутреннего контроля, внутреннего аудита, управления рисками с учетом изменения масштабов и характера деятельности финансовой организации;

обращения за консультациями для решения возникающих вопросов, требующих специальных знаний;

обеспечения своевременной подготовки предложений по совершенствованию политик, методик и процедур, применяемых при осуществлении внутреннего контроля, внутреннего аудита и управления рисками;

совершенствования методик и процедур проведения проверочных мероприятий, обработки информации с учетом изменений структуры финансовой организации, перераспределения функций между структурными единицами, изменения состава обязанностей и полномочий должностных лиц.

Результативность деятельности руководителя СВК, СВА, СУР

Деятельность руководителя СВК (СВА, СУР) можно рассматривать как результативную, если предоставленная им руководству финансовой организации и руководителям ее структурных подразделений информация подготовлена в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и внутренних документов финансовой организации, является достоверной, своевременной и может быть использована при принятии решений, способствующих долговременной безубыточной деятельности финансовой организации. Рекомендуется осуществлять мониторинг реализации разработанных в порядке, установленном внутренними документами финансовой организации, мер по устранению выявленных нарушений и недостатков в деятельности финансовой организации, выявленных по результатам проверочных и контрольных мероприятий службы.

Руководителю СВК (СВА, СУР) рекомендуется проявлять настойчивость в своевременном получении полной и достоверной информации, предоставление которой в адрес СВК, СВА, СУР предусмотрено внутренними документами финансовой организации, а также в инициировании руководителем СВК (СУР) мер по совершенствованию деятельности финансовой организации, повышению эффективности ее бизнес-процессов и совершенствованию элементов систем внутреннего контроля и управления рисками.

В случае игнорирования предоставленной руководителем СВК (СВА, СУР) информации лицами, входящими в состав органов управления финансовой организации, для защиты интересов финансовой организации и ее заинтересованных лиц рекомендуется в соответствии с установленным внутренними документами финансовой организации порядком осуществления взаимодействия внутри организации и с ее внешним окружением с использованием корпоративных и (или) общедоступных средств и каналов коммуникации принимать необходимые меры для доведения руководителем СВК (СВА, СУР) любым принятым в деловом обороте способом, например, направление заказного письма (электронного сообщения) с уведомлением о доставке адресату, позволяющим зафиксировать и документально подтвердить факт доведения до сведения акционеров (участников, членов, пайщиков) финансовой организации и Банка России сведений о:

принятых решениях, угрожающих устойчивому финансовому состоянию финансовой организации;

существенных нарушениях требований федеральных законов и (или) нормативных актов Банка России, способных повлечь применение к финансовой организации мер, включая отзыв (аннулирование) лицензии на осуществление финансовой деятельности;

нарушениях и недостатках в критически важных бизнес-процессах финансовой организации, способных негативно повлиять на непрерывность деятельности финансовой организации;

выявленных фактах совершения работниками финансовой организации действий, имеющих признаки противоправных, при исполнении ими служебных обязанностей.

В то же время результативность и эффективность деятельности указанных лиц не может быть поставлена в прямую зависимость от действий (бездействия) совета директоров и исполнительных органов, которые привели к негативным результатам деятельности финансовой организации.

Не могут служить подтверждением результативной деятельности руководителя СВК (СВА, СУР) факты отражения в документах о результатах проверочных мероприятий сведений о нарушениях и недостатках, которые не выявлялись собственными силами СВК (СВА, СУР) до их обнаружения в рамках проверок, проводимых надзорными и контрольными органами и (или) аудиторской организацией.

Надлежащей деятельности руководителя СВК, СВА, СУР в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации, базовыми и внутренними стандартами СРО, а также учредительными и внутренними документами финансовой организации, будет способствовать, по мнению Банка России, выполнение указанным руководителем, в частности, следующих действий.

Постоянное стремление к повышению уровня собственных знаний и компетенций:

совершенствовать знания в области специфики деятельности финансовой организации, оперативно устранять пробелы в знаниях, возникающие при изменении характера деятельности финансовой организации, внедрении в финансовой организации новых продуктов и услуг, изменении структуры клиентской базы за счет хозяйствующих субъектов, специализирующихся на деятельности, незнакомой для финансовой организации;

развивать свои профессиональные компетенции и управленческий потенциал;

уделять внимание возникающим в сфере профессиональной деятельности технологиям и инновациям;

повышать квалификацию в вопросах анализа хозяйственной деятельности, применения различных средств внутреннего контроля и методов управления рисками;

изучать профильное законодательство, регулирующее сферу деятельности финансовой организации, в том числе по вопросам, относящимся к его зоне ответственности;

изучать практики корпоративного управления и ведения бизнеса крупнейших компаний на финансовом рынке, в том числе международных, прежде всего, в вопросах организации и осуществления внутреннего контроля, внутреннего аудита и управления рисками.

Анализ совокупной компетенции персонала СВК (СВА, СУР) и стремление повысить ее через инициирование соответствующих методов мероприятий:

анализировать потребности персонала СВК (СВА, СУР) в соответствующих компетенциях и следить за тем, чтобы состав персонала СВК (СВА, СУР) был сбалансирован в части опыта, навыков входящих в него лиц, инициировать предложения по установлению критериев, которым должны удовлетворять работники службы с точки зрения соответствия компетенции, балансу распределения ответственности и количества работников масштабу и характеру деятельности финансовой организации;

предлагать решения, направленные на обеспечение достаточности опыта и квалификации работников СВК (СВА, СУР) для решения задач, стоящих перед СВК (СВА, СУР) с учетом масштабов и характера деятельности финансовой организации;

инициировать внедрение в финансовой организации программ повышения квалификации работников СВК (СВА, СУР);

Постоянное взаимодействие со своими коллегами, стремление в рамках заседания органов управления, комитетов и комиссий финансовой организации поддерживать атмосферу конструктивного диалога и поиска оптимальных решений:

конструктивно взаимодействовать с коллегами, быть открытым для консультаций;

вырабатывать аргументированную и обоснованную позицию по вопросам повестки дня, придерживаться позиции разумного скептицизма и обращать внимание на проблемные вопросы и угрозы при выборе участниками заседания варианта решения;

высказывать независимые мнения по вопросам повестки заседаний.

Глава 3. Ответственность руководителей службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита и службы управления рисками финансовой организации

Ответственность руководителей СВК, СВА, СУР за ненадлежащие действия или бездействие не рекомендуется определять с учетом состава их функций и полномочий по руководству соответствующими подразделениями финансовой организации и исполнению иных возложенных на них полномочий и должностных обязанностей, выполняемых в порядке совмещения должностей, а также характера и тяжести нарушения требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов финансовой организации, последствий таких нарушений.

Наряду с дисциплинарной ответственностью, установленной внутренними документами⁷³ финансовой организации, к которой руководитель СВК (СВА, СУР) может быть привлечен, например, за нарушение требований внутренних документов, не достижение целей и основных задач деятельности соответствующего подразделения финансовой организации, к руководителю СВК (СВА, СУР) могут быть применены меры профессиональным сообществом и СРО на финансовом рынке за несоблюдение норм поведения, если такие меры установлены внутренними документами соответствующего объединения, членами которого является финансовая организация (ее должностные лица).

Руководители СВК, СВА, СУР финансовой организации в соответствии с законодательством Российской Федерации могут быть привлечены к административно-правовой, уголовно-правовой ответственности.

Мера уголовно-правовой ответственности зависит от состава персонально делегированных руководителю СВК (СВА, СУР) финансовой организации полномочий и возложенных на него функций по указанной должности.

Руководители СВК, СВА, СУР финансовых организаций, наряду с руководителями финансовой организации, могут быть привлечены к субсидиарной ответственности. В соответствии с частями 14 и 16 статьи 12 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (с изменениями, внесенными Федеральным законом от 25.05.2020 № 163-ФЗ, вступающим в силу с 01.01.2020) в случае наступления страхового случая вкладчика, осуществлявшие функции руководителя СВК (СВА, СУР) в течение 12 месяцев до наступления такого случая, право на получение страхового возмещения возникает по истечении

⁷³ В зависимости от тяжести дисциплинарного проступка и установленных статьей 192 Трудового кодекса Российской Федерации видов дисциплинарных взысканий.

одного года со дня наступления страхового случая при условии отсутствия по состоянию на указанную дату в суде, арбитражном суде дела о привлечении указанного лица к субсидиарной ответственности по обязательствам банка, в отношении которого наступил страховой случай либо о взыскании в пользу банка убытков, причиненных ненадлежащими действиями таких лиц, а при рассмотрении такого дела выплата приостанавливается до вступления в законную силу соответствующего судебного решения.

Федеральными законами установлены меры ответственности, применяемые Банком России как органом контроля и надзора в сфере финансовых рынков⁷⁴, за ненадлежащие действия или бездействие руководителя СВК (СВА, СУР) финансовой организации в случае если по его вине допущено несоблюдение требований законодательства Российской Федерации, регулирующего финансовый рынок⁷⁵. К числу таких мер, прежде всего, относятся предъявление требования о замене руководителя СВК (СВА, СУР). При этом в данном и иных законодательно установленных случаях возникают основания, препятствующих занятию должностей в финансовых организациях, при назначении (избрании) на которые и в течение всего периода осуществления функций по таким должностям предъявляются требования к деловой репутации лица. Банк России в качестве мер ответственности вправе потребовать от кредитной организации ограничения размера компенсационных и (или) стимулирующих выплат, в том числе руководителям СВК, СВА, СУР на срок до трех лет⁷⁶.

Перечень оснований для принятия должностным лицом Банка России решения о признании руководителя СВК (СВА, СУР) финансовой организации и лица, временно исполняющего обязанности по таким должностям, не соответствующим требованиям к деловой репутации, установлен федеральными законами⁷⁷. В значительной степени состав оснований для признания деловой репутации руководителя СВК (СВА, СУР) требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами, соответствует основаниям, применяемым в отношении членов совета директоров (наблюдательного совета), единоличного исполнительного органа, его заместителя, членов коллегиального исполнительного органа финансовой организации. При этом лица, деловая репутация которых

⁷⁴ Статьи 56 и 76.1 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

⁷⁵ Например, статьи 75 и 76.2 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

⁷⁶ Статья 74 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

⁷⁷ Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), Федеральный закон от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральный закон от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах», Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», Федеральный закон от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

признана неудовлетворительной, вправе обжаловать⁷⁸ указанное решение в судебном порядке только после обжалования в комиссию Банка России по рассмотрению жалоб.

В связи с этим в целях наиболее объективного, полного и всестороннего рассмотрения вопроса о соответствии должностного лица финансовой организации требованиям к деловой репутации данному лицу в случае направления жалобы в Комиссию Банка России по рассмотрению жалоб необходимо представить мотивированное обоснование его несогласия с обжалуемым решением⁷⁹, а также документы, являющиеся доказательством его непричастности к принятию решений или совершению действий (бездействию), которые повлекли возникновение оснований для признания лица не соответствующим требованиям к деловой репутации и (или) квалификации. В качестве таких доказательств рекомендуется предоставлять, например, следующие.

- документы, устанавливающие должностные обязанности лица, круг его полномочий: должностная инструкция, приказ о распределении обязанностей, трудовой договор; положения (иные документы), определяющие компетенцию коллегиальных органов (правления, комитетов и комиссий) финансовой организации (если лицо входило в состав данных органов);
- протоколы заседаний указанных органов финансовой организации;
- отчеты о проведении проверочных мероприятий и рекомендации по совершенствованию внутреннего контроля и управления рисками;
- документы, подтверждающие принятие лицом мер для предотвращения возникновения оснований, приведших к негативным последствиям в деятельности финансовой организации: сведения о доведении лицом до сведения органов управления финансовой организации и Банка России информации о выявленных нарушениях законодательства Российской Федерации, а также о случаях, которые препятствуют осуществлению данным лицом своих функций; о предложениях по повышению эффективности управления рисками, минимизации рисков и усилению внутреннего контроля, в целях предотвращения возникновения оснований для триггерных событий⁸⁰ в деятельности финансовой организации.

⁷⁸ Часть 1 статьи 218 Кодекса административного судопроизводства Российской Федерации, статьи 60 и 60.1 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

⁷⁹ Пункт 2.4 Указания Банка России от 26.12.2017 № 4666-У «О порядке обжалования признания лица не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации».

⁸⁰ Например, введение временной администрации по управлению финансовой организацией с приостановлением полномочий исполнительных органов финансовой организации, отзыв лицензии на осуществление вида финансовой деятельности.

Список основных положений федеральных законов, регулирующих деятельность руководителей СВК, СВА, СУР финансовых организаций, и примеры из деятельности Комиссии Банка России по рассмотрению жалоб на решения должностных лиц Банка России о признании несоответствующей установленным требованиям к деловой репутации руководителей СВК, СВА, СУР приведены, соответственно, в приложениях 1 и 2 к настоящим Рекомендациям.

Приложение 1. Список основных нормативных правовых актов, регулирующих деятельность руководителей службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита и службы управления рисками финансовых организаций

1. Формирование службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита и службы управления рисками		
	Гражданский кодекс Российской Федерации	п. 2 и п. 4 ст. 65.3 подп. 4 п.3 ст. 66.3
	Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»	п. 4 ст. 9 п. 3.2 ст. 11 п. 1 ст. 47 подп. 9 п.1 ст. 48 п. 8 ст. 53 п. 2 ст. 54 подп. 9.2 п.1 ст. 65 п. 1, 1.1 и 6 ст. 85 ст. 87.1
	Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»	п. 4 ст. 11 п. 2.1, 6 ст. 32 п. 2 ст. 33 ст. 47
	Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»	ст. 57.1
	Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»	ст. 11.1-1 ст. 11.1-2 ст. 16
	Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»	ст. 28.2 п. 3.1, 4, 6, 6.1 ст. 32.1
	Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»	ст. 6.2 ст.6.3
	Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах»	ст. 38
	Федеральный закон от 21.11.2011 № 325-ФЗ «Об организованных торгах»	ст. 6 ст. 14
	Федеральный закон от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте»	ст. 6 ст. 10

	Федеральный закон от 29.11.2007 № 286-ФЗ «О взаимном страховании»	ст. 9 ст. 13
	Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»	ст. 10.1 ст. 10.1-1 ст. 15.7
	Федеральный закон от 13.07.2015 № 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»	ст. 7
2. Подчиненность, подотчетность и совмещение обязанностей руководителя службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита и службы управления рисками		
	Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»	п. 4 ст. 9 п. 3 ст. 64 подп. 9.2 и 10 п.1 ст. 65 п. 1-3, 6 ст. 85 ст. 87.1
	Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»	п.2 ст.33 ст. 47
	Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»	ст. 11.1-1
	Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»	ст. 28.2
	Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»	ст. 6.3
	Федеральный закон от 21.11.2011 № 325-ФЗ «Об организованных торгах»	ст. 14
	Федеральный закон от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте»	ст. 6 ст. 10
	Федеральный закон от 29.11.2007 № 286-ФЗ «О взаимном страховании»	ст. 13
	Федеральный закон от 07.12.2011 № 414-ФЗ «О центральном депозитари»	ст. 7
	Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке	ст. 10.1-1

	ценных бумаг»	
	Федеральный закон от 13.07.2015 № 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»	ст. 7
3. Ответственность руководителя службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита и службы управления рисками		
	Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»	ст. 16
	Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»	п. 3.1, 4, 6, 6.1 ст. 32.1
	Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»	ст. 6.2
	Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах»	ст. 38
	Федеральный закон от 21.11.2011 № 325-ФЗ «Об организованных торгах»	ст. 6
	Федеральный закон от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте»	ст. 6
	Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»	ст. 60 ст. 74 ст. 75
	Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»	п. 12 ст. 189.23
	Федеральный закон от 13.07.2015 № 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»	ст. 7
	Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»	ст. 47
	Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 № 51-ФЗ	ст. 1068

	Уголовный кодекс Российской Федерации	ст. 160 ст. 172.1- ст.172.3 ст. 183 ст. 185 ст. 185.1- ст. 185.6 ст. 191 ст. 195 - ст.197 ст. 201 ст. 204
	Трудовой кодекс Российской Федерации	Глава 39 ст. 192
	Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»	п. 14, 16 и 17 ст. 12

Приложение 2. Примеры из деятельности Комиссии Банка России по рассмотрению жалоб на решения должностных лиц Банка России о признании не соответствующей установленным требованиям к деловой репутации руководителей службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита и службы управления рисками

Пример 1.

Сведения о заявителе

Заявитель занимал должность руководителя СВК в течение двух лет и девяти месяцев до назначения временной администрации по управлению Кредитной организацией в связи с утверждением плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению ее банкротства и возложением функций временной администрации на ООО «УК ФКБС».

Обстоятельства, принятые во внимание при вынесении решения по жалобе

Согласно представленной заявителем должностной инструкции в его основные обязанности по должности входило:

организация работы по выявлению комплаенс-риска (регуляторного риска)⁸¹, его документированию и анализу;

осуществление мониторинга эффективности управления регуляторным риском;

направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Кредитной организации и исполнительному органу, определенному внутренними документами Кредитной организации.

В подтверждение выполнения указанных обязанностей заявителем представлены копии отчетов СВК за периоды, предшествующие введению временной администрации, в которых общий уровень регуляторного риска оценен как высокий. Из представленных заявителем выписок из протокола заседаний коллегиального исполнительного органа Кредитной организации, на которых были рассмотрены отчеты и планы деятельности СВК следует, что СВК осуществляла свои функции и планы выполнялись.

Заявитель не входил в состав кредитного комитета Кредитной организации и не принимал решения в отношении совершаемых Кредитной организацией сделок, которые привели к назначению временной администрации.

Выводы и решение Комиссии Банка России по рассмотрению жалоб:

- принимая во внимание меры и действия заявителя в рамках полномочий руководителя СВК, в том числе составление на регулярной основе отчетов СВК, содержащих оценку риска как высокую;

- доведение до сведения коллегиального исполнительного органа Кредитной организации и временной администрации отчетов СВК, направление соответствующей отчетности в Банк России;

⁸¹ Комплаенс-риск (регуляторный риск) – риск возникновения у КО убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов КО, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для КО), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее – регуляторный риск).

- отсутствие у заявителя полномочий по принятию решений по направлениям деятельности Кредитной организации, по которым были допущены нарушения, приведшие к назначению временной администрации по управлению Кредитной организацией;

- осуществление руководства СВК Кредитной организации в рамках ограничений, установленных инвестором либо временной администрацией в соответствии с решением Банка России;

- жалобу заявителя удовлетворить.

Пример 2.

Сведения о заявителе

Заявитель осуществлял функции контролера Управляющей компании два года и два месяца, в том числе в течение 12 месяцев, предшествующих дню аннулирования у Управляющей компании лицензии на осуществление деятельностью по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

Обстоятельства, принятые во внимание при вынесении решения по жалобе

В соответствии с Положением о деятельности Управляющей компании к функциям контролера относились, в том числе:

контроль соблюдения Управляющей компанией требований законодательства Российской Федерации, внутренних правил и процедур Управляющей компании;

незамедлительное уведомление руководителя Управляющей компании о выявленном нарушении Управляющей компанией законодательства Российской Федерации, внутренних правил и процедур Управляющей компании, проведение проверки на предмет установления причин совершения нарушения и виновных в нем лиц, по окончании которой руководителю Управляющей компании представляется отчет о ее результатах;

контроль устранения выявленных нарушений и выполнения мер по предупреждению аналогичных нарушений.

В период осуществления заявителем функций контролера Управляющей компании было выявлено участие Управляющей компании в схемных операциях в части пополнения активов, принимаемых к расчету собственных средств, что повлекло невыполнение Управляющей компанией требований к размеру собственных средств Управляющей компании, а также формирование основных активов находящегося под управлением Управляющей компании инвестиционного фонда вложениями в высокорискованные ценные бумаги юридического лица, имеющего признаки финансовой пирамиды.

Заявителем не были представлены сведения и документы, подтверждающие выполнение функций контролера Управляющей компании, отчеты о проверках, свидетельствующие о выявлении в деятельности Управляющей компании предпосылок нарушения требований законодательства в части размера собственных средств Управляющей

компании, а также об осуществлении заявителем контроля за устранением выявленных нарушений и выполнением мер по предупреждению аналогичных нарушений.

Выводы и решение Комиссии Банка России по рассмотрению жалоб:

- принимая во внимание нарушения требований законодательства Российской Федерации, выявленные в деятельности Управляющей компании, которые были допущены в период осуществления заявителем функций контролера Управляющей компании, в том числе по контролю за соблюдением Управляющей компанией установленных требований и незамедлительному уведомлению руководителя Управляющей компании о выявленном нарушении Управляющей компанией требований законодательства Российской Федерации;

- непредставление заявителем документально подтвержденной информации о выполнении возложенных на него функций;

- в удовлетворении жалобы заявителя отказать.

Пример 3.

Сведения о заявителе

Заявитель осуществлял функции внутреннего аудитора Страховой организации один год и девять месяцев, в том числе в течение 12 месяцев, предшествующих дню назначения временной администрации по управлению Страховой организацией с приостановлением полномочий ее исполнительных органов.

Обстоятельства, принятые во внимание при вынесении решения по жалобе

В соответствии с положением об организации и осуществлении внутреннего аудита в Страховой организации к непосредственным обязанностям внутреннего аудитора относились:

проверка и обеспечение эффективного функционирования СВК Страховой организации;

проверка соответствия деятельности Страховой организации законодательству Российской Федерации, правилам и стандартам объединений страховщиков, учредительным и внутренним документам Страховой организации;

оценка рисков и эффективности управления рисками;

оценка целесообразности и эффективности совершаемых операций, сделок;

проверка обеспечения сохранности активов;

участие в проведении анализа финансового состояния Страховой организации и разработке перечня мер по предупреждению банкротства;

информирование органов управления, руководителей проверяемых структурных подразделений Страховой организации о случаях выявления по результатам проверок нарушений и недостатков в деятельности Страховой организации;

осуществление контроля за принятием мер по устранению выявленных нарушений и недостатков, выполнением рекомендованных внутренним

аудитором мер по предупреждению аналогичных нарушений и недостатков в деятельности Страховой организации.

Заявителем не были представлены доказательства надлежащего выполнения им своих должностных обязанностей, которые могли бы свидетельствовать о его непричастности к нарушениям в деятельности Страховой организации:

наличие неисполненных обязательств, возникающих из договоров страхования;

отсутствие Страховой организации по месту нахождения, указанному в ЕГРЮЛ, отсутствие имущества, правоустанавливающих документов на него и баз данных;

воспрепятствование осуществлению функций временной администрации, выразившееся в уклонении от передачи документов.

Выводы и решение Комиссии Банка России по рассмотрению жалоб:

- принимая во внимание обязанности заявителя, к которым относятся: оценка рисков и эффективности управления рисками; оценка целесообразности и эффективности совершаемых операций и сделок; проверка обеспечения сохранности активов; участие в проведении анализа финансового состояния Страховой организации и разработке перечня мер по предупреждению банкротства;

- выявленные в деятельности Страховой организации нарушения, свидетельствующие о ненадлежащем выполнении заявителем возложенных на него полномочий;

- в удовлетворении жалобы заявителя отказать.

Пример 4.

Сведения о заявителе

Заявитель осуществлял функции руководителя СУР восемь месяцев в течение 12 месяцев, предшествующих дню отзыва у Кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

Обстоятельства, принятые во внимание при вынесении решения по жалобе

В соответствии с должностной инструкцией руководителя СУР основными обязанностями заявителя являлись:

выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, угроз возникновения потерь, определение источников возникновения рисков или ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий;

регулярное проведение оценки рисков, принимаемых Кредитной организацией, и оценки качества и эффективности действующей системы управления рисками;

разработка и совершенствование системы управления рисками, проведение стресс-тестирования, непосредственная организация всех необходимых мероприятий по достижению целей и выполнению задач СУР;

разработка и принятие мер по поддержанию суммарного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Кредитной организации и

интересам ее клиентов, контроль за соблюдением предельного уровня рисков;

подготовка предложений по совершенствованию системы управления рисками, внедрение современных методик оценки банковских рисков.

Основанием для отзыва у Кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций явилось снижение собственных средств (капитала) Кредитной организации ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату государственной регистрации Кредитной организации.

Заявитель являлся членом рабочей группы, созданной с целью восстановления финансовой устойчивости Кредитной организации, которой разрабатывался План мероприятий по восстановлению капитала Кредитной организации. При снижении размера капитала, нормативов достаточности капитала до уровней, близких к установленным Банком России минимальным значениям и ниже заявителем предпринимались предусмотренные указанным планом действия: инициировалась выработка необходимых мероприятий, направленных на улучшение ситуации, составлялись должностные записки на имя единоличного исполнительного органа о размере собственных средств (капитала) Кредитной организации и предложениях в целях недопущения снижения значений нормативов и размера собственных средств (капитала) Кредитной организации, оперативно информировались коллегиальный исполнительный орган и совет директоров Кредитной организации.

Выводы и решение Комиссии Банка России по рассмотрению жалоб:

- принимая во внимание предпринятые заявителем действия, направленные на стабилизацию ситуации в Кредитной организации;

- отсутствие у руководства Кредитной организации связи с собственниками и, как следствие, невозможность проведения заседания совета директоров (наблюдательного совета) Кредитной организации (по причине отсутствия кворума), что, в свою очередь, препятствовало принятию руководством Кредитной организации достаточных мер для стабилизации финансового состояния Кредитной организации;

- жалобу заявителя удовлетворить.

Пример 5.

Сведения о заявителе

Заявитель осуществлял функции руководителя СУР четыре года и пять месяцев, в том числе в течение 12 месяцев, предшествующих дню отзыва у Кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

Обстоятельства, принятые во внимание при вынесении решения по жалобе

Согласно Положению о СУР Кредитной организации к основным функциям СУР в сфере управления кредитным риском относятся:

осуществление анализа финансового положения заемщиков с целью определения лимитов кредитного риска, классификация заемщиков по

установленным критериям качества, определение минимального объема необходимых резервов на возможные потери;

подготовка заключений на кредитный комитет об уровне риска по конкретным операциям, которым присущ кредитный риск;

сбор и анализ информации о событиях, влияющих на оценку финансового положения контрагентов Кредитной организации, и передача сведений об изменении оценки финансового положения подразделениям Кредитной организации в целях адекватного и своевременного формирования резервов на возможные потери.

В связи с выявленными нарушениями к Кредитной организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню отзыва у нее лицензии на осуществление банковских операций были применены 4 меры в виде предписаний, в том числе 3 – в связи с выявленными нарушениями при оценке кредитного риска. Согласно протоколам кредитного комитета Кредитной организации в указанный период заявителем были предоставлены необоснованные положительные заключения по вопросам оценки финансового положения, выдачи (продлонгации) кредитов и банковских гарантий ряду юридических лиц. Банком России были предъявлены требования к Кредитной организации о реклассификации ссудной задолженности указанных лиц и доформировании резервов на возможные потери.

Согласно Положению о СУР Кредитной организации к функциям СУР также относится принятие, оценка и мониторинг стоимости имущества, передаваемого в Кредитную организацию в качестве обеспечения надлежащего исполнения обязательств заемщиков. При этом основная роль СУР заключается в следующем:

обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Кредитной организации на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;

сокращение финансовых потерь Кредитной организации от реализации разного рода рисков, присущих деятельности Кредитной организации;

обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Кредитной организацией приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам ее деятельности и соответствующего стратегическим целям Кредитной организации.

В Кредитной организации неоднократно в целях формального исполнения предписаний с требованием о доформировании резервов и корректировке собственных средств (капитала) существенно завышалась стоимость недвижимого имущества, полученного по отступному в счет исполнения обязательств заемщиков Кредитной организации с отражением положительной переоценки в собственных средствах (капитале) как прибыли текущего года.

На протяжении 12 месяцев, предшествовавших отзыву у Кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, Кредитной организацией проводились сомнительные транзитные операции клиентов,

около половины из которых составляли операции повышенного риска, связанные со сменой оснований зачисления и списания денежных средств, направленные на продажу наличной торговой выручки.

Заявителем не представлены документы, подтверждающие принятие им действенных и эффективных мер в рамках своей компетенции, в том числе в части разработки способов и вынесения рекомендаций по минимизации рисков, возникающих при совершении банковских операций, а также доведения до сведения коллегиального исполнительного органа, СВК и СВА фактов нарушения требований законодательства Российской Федерации и правил осуществления операций (сделок) Кредитной организацией, а также фактов нанесения ей ущерба.

Выводы и решение Комиссии Банка России по рассмотрению жалоб:

- принимая во внимание выявленные в деятельности Кредитной организации нарушения, свидетельствующие о совершении операций, связанных с повышенными рисками, и, как следствие, о неэффективной деятельности СУР, возглавляемой заявителем;

- непредставление заявителем документов, подтверждающих принятие им в рамках осуществления функций руководителя СУР надлежащих и действенных мер в достаточном объеме в целях предотвращения негативных последствий для Кредитной организации;

- предоставление заявителем на заседаниях кредитного комитета Кредитной организации положительных заключений по вопросам, касающимся оценки финансового положения и выдачи (продлонгации) кредитов и банковских гарантий ряду юридических лиц, в отношении которых имелись повышенные риски;

- в удовлетворении жалобы заявителя отказать.