

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

**БАЗОВЫЙ СТАНДАРТ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА**

Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ БАЗОВОГО СТАНДАРТА	3
2. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В СТАНДАРТЕ.....	3
3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ФОНДА	4
4. ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ФОНДА	5
И МЕХАНИЗМЫ ИХ РЕАЛИЗАЦИИ	5
5. ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ОСНОВЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ФОНДА	6
6. ТРЕБОВАНИЯ К ВНУТРЕННИМ ДОКУМЕНТАМ В СФЕРЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.....	10
7. ТРЕБОВАНИЯ К ФОРМЕ, СОДЕРЖАНИЮ, ПОРЯДКУ И ПЕРИОДИЧНОСТИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ ПО ВНУТРЕННЕМУ КОНТРОЛЮ ОРГАНАМ УПРАВЛЕНИЯ ФОНДА.....	11
8. ПОРЯДОК СИСТЕМАТИЧЕСКОГО МОНИТОРИНГА И ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ФОНДОМ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ, ВКЛЮЧАЯ ПРОЦЕДУРЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ФОНДА	12
9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	13

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ БАЗОВОГО СТАНДАРТА

1.1. Настоящий базовый стандарт внутреннего контроля негосударственного пенсионного фонда (далее – Стандарт) разработан на основании статей 4 и 5 Федерального закона от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.07.2019 № 5202-У «О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими негосударственные пенсионные фонды, акционерные инвестиционные фонды и управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, специализированные депозитарии, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также о перечне операций (содержании видов деятельности) специализированных депозитариев на финансовом рынке, подлежащих стандартизации».

1.2. Стандарт обязателен для исполнения всеми негосударственными пенсионными фондами (далее – Фонды) вне зависимости от их членства в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей негосударственные пенсионные фонды, и действует в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

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

2. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В СТАНДАРТЕ

В настоящем Стандарте используются следующие основные термины и определения:

система внутреннего контроля - совокупность взаимосвязанных элементов, включающая субъекты и объекты внутреннего контроля, а также внутренние процедуры в сфере внутреннего контроля (процедуры внутреннего контроля);

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

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

субъекты внутреннего контроля - контролер/служба внутреннего контроля, внутренний аудитор/служба внутреннего аудита (при наличии внутреннего аудитора/службы внутреннего аудита в Фонде), специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ФРОМУ), главный бухгалтер, члены ревизионной комиссии (при наличии ревизионной комиссии в Фонде), а также иные должностные лица и работники Фонда, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с пунктом 5.3 настоящего Стандарта. Органы управления Фонда не относятся к субъектам внутреннего контроля;

органы управления - общее собрание акционеров Фонда, совет директоров (наблюдательный совет) Фонда (далее – совет директоров), единоличный исполнительный орган Фонда, коллегиальный исполнительный орган Фонда;

должностные лица - лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Фонда, члены коллегиального исполнительного органа Фонда, члены совета директоров Фонда, члены попечительского совета Фонда, члены ревизионной комиссии Фонда (при наличии ревизионной комиссии в Фонде), контролер/руководитель службы внутреннего контроля, внутренний аудитор/руководитель службы внутреннего аудита (при наличии внутреннего аудитора/службы внутреннего аудита в Фонде), руководители структурных подразделений Фонда и иные лица, выполняющие организационно-распорядительные, контрольные и административные функции в Фонде;

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

риск – предполагаемое событие или ряд событий, в результате наступления которого (которых), с учетом вероятности их наступления и степени влияния на результат управления средствами пенсионных накоплений и пенсионных резервов, Фонд не сможет исполнить свои обязательства перед вкладчиками, участниками, застрахованными лицами и их правопреемниками, государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов", выявленные в соответствии с внутренними документами Фонда и включенные или подлежащие включению в реестр рисков Фонда в соответствии с пунктом 2.3. Указания Банка России от 04.07.2016 № 4060-У «О требованиях к организации системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда»;

конфликт интересов – наличие у должностных лиц и их близких родственников прав, предоставляющих возможность получения указанными лицами лично либо через юридического или фактического представителя материальной и личной выгоды в результате использования ими служебных полномочий.

3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ФОНДА

3.1. Система внутреннего контроля должна обеспечивать достижение Фондом следующих целей и задач:

3.1.1. эффективность и результативность деятельности Фонда;

3.1.2. эффективность управления рисками Фонда, а также разработку и оценку Фондом эффективности применяемых им методов управления рисками;

3.1.3. соблюдение Фондом требований законодательства Российской Федерации о негосударственном пенсионном обеспечении и обязательном пенсионном страховании, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, в соответствии с которыми осуществляется деятельность Фондов, внутренних стандартов саморегулируемой организации, членом которой является Фонд, и внутренних документов Фонда;

3.1.4. достоверность, полноту и своевременность составления и представления Фондом отчетности для внешних и внутренних пользователей;

3.1.5. исключение вовлечения Фонда и его работников в осуществление противоправной деятельности, в том числе в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения, а также неправомерное использование инсайдерской информации и (или) манипулирование рынком;

3.1.6. оценку Фондом эффективности системы внутреннего контроля.

4. ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ФОНДА И МЕХАНИЗМЫ ИХ РЕАЛИЗАЦИИ

4.1. Фонд обязан соблюдать следующие принципы организации системы внутреннего контроля:

4.1.1. Непрерывность процесса осуществления внутреннего контроля

Фонд обеспечивает непрерывность осуществления внутреннего контроля, при которой:

- отсутствуют непроверенные периоды деятельности Фонда в отношении объектов внутреннего контроля;

- отсутствие должностных лиц и работников Фонда, относящихся к субъектам внутреннего контроля, по месту работы по причинам нахождения в отпуске, в служебной командировке, временной нетрудоспособности и иным причинам, не прерывает и не приостанавливает процесс осуществления внутреннего контроля.

В случае направления субъекта внутреннего контроля в служебную командировку, по усмотрению Фонда осуществление внутреннего контроля может быть возложено в соответствии с решением уполномоченного органа Фонда на другое должностное лицо /работника Фонда при соблюдении требований и ограничений, установленных законодательством Российской Федерации.

В случае временного отсутствия субъекта внутреннего контроля по причинам нахождения в отпуске, временной нетрудоспособности или по иным причинам, по усмотрению Фонда осуществление внутреннего контроля может быть возложено, а в отношении контролера (руководителя службы внутреннего контроля), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, – должно быть возложено, в соответствии с решением уполномоченного органа Фонда на другое должностное лицо / работника Фонда при соблюдении требований и ограничений, установленных законодательством Российской Федерации.

4.1.2. Эффективность внутреннего контроля

Процедуры внутреннего контроля должны обеспечивать эффективность внутреннего контроля. Фонд осуществляет оценку эффективности системы внутреннего контроля в соответствии с разделом 8 настоящего Стандарта.

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

Порядок организации системы внутреннего контроля Фонда, включая определение полномочий субъектов внутреннего контроля, определяется Фондом в зависимости от вида/видов исключительной деятельности, осуществляемых Фондом, характера и объемов совершаемых им операций.

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

4.1.4.1. Фонд обязан обеспечить своевременное доведение информации, касающейся системы внутреннего контроля, до сведения органов управления Фонда. Форма и сроки доведения информации до сведения органов управления Фонда должны определяться внутренними документами Фонда.

4.1.4.2. Внутренние документы Фонда, определяющие порядок организации и осуществления внутреннего контроля, должны предусматривать перечень мероприятий, реализуемых должностными лицами и работниками Фонда в части своевременного доведения достоверной и полной информации, касающейся системы внутреннего контроля, до сведения органов управления Фонда.

4.2. Механизмы реализации принципов организации системы внутреннего контроля Фонда

4.2.1. Принципы организации системы внутреннего контроля, указанные в пп. 4.1.1.-4.1.4. пункта 4.1 Стандарта, должны реализовываться посредством:

- разработки внутренних документов (правил, положений, регламентов и пр.), регламентирующих процесс осуществления внутреннего контроля в Фонде, и их соблюдения;

- осуществления внутреннего контроля в соответствии с режимом работы Фонда;

- наличия и разграничения полномочий, функциональных обязанностей и исключения дублирования функций субъектов внутреннего контроля при осуществлении внутреннего контроля с учетом требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, в соответствии с которыми осуществляется деятельность Фондов, внутренних стандартов саморегулируемой организации, членом которой является Фонд, и внутренних документов Фонда;

- осуществления внутреннего контроля субъектами внутреннего контроля, соответствующими квалификационным требованиям, требованиям к деловой репутации и опыту работы, установленным законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, в соответствии с которыми осуществляется деятельность Фондов, внутренними стандартами саморегулируемой организации, членом которой является Фонд, и внутренними документами Фонда;

- повышения квалификации субъектов внутреннего контроля;

- совершенствования внутреннего контроля;

- документальной фиксации действий, предпринимаемых субъектами внутреннего контроля по устранению ранее выявленных ошибок, недостатков и нарушений в деятельности Фонда, по их недопущению в дальнейшей деятельности Фонда, выполнению рекомендаций субъектов внутреннего контроля;

- применения риск-ориентированного подхода, представляющего собой метод организации и осуществления внутреннего контроля, при котором выбор интенсивности (формы, продолжительности, периодичности) проведения процедур внутреннего контроля в отношении объектов внутреннего контроля определяется с учетом риска, присущего объекту внутреннего контроля. Риск-ориентированный подход предусматривает концентрацию действий субъектов внутреннего контроля, в первую очередь, в отношении тех объектов внутреннего контроля, которые характеризуются наиболее высоким уровнем рисков;

- иных механизмов реализации принципов организации системы внутреннего контроля Фонда, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, в соответствии с которыми осуществляется деятельность Фондов, внутренними стандартами саморегулируемой организации, членом которой является Фонд, и внутренними документами Фонда.

5. ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ОСНОВЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ФОНДА

5.1. Требования к системе разделения полномочий, организационной структуре и функциям Фонда в сфере внутреннего контроля

Система разделения полномочий субъектов внутреннего контроля, организационная структура Фонда и функции Фонда в сфере внутреннего контроля должны обеспечивать соблюдение модели трех линий внутреннего контроля в соответствии с пунктом 5.3 настоящего Стандарта (далее – три «линии контроля»), а также осуществление внутреннего контроля в отношении объектов внутреннего контроля в соответствии с пунктом 5.2. настоящего Стандарта.

5.2. Объекты внутреннего контроля

Внутренний контроль осуществляется в отношении следующих направлений деятельности Фонда:

- заключение договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров об обязательном пенсионном страховании;

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

5.3. Три «линии контроля»

5.3.1. Первая «линия контроля» обеспечивается каждым работником Фонда, функционирование (деятельность) которого непосредственно связана с возникновением риска, путем осуществления следующих функций:

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

5.3.2. Вторая «линия контроля» обеспечивается должностными лицами, относящимися к субъектам внутреннего контроля, и структурными подразделениями Фонда, осуществляющими следующие функции:

- контроль за соответствием деятельности Фонда требованиям законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ПРОМУ;
- контроль за соответствием деятельности Фонда требованиям законодательства Российской Федерации в сфере противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и (или) манипулированию рынком;
- контроль достоверности, полноты и своевременности составления и представления Фондом отчетности для внешних и внутренних пользователей, включая контроль ведения бухгалтерского учёта, составления бухгалтерской (финансовой) отчётности и совершаемых фактов хозяйственной деятельности, реализуемый в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;

- контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Фонда;
- контроль соответствия системы управления рисками Фонда требованиям законодательства Российской Федерации;
- актуарное оценивание деятельности Фонда;
- контроль в отношении иных объектов внутреннего контроля, определенных внутренними документами Фонда.

Вторая «линия контроля» осуществляет поддержку первой «линии контроля» путем координации действий в сфере внутреннего контроля, проведения инструктажа, доведения информации, разработки и разъяснения методологии внутреннего контроля в отношении работников, обеспечивающих первую «линию контроля».

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

Ко второй «линии контроля» не относятся контролер/служба внутреннего контроля, внутренний аудитор/служба внутреннего аудита (при наличии внутреннего аудитора/службы внутреннего аудита в Фонде).

5.3.3. Третья «линия контроля» обеспечивает контроль за соответствием деятельности Фонда требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, в соответствии с которыми осуществляется деятельность Фондов, внутренних стандартов саморегулируемой организации, членом которой является Фонд, и внутренних документов Фонда, включая мониторинг и оценку эффективности системы внутреннего контроля в соответствии с разделом 8 настоящего Стандарта.

Функции третьей «линии контроля» выполняют взаимно независимые и подотчетные совету директоров контролер/служба внутреннего контроля и внутренний аудитор/служба внутреннего аудита (при наличии внутреннего аудитора/службы внутреннего аудита в Фонде).

5.3.4. Совет директоров Фонда в системе внутреннего контроля:

- определяет принципы и подходы к организации системы внутреннего контроля в Фонде и утверждает внутренние документы в области внутреннего контроля, отнесенные законодательством Российской Федерации или уставом Фонда к компетенции совета директоров;
- рассматривает отчеты контролера/службы внутреннего контроля и внутреннего аудитора/службы внутреннего аудита (при наличии аудитора/службы внутреннего аудита в Фонде);
- осуществляет иные функции, отнесенные законодательством Российской Федерации, уставом и внутренними документами Фонда к компетенции совета директоров Фонда.

5.3.5. Едиличный исполнительный орган /коллегиальный исполнительный орган Фонда (в случае его формирования) в системе внутреннего контроля Фонда:

- организует функционирование системы внутреннего контроля Фонда, в том числе таким образом, чтобы исключить конфликт интересов и условия его возникновения, а также совершение противоправных действий при осуществлении деятельности Фонда, с учетом ограничений и требований к системе разделения полномочий, организационной структуре Фонда и функциям в сфере внутреннего контроля, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, в соответствии с которыми осуществляется деятельность Фондов, внутренними стандартами саморегулируемой организации, членом которой является Фонд, и внутренними документами Фонда;
- рассматривает отчеты контролера/службы внутреннего контроля и внутреннего аудитора/службы внутреннего аудита (при наличии аудитора/службы внутреннего аудита в Фонде);

- обеспечивает выполнение решений совета директоров и рекомендаций контролера/службы внутреннего контроля, внутреннего аудитора/службы внутреннего аудита (при наличии аудитора/службы внутреннего аудита в Фонде) в области организации внутреннего контроля;

- обеспечивает предотвращение, выявление конфликта интересов и управление конфликтом интересов Фонда;

- осуществляет иные функции, отнесенные законодательством Российской Федерации, уставом и внутренними документами Фонда к его компетенции.

5.4. Процедуры внутреннего контроля

5.4.1. Процедуры внутреннего контроля обеспечивают реализацию модели трех «линий контроля», которые осуществляются на всех уровнях организационной структуры Фонда и на различных стадиях бизнес-процессов.

5.4.2. Процедуры внутреннего контроля применяются субъектами внутреннего контроля с учетом следующих условий:

- выбор и разработка процедур внутреннего контроля должны быть направлены на достижение целей, определенных разделом 3 настоящего Стандарта;

- реализация процедур внутреннего контроля должна осуществляться в порядке, предусмотренном внутренними документами Фонда.

5.4.3. Субъекты внутреннего контроля Фонда вправе самостоятельно определять способы (методы) осуществления процедур внутреннего контроля (сплошная проверка, выборочная проверка, сверка данных, документальное фиксирование, иные способы (методы)) и сроки осуществления процедур внутреннего контроля, если иное не установлено законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, в соответствии с которыми осуществляется деятельность Фондов, внутренними стандартами саморегулируемой организации, членом которой является Фонд, и внутренними документами Фонда.

5.5. Виды процедур внутреннего контроля

5.5.1. Фонд осуществляет следующие виды процедур внутреннего контроля:

- предварительные;

- текущие;

- последующие.

5.5.2. Предварительные процедуры внутреннего контроля направлены на выявление рисков, предупреждение появления ошибок, недостатков и нарушений порядка деятельности Фонда, установленного законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, в соответствии с которыми осуществляется деятельность Фондов, внутренними стандартами саморегулируемой организации, членом которой является Фонд, и внутренними документами Фонда, и могут быть реализованы в форме:

- инструктажа должностных лиц и работников Фонда;

- разработки внутренних документов Фонда и должностных инструкций;

- ознакомления должностных лиц и работников Фонда с требованиями нормативных правовых актов, регулирующих деятельность Фонда, а также информирования об ответственности в связи с их несоблюдением;

- разграничения прав и обязанностей работников Фонда в зависимости от содержания и объемов их должностных обязанностей;

- обеспечения контроля за обработкой информации работниками Фонда;

- развития технологий (включая программное обеспечение и организацию бизнес-процессов), направленных на улучшение качества работы Фонда и реализацию задач внутреннего контроля, учитывающих изменения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, в соответствии с которыми

осуществляется деятельность Фондов, внутренних стандартов саморегулируемой организации, членом которой является Фонд, и внутренних документов Фонда;

- иных форм.

5.5.3. Текущие процедуры внутреннего контроля осуществляются непосредственно в ходе операционной деятельности Фонда и реализуются в форме:

- согласования документов Фонда субъектами внутреннего контроля;
- соблюдения мер, направленных на предотвращение конфликта интересов;
- соблюдения мер, направленных на предотвращение несанкционированного доступа к служебной информации;
- использования систем хранения и защиты документов и информации;
- разграничения прав доступа к служебной информации, ее защиты от несанкционированного доступа;
- создания «горячей линии» для обеспечения получения органами управления информации о признаках недобросовестного поведения должностных лиц и работников Фонда;
- иных форм.

5.5.4. Последующие процедуры внутреннего контроля направлены на выявление ошибок, недостатков и нарушений порядка деятельности Фонда, установленного законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, в соответствии с которыми осуществляется деятельность Фондов, внутренними стандартами саморегулируемой организации, членом которой является Фонд, и внутренними документами Фонда.

Последующие процедуры внутреннего контроля позволяют оценить эффективность предварительных и текущих процедур внутреннего контроля и реализуются субъектами внутреннего контроля (второй и третьей «линиями контроля») в форме проверок, а также в иных формах, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, в соответствии с которыми осуществляется деятельность Фондов, внутренними стандартами саморегулируемой организации, членом которой является Фонд, и внутренними документами Фонда.

6. ТРЕБОВАНИЯ К ВНУТРЕННИМ ДОКУМЕНТАМ В СФЕРЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

6.1. Требования к внутренним документам Фонда в сфере внутреннего контроля устанавливаются законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Стандартом.

6.2. Фонд разрабатывает следующие внутренние документы в сфере внутреннего контроля:

6.2.1. Политику в области внутреннего контроля (далее - Политика), определяющую организационные основы системы внутреннего контроля Фонда.

Политика должна содержать:

- цели и задачи внутреннего контроля Фонда,
- принципы организации системы внутреннего контроля,
- механизмы реализации системы внутреннего контроля,
- организационную структуру Фонда в сфере внутреннего контроля.

Политика может содержать иные положения, определяющие организационные основы системы внутреннего контроля Фонда.

6.2.2. Документы, содержащие совокупность правил и процедур, обязательных для субъектов внутреннего контроля Фонда при осуществлении внутреннего контроля, применяемые процедуры внутреннего контроля, порядок применения указанных процедур,

иные положения, определяющие деятельность субъектов внутреннего контроля в сфере внутреннего контроля (далее – базовые документы).

К базовым документам относятся:

- Правила организации и осуществления внутреннего контроля в Фонде;
- Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- Кодекс профессиональной этики;
- документ, определяющий методику оценки эффективности системы внутреннего контроля;
- иные документы, содержащие правила и процедуры, обязательные для субъектов внутреннего контроля Фонда.

7. ТРЕБОВАНИЯ К ФОРМЕ, СОДЕРЖАНИЮ, ПОРЯДКУ И ПЕРИОДИЧНОСТИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ ПО ВНУТРЕННЕМУ КОНТРОЛЮ ОРГАНАМ УПРАВЛЕНИЯ ФОНДА

7.1. Форма, содержание, порядок и периодичность предоставления отчетности по внутреннему контролю органам управления Фонда устанавливаются Фондом самостоятельно с учетом требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, в соответствии с которыми осуществляется деятельность Фондов, внутренних стандартов саморегулируемой организации, членом которой является Фонд, внутренних документов Фонда и требований настоящего Стандарта, в том числе:

№	Вид отчетности по внутреннему контролю	Форма	Содержание отчетности по внутреннему контролю	Порядок и периодичность предоставления отчетности по внутреннему контролю	Получатель отчетности по внутреннему контролю
1.	Отчеты контролера /руководителя службы внутреннего контроля по результатам проверок	письменная	Отчет должен содержать: описание целей проверки, сроки проведения проверки, перечень выполненных работ, перечень выявленных нарушений и информацию об их устранении, рекомендации по улучшению работы и устранению выявленных нарушений, ошибок и недостатков в деятельности фонда.	не позднее 15 рабочих дней с даты окончания срока проведения проверки	Совет директоров, руководитель коллегиального исполнительного органа/единоличный исполнительный орган
2	Годовой и квартальные отчеты контролера /руководителя службы внутреннего контроля по результатам проверок	письменная	Отчет должен содержать обобщенные сведения: о проведенных за квартал или год проверках с указанием сведений о количестве проведенных проверок, выявленных при их проведении нарушениях требований федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных	в сроки, установленные правилами внутреннего контроля Фонда	Совет директоров, руководитель коллегиального исполнительного органа/единоличный исполнительный орган

			<p>актов Банка России, базовых стандартов, в соответствии с которыми осуществляется деятельность Фондов, внутренних стандартов саморегулируемой организации, членом которой является Фонд, внутренних документов Фонда, причинах допущения выявленных нарушений;</p> <p>о принятых мерах по устранению выявленных нарушений, а также рекомендации по предупреждению аналогичных нарушений требований федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, в соответствии с которыми осуществляется деятельность Фондов, внутренних стандартов саморегулируемой организации, членом которой является Фонд, внутренних документов Фонда в дальнейшей деятельности Фонда.</p> <p>В квартальный или годовой отчет могут быть включены рекомендации по повышению квалификации работников Фонда, улучшению организации внутреннего контроля в Фонде, а также иная информация.</p>	
--	--	--	--	--

7.2. Фонд вправе предусмотреть иные виды отчетов по внутреннему контролю, в том случае, если их составление и предоставление не противоречат законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, базовым стандартам, в соответствии с которыми осуществляется деятельность Фондов, внутренним стандартам саморегулируемой организации, членом которой является Фонд, и внутренними документами Фонда.

8. ПОРЯДОК СИСТЕМАТИЧЕСКОГО МОНИТОРИНГА И ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ФОНДОМ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ, ВКЛЮЧАЯ ПРОЦЕДУРЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ФОНДА

8.1. Систематический мониторинг системы внутреннего контроля (далее – систематический мониторинг) представляет собой контроль со стороны субъектов внутреннего контроля, относящихся к третьей «линии контроля», за соответствием деятельности Фонда требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных

актов Банка России, базовых стандартов, в соответствии с которыми осуществляется деятельность Фондов, внутренних стандартов саморегулируемой организации, членом которой является Фонд, и внутренних документов Фонда, включая контроль за деятельностью субъектов первой и второй «линии контроля».

8.2. Систематический мониторинг осуществляется субъектами внутреннего контроля, относящимися к третьей «линии контроля», путем применения процедур внутреннего контроля в порядке, предусмотренном пунктом 5.4 настоящего Стандарта.

8.3. Результаты систематического мониторинга, при наличии выявленных нарушений, включаются в состав квартального отчета контролера /руководителя службы внутреннего контроля, внутреннего аудитора/службы внутреннего аудита (при наличии внутреннего аудитора/службы внутреннего аудита в Фонде) и представляются руководителю коллегиального исполнительного органа/единоличному исполнительному органу и совету директоров.

8.4. Оценка эффективности системы внутреннего контроля осуществляется не реже одного раза в год субъектами внутреннего контроля, относящимися к третьей «линии контроля».

8.5. Для оценки эффективности системы внутреннего контроля совет директоров утверждает внутренний документ, определяющий методику проведения оценки эффективности системы внутреннего контроля.

8.6. Методика оценки эффективности системы внутреннего контроля может включать следующие процедуры и методы:

Метод	Процедура
Количественный	Статистические расчеты, экспертная оценка
Качественный	Анкетирование, тестирование, аналитический обзор

Методика оценки эффективности системы внутреннего контроля может включать иные процедуры и методы.

8.7. Результаты оценки эффективности системы внутреннего контроля включаются в состав годового и/или квартального отчета контролера /руководителя службы внутреннего контроля, внутреннего аудитора/службы внутреннего аудита (при наличии внутреннего аудитора/службы внутреннего аудита в Фонде) и представляются руководителю коллегиального исполнительного органа/единоличному исполнительному органу и совету директоров.

8.8. Совет директоров рассматривает результаты оценки эффективности системы внутреннего контроля не реже одного раза в календарный год.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Стандарт применяется по истечении 6 (шести) месяцев со дня его размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».