**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**БАЗОВЫЙ СТАНДАРТ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

**НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА**

**Оглавление**

[**ОГЛАВЛЕНИЕ** 2](#_Toc38528679)

[**1.** **ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ БАЗОВОГО СТАНДАРТА** 3](#_Toc38528680)

[**2.** **ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В СТАНДАРТЕ** 3](#_Toc38528681)

[**3.** **ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ФОНДА, КОМПОНЕНТЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ** 4](#_Toc38528682)

[**4.** **ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ФОНДА И МЕХАНИЗМЫ ИХ РЕАЛИЗАЦИИ** 5](#_Toc38528683)

[**5.** **ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ОСНОВЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ФОНДА** 6](#_Toc38528692)

[**6.** **ТРЕБОВАНИЯ К ВНУТРЕННИМ ДОКУМЕНТАМ В СФЕРЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ** 11](#_Toc38528709)

[**7.** **ТРЕБОВАНИЯ К ФОРМЕ, СОДЕРЖАНИЮ, ПОРЯДКУ И ПЕРИОДИЧНОСТИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ ПО ВНУТРЕННЕМУ КОНТРОЛЮ ОРГАНАМ УПРАВЛЕНИЯ ФОНДА** 11](#_Toc38528710)

[**8.** **ПОРЯДОК СИСТЕМАТИЧЕСКОГО МОНИТОРИНГА И ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ФОНДОМ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ, ВКЛЮЧАЯ ПРОЦЕДУРЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ФОНДА** 14](#_Toc38528711)

1. **ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ БАЗОВОГО СТАНДАРТА**
   1. Настоящий базовый стандарт внутреннего контроля негосударственного пенсионного фонда (далее – Стандарт) разработан на основании подпункта 3 статьи 5 Федерального закона от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» с учетом требований Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», а также 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», а также иных требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.
   2. Настоящий Стандарт применяется при организации и осуществлении негосударственными пенсионными фондами (далее – Фонды) внутреннего контроля в соответствии с направлениями реализации внутреннего контроля, предусмотренными настоящим Стандартом, и обязателен для исполнения Фондами.
   3. Применение Фондами настоящего Стандарта осуществляется исходя из особенностей правового статуса Фондов как организаций, исключительной деятельностью которых является негосударственное пенсионное обеспечение, в том числе досрочное негосударственное пенсионное обеспечение, и обязательное пенсионное страхование.
2. **ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В СТАНДАРТЕ**
   1. Для целей настоящего Стандарта под внутренним контролем понимается комплексный процесс, осуществляемый органами управления Фонда, должностными лицами и работниками Фонда, направленный на обеспечение достижения целей, определенных разделом 3 настоящего Стандарта.
   2. Объекты внутреннего контроля – направления деятельности Фонда, подлежащие внутреннему контролю в соответствии с действующим законодательством, настоящим Стандартом и внутренними документами Фонда.
   3. Органы внутреннего контроля Фонда - совокупность органов Фонда, должностных лиц и работников Фонда, наделенных в соответствии с учредительными документами, а также внутренними документами Фонда полномочиями по рассмотрению вопросов внутреннего контроля и/или участию в контрольных процедурах.
   4. Конфликт интересов - противоречие между имущественными и иными интересами Фонда и (или) его работников и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Фонда и (или) его клиентов.
   5. Контрольная среда – основа для осуществления внутреннего контроля в Фонде, представляющая совокупность принципов, стандартов, процессов и структур, направленных на установление и поддержание руководством и работниками Фонда системы внутреннего контроля.
   6. Контрольные процедуры – действия, предусмотренные политиками и процедурами, которые помогают обеспечить исполнение указаний руководства по снижению рисков для достижения целей.
   7. Система внутреннего контроля - совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними документами Фонда, входящая в систему корпоративного управления, контролируемая органами управления Фонда.
   8. Система управления рисками – совокупность политик, методик и инфраструктуры (в том числе процессов, процедур и информационных систем), обеспечивающая управление рисками, а также оперативное реагирование и уменьшение неблагоприятных последствий в случае реализации рисков.
3. **ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ФОНДА, КОМПОНЕНТЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**
   1. Система внутреннего контроля обеспечивает достижение Фондом следующих целей:
4. соблюдение требований законодательства Российской Федерации, регулирующих деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию, базовых стандартов, внутренних документов Фонда. В том числе:

- обеспечение достоверности, полноты и своевременности составления и представления Фондом отчетности для внешних и внутренних пользователей;

- обеспечение исключения вовлечения Фонда и его работников в осуществление противоправной деятельности, в том числе в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма, а также неправомерное использование инсайдерской информации и (или) манипулирование рынком;

1. эффективность и результативность деятельности Фонда, в том числе:

- эффективность управления рисками Фонда, а также разработка и оценка Фондом эффективности применяемых методов управления рисками;

- оценка Фондом эффективности системы внутреннего контроля.

* 1. Задачами системы внутреннего контроля Фонда, для обеспечения реализации целей системы внутреннего контроля, являются:
     1. наличие контрольной среды, определяющей общее понимание внутреннего контроля и требования к внутреннему контролю на уровне Фонда в целом. Органы управления демонстрируют важность надлежащего отношения работников Фонда к организации и осуществлению внутреннего контроля;
     2. надлежащая оценка рисков, предусматривающая процесс выявления и анализа возможных рисков, создающий информативную базу для управления рисками и минимизации возможных негативных последствий для Фонда;
     3. наличие средств контроля, в том числе: политик и процедур, обеспечивающих достижение целей внутреннего контроля, а также действий каждого работника Фонда в соответствии с указанными политиками и процедурами;
     4. достаточность информации и коммуникации, предусматривающих распространение информации, необходимой для осуществления внутреннего контроля и организации коммуникации, обеспечивающей понимание всеми работниками Фонда целей и задач внутреннего контроля, а также своих обязанностей по внутреннему контролю;
     5. оценка и мониторинг внутреннего контроля, регулярно осуществляемые (с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Фонда) в порядке, установленном внутренними документами Фонда, в том числе с целью определения их эффективности и результативности, а также необходимости внесения изменений в систему внутреннего контроля.
  2. Основными компонентами внутреннего контроля являются:

1. Контрольная среда;
2. Система управления рисками;

Система управления рисками регламентируется Фондом в соответствии с требованиями федеральных законов, иных нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Фонд обеспечивает функционирование системы управления рисками, в том числе обеспечение своевременного информирования руководства Фонда о принимаемых рисках, разработку системы оценки и управления различными видами рисков, сбор, обработку и актуализацию информации о рисках, мониторинг рисков, контроль внедрения решений по управлению рисками, консультирование владельцев рисков по методологии управления рисками, предоставление необходимой информации о состоянии системы управления рисками заинтересованным сторонам.

1. Контрольные процедуры;

Контрольные процедуры осуществляются на всех уровнях организации, на различных стадиях бизнес-процессов. Действия, предусмотренные политиками и процедурами, должны обеспечивать адекватное применение имеющихся средств внутреннего контроля (документальных и технических) в условиях существующей контрольной среды.

1. Информация и коммуникации;

Информация необходима для выполнения обязанностей по внутреннему контролю, способствующих достижению поставленных целей. Коммуникации позволяют обеспечить понимание персоналом обязанностей по внутреннему контролю и их важности для достижения целей, а также служат средством получения необходимой информации и информационного обмена.

1. Процедуры мониторинга.
2. **ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ФОНДА И МЕХАНИЗМЫ ИХ РЕАЛИЗАЦИИ**
   1. **Непрерывность процесса осуществления внутреннего контроля**
      1. Фонд обеспечивает осуществление внутреннего контроля на постоянной основе. Все объекты внутреннего контроля подлежат постоянному наблюдению. Мероприятия внутреннего контроля проводятся последовательно и регулярно. Осуществляется контроль действий, предпринимаемых объектом контроля по устранению ранее выявленных нарушений/недостатков.
      2. Непрерывное функционирование системы внутреннего контроля позволяет своевременно выявить возможность возникновения нарушений/недостатков в деятельности Фонда.
   2. **Эффективность внутреннего контроля**
      1. Организация эффективной системы внутреннего контроля позволяет:

- обеспечить эффективное функционирование, устойчивость и максимальное (согласно установленным целям) развитие Фонда;

- сохранить и эффективно использовать ресурсы и возможности Фонда;

- своевременно выявлять и минимизировать риски в деятельности Фонда.

* 1. **Соответствие системы внутреннего контроля виду деятельности Фонда, характеру и объемам совершаемых им операций**
     1. Порядок организации системы внутреннего контроля Фонда, включая определение полномочий органов управления Фонда, подразделений и работников Фонда, определяется Фондом в зависимости от вида/видов исключительной деятельности, осуществляемых Фондом, характера и объемов совершаемых Фондом операций.
     2. Фонд при организации системы внутреннего контроля должен исходить из текущих требований законодательства Российской Федерации, а также из того, что объем и характер проводимых процедур (мероприятий) внутреннего контроля обеспечивает достижение целей и выполнение задач внутреннего контроля, указанных в разделе 3 настоящего Стандарта.
  2. **Своевременное доведение информации, касающейся внутреннего контроля, до сведения органов управления Фонда**
     1. Своевременное доведение информации, касающейся внутреннего контроля, до сведения органов управления Фонда создает условия, позволяющие руководству принимать эффективные и обоснованные решения.
     2. Внутренние документы Фонда, определяющие порядок организации и осуществления внутреннего контроля, должны предусматривать с учетом требований законодательства Российской Федерации перечень мероприятий, реализуемых должностными лицами и работниками Фонда в части своевременного доведения достоверной и полной информации до сведения органов управления Фонда.
     3. При информировании органов управления Фонда должностные лица и работники Фонда фиксируют и передают информацию в такой форме и в такие сроки, которые позволяют быть разумно уверенным в том, что реагирование органов управления Фонда на возникающий риск (при наличии необходимости в таком реагировании) будет происходить эффективно и своевременно.
  3. **Механизмы реализации принципов организации внутреннего контроля Фонда**
     1. Принципы организации внутреннего контроля, указанные в пунктах 4.1.-4.4. Стандарта, реализуются посредством:

- разработки достаточной регламентной базы (правил, положений, регламентов и пр.), регулирующей процесс осуществления внутреннего контроля в Фонде, и ее соблюдение;

- планирования контрольных мероприятий, обеспечивающих непрерывность проверяемых периодов деятельности объектов внутреннего контроля;

- ежедневного осуществления внутреннего контроля в соответствии с графиком работы Фонда;

- наличия достаточной ресурсной базы для непрерывного осуществления внутреннего контроля;

- разграничения ролей (полномочий, функциональных обязанностей) и исключения дублирования функций при осуществлении внутреннего контроля с учетом применимых требований законодательства Российской Федерации и внутренних документов Фонда;

- реализации внутреннего контроля квалифицированными кадрами, обладающими достаточными знаниями и опытом работы, в том числе систематического повышения квалификации работников, осуществляющих внутренний контроль;

- совершенствование внутреннего контроля по мере необходимости (изменения во внешней и внутренней среде) в т.ч. для поддержания его эффективности.

1. **ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ОСНОВЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ФОНДА**
   1. **Органы внутреннего контроля Фонда**
      1. К органам внутреннего контроля относятся:

- совет директоров Фонда;

- единоличный исполнительный орган Фонда (его заместители);

- коллегиальный исполнительный орган Фонда (в случае его формирования);

- главный бухгалтер Фонда (его заместители);

- работник /должностное лицо /структурное подразделение Фонда, на которого/на которое возложены обязанности по осуществлению внутреннего контроля, предусмотренного статьей 19 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в случае его назначения/ формирования);

- контролер или служба внутреннего контроля (в случае формирования такого структурного подразделения Фонда);

- 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) и работники структурного подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ (в случае формирования такого структурного подразделения Фонда);

- ревизионная комиссия Фонда (при наличии);

- ответственные лица (структурные подразделения), осуществляющие деятельность по выявлению, измерению и оценке рисков Фонда, по контролю за соответствием риска установленным Фондом ограничениям риска;

- иные работники и структурные подразделения Фонда, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Фонда.

* 1. **Направления реализации (объекты) внутреннего контроля Фонда**
     1. Внутренний контроль реализуется на основании требований законодательства Российской Федерации, настоящего Стандарта и включает в себя:
  2. внутренний контроль за соответствием деятельности Фонда требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, регулирующих указанную деятельность (далее – внутренний контроль деятельности);
  3. внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – внутренний контроль в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ);
  4. внутренний контроль ведения бухгалтерского учёта, составления бухгалтерской (финансовой) отчётности и совершаемых фактов хозяйственной жизни, реализуемый в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее – внутренний контроль ведения бухгалтерского учета).
  5. иные направления внутреннего контроля, определенные Фондом самостоятельно в зависимости от вида/видов исключительной деятельности, осуществляемых Фондом, характера и объемов совершаемых Фондом операций.
  6. **Требования к системе разделения полномочий, организационной структуре и функциям Фонда в сфере внутреннего контроля** 
     1. Система разделения полномочий, организационная структура Фонда и полномочия органов внутреннего контроля должны обеспечивать возможность осуществления органами внутреннего контроля функций по направлениям внутреннего контроля, возложенных на них законодательством Российской Федерации и внутренними документами Фонда, а также соблюдение принципа трех «линий защиты»:

1. **первая «линия защиты»** обеспечивается владельцами рисков, работающими с источником их возникновения – каждым работником и структурным подразделением Фонда;
2. **вторая «линия защиты»** осуществляется органами внутреннего контроля в соответствии с объектами внутреннего контроля, в том числе:

- комплаенс;

- противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

-  контроль порядка ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Фонда;

- контроль за управлением рисками

- иными объектами внутреннего контроля определенными законодательством Российской Федерации и внутренними документами Фонда в зависимости от вида/видов исключительной деятельности, осуществляемых Фондом, характера и объемов совершаемых Фондом операций.

1. **третья «линия защиты»** обеспечивает мониторинг и оценку эффективности системы внутреннего контроля и осуществляется:

- Советом директоров,

- исполнительными органами,

- контролером (службой внутреннего контроля),

- с привлечением иных структурных подразделений и должностных лиц Фонда (служба внутреннего аудита, внутренний аудитор и др), если это предусмотрено организационной структурой и внутренними документами Фонда.

При осуществлении мониторинга и оценки эффективности системы внутреннего контроля разграничение полномочий между Советом директоров, исполнительными органами, контролером (службой внутреннего контроля) и иными структурными подразделениями и должностными лицами Фонда, осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Стандартом, Уставом и внутренними документами Фонда.

* + 1. Полномочия органов внутреннего контроля должны быть разграничены в зависимости от их участия в соответствующих этапах процесса организации и реализации внутреннего контроля с учетом применимых требований законодательства Российской Федерации.
    2. Функции органов внутреннего контроля определяются применимыми требованиями законодательства Российской Федерации, Уставом, и внутренними документами Фонда:
       1. **Совет директоров Фонда:**

- осуществляет наблюдение (мониторинг) за функционированием системы внутреннего контроля для оценки степени ее соответствия целям внутреннего контроля, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Фонда, а также оценку эффективности системы внутреннего контроля Фонда;

- осуществляет функции, отнесенные Уставом и законодательством Российской Федерации к компетенции Совета директоров Фонда.

* + - 1. **Исполнительные органы Фонда:**

- организуют систему внутреннего контроля Фонда с учетом требований к системе разделения полномочий, организационной структуре и функциям Фонда в сфере внутреннего контроля;

- организуют и осуществляют наблюдение (мониторинг) за функционированием системы внутреннего контроля для оценки степени ее соответствия целям внутреннего контроля, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Фонда, а также оценку эффективности системы внутреннего контроля Фонда;

- обеспечивают применение мер по недопущению возникновения конфликта интересов должностных лиц и работников Фонда;

- обеспечивают распределение должностных обязанностей работников таким образом, чтобы исключить конфликт интересов и условия его возникновения, а также совершение противоправных действий при осуществлении деятельности Фонда;

- осуществляют функции, отнесенные Уставом и законодательством Российской Федерации к их компетенции.

* + - 1. **Контролер (руководитель службы внутреннего контроля):**

- назначается на должность и освобождается от должности Советом директоров Фонда;

- независим от исполнительных органов Фонда и подотчетен Совету директоров Фонда;

- осуществляет функции, предусмотренные Правилами организации и осуществления внутреннего контроля в Фонде (далее - Правила внутреннего контроля).

* + - 1. **Специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ**

- осуществляет функции, предусмотренные законодательством Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ и правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

* + - 1. **Работник /должностное лицо /структурное подразделение Фонда, на которого/на которое возложены обязанности по осуществлению внутреннего контроля, предусмотренного статьей 19 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в случае его назначения/ формирования):**

- осуществляет объективный и независимый контроль и проверку порядка ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также контроль соблюдения требований нормативных правовых актов Российской Федерации, внутренних документов Фонда при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности Фонда;

- осуществляет иные функции внутреннего контроля, предусмотренные законодательством Российской Федерации и внутренними документами Фонда.

* + - 1. **Главный бухгалтер (его заместители):**

- в рамках своей компетенции организует работу по внутреннему контролю ведения бухгалтерского, налогового учета, операций и составления бухгалтерской (финансовой) и иной отчетности, а также своевременность актуализации бухгалтерского, налогового учета и процедур отчетности в Фонде при изменении соответствующего законодательства и нормативных актов Банка России;

- при отсутствии в Фонде работника /должностного лица /структурного подразделения Фонда, на которого/на которое возложены обязанности по осуществлению внутреннего контроля, предусмотренного статьей 19 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», указанные обязанности в полном объеме возлагаются на главного бухгалтера (его заместителей);

- осуществляет иные функции, предусмотренные законодательством Российской Федерации и внутренними документами Фонда.

* + - 1. **Ревизионная комиссия (в случае наличия):**

- осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Фонда.

* + - 1. **Ответственное лицо (структурное подразделение), осуществляющее деятельность по выявлению, измерению и оценке рисков Фонда, по контролю за соответствием риска установленным Фондом ограничениям риска:**

- осуществляет организацию процессов системы управления рисками, в том числе выявления, мониторинга, оценки и контроля рисков Фонда;

- осуществляет иные функции, предусмотренные законодательством Российской Федерации и внутренними документами Фонда.

* + - 1. **Иные органы внутреннего контроля:**

- осуществляют функции, предусмотренные законодательством Российской Федерации и внутренними документами Фонда.

* 1. **Требования к внутренним процедурам в сфере внутреннего контроля**
     1. Внутренние контрольные процедуры – это действия, предусмотренные политиками, правилами, регламентами, которые помогают обеспечить исполнение указаний руководства по снижению рисков для достижения целей внутреннего контроля. Контрольные процедуры осуществляются на всех уровнях организации, на различных стадиях бизнес-процессов и в технологической среде.
     2. Контрольные процедуры применяются с учетом следующих условий:

• выбор и разработка контрольных процедур, позволяющих снизить до приемлемого уровня риски, препятствующие достижению целей;

• выбор и разработка общих процедур контроля для достижения поставленных целей;

• реализация контрольных процедур посредством политик, определяющих ожидаемые результаты, и процедур, посредством которых политики претворяются в жизнь.

* + 1. Участники внутреннего контроля Фонда вправе самостоятельно определять способы (методы) осуществления контроля (сплошная проверка, выборочная проверка, обязательный контроль, сверка данных, документальное фиксирование, иные способы (методы) осуществления контроля) и сроки осуществления контроля, если иное не обусловливается применимыми требованиями.
    2. Процедуры внутреннего контроля реализуются с учетом возможности осуществления:
* предварительного контроля;
* текущего контроля;
* последующего контроля.
  + - 1. *Предварительный контроль* направлен на предупреждение появления ошибок и нарушений установленного порядка деятельности и реализуется в форме:
* организации контрольной среды, включая создание специализированных подразделений и обучение должностных лиц (работников);
* разработки регламентирующих документов и должностных инструкций;
* разграничения прав и обязанностей сотрудников в зависимости от содержания и объемов работ и степени ответственности;
* обеспечения технологического контроля за вводом и обработкой информации;
* развития технологий, направленных на улучшение качества работы и реализацию новых задач, учитывающих изменения законодательной и нормативной базы.
  + - 1. *Текущий контроль* осуществляется непосредственно в ходе операционной деятельности и реализуется в форме:
* соблюдения Устава, Пенсионных и Страховых правил Фонда, регламентов работы подразделений, порядка документооборота, должностных инструкций и т.д.;
* соблюдения мер, направленных на предотвращение конфликта интересов;
* соблюдения мер, направленных на предотвращение несанкционированного доступа к служебной информации;
* использования надежных систем хранения и защиты документов и информации;
* разграничения прав доступа, защиты от несанкционированного доступа и случайного уничтожения, возможности быстрого обнаружения ошибок и восстановления;
* контроль деятельности подчиненных работников.
  + - 1. *Последующий контроль* направлен на выявление ошибок и нарушений установленного порядка деятельности, позволяет оценить эффективность предварительного и текущего контроля и реализуется в форме регулярно проводимых проверок в соответствие с утверждаемыми планами проведения проверок, а также в форме внеплановых проверок по выявленным признакам нарушений в процессе деятельности Фонда.

1. **ТРЕБОВАНИЯ К ВНУТРЕННИМ ДОКУМЕНТАМ В СФЕРЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**
   1. Требования к внутренним документам Фонда устанавливаются законодательством Российской Федерации, настоящим Стандартом и внутренними документами Фонда.
   2. Фонд разрабатывает следующие внутренние документы в сфере внутреннего контроля:
      1. **Верхнеуровневый документ в сфере внутреннего контроля** 
         1. Верхнеуровневый документ определяет организационные основы внутреннего контроля Фонда, включая основные подходы к организации системы внутреннего контроля и объекты внутреннего контроля.
         2. В верхнеуровневом документе содержится информация о трех уровнях защиты, включая информацию об их разграничении, описание участия каждой линии в соответствующих этапах процесса организации и реализации внутреннего контроля с учетом применимых требований законодательства Российской Федерации, а также показатели достижения целей эффективности системы внутреннего контроля.
      2. **Базовые документы в сфере внутреннего контроля**
         1. Базовые документы в сфере внутреннего контроля включают в себя правила, кодексы, положения, инструкции и иные документы, включающие в себя свод правил и процедур, обязательных для органов внутреннего контроля Фонда при осуществлении внутреннего контроля.
         2. Базовые документы регламентируют:
         * состав мероприятий, проводимых при осуществлении внутреннего контроля;
         * порядок планирования мероприятий по осуществлению внутреннего контроля;
         * способы (методы) осуществления проверок;
         * порядок организации и осуществления внутреннего контроля в обособленных подразделениях Фонда;
         * перечень прав и обязанностей, в том числе разделение полномочий органов внутреннего контроля;
         * порядок взаимодействия органов внутреннего контроля Фонда;
         * порядок и сроки устранения выявленных при осуществлении внутреннего контроля нарушений;
         * порядок участия органов внутреннего контроля в подготовке внутренних документов Фонда;
         * порядок и сроки составления и рассмотрения отчетности органов внутреннего контроля.
      3. В рамках осуществления внутреннего контроля Фонд разрабатывает иные внутренние документы в сфере внутреннего контроля: отчеты, акты, планы, журналы и иные документы.

Формы и форматы, порядок, периодичность и сроки составления документов, круг лиц, подлежащих ознакомлению с документами внутреннего контроля, а также иные вопросы определяются в базовых документах внутреннего контроля.

1. **ТРЕБОВАНИЯ К ФОРМЕ, СОДЕРЖАНИЮ, ПОРЯДКУ И ПЕРИОДИЧНОСТИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ ПО ВНУТРЕННЕМУ КОНТРОЛЮ ОРГАНАМ УПРАВЛЕНИЯ ФОНДА**
   1. Форма, содержание, порядок и периодичность предоставления отчетности по внутреннему контролю органам управления Фонда устанавливаются Фондом самостоятельно с учетом требований законодательства Российской Федерации и требований настоящего Стандарта, указанных ниже:.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Вид отчетности | Форма  отчетности | Содержание | Порядок и периодичность  предоставления | Вид органа управления - получателя отчетности |
| 1 | Отчет контролера/  руководителя службы внутреннего контроля | письменная | Содержит обобщенные сведения о проведенных за квартал (год) проверках с указанием сведений:  - 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, внутренних документов фонда, причинах допущения выявленных нарушений;  - о принятых мерах по устранению выявленных нарушений, а также рекомендации по предупреждению аналогичных нарушений требований федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, внутренних документов фонда в дальнейшей деятельности фонда.  В Отчет могут быть включены рекомендации по  - повышению квалификации сотрудников фонда, улучшению организации внутреннего контроля в фонде, а также иная информация  - улучшению организации внутреннего контроля в фонде | Представляются контролером/руководителем службы внутреннего контроля в сроки, установленные правилами внутреннего контроля Фонда.  Ежеквартально/ежегодно | Руководитель исполнительного органа Фонда  Совет директоров  Фонда |
| 2 | Отчет контролера/  руководителя службы внутреннего контроля по итогам проверки | письменная | Содержит сведения:  о проведенной проверке (плановой или внеплановой) с описанием проведенной проверки, выявленных при ее проведении нарушениях требований федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, внутренних документов фонда, причинах допущения выявленных нарушений мерах, принятых к устранению нарушений и недопущению их в дальнейшем,  В Отчет могут быть включены рекомендации по улучшению организации внутреннего контроля в фонде. | Представляются контролером/руководителем службы внутреннего контроля в сроки, установленные правилами внутреннего контроля Фонда. | Руководитель исполнительного органа Фонда для рассмотрения и принятия мер по устранению нарушений  проверяемые подразделения  Совет директоров  Фонда |

* 1. Фонд вправе предусмотреть иные виды отчетов в целях внутреннего контроля, в том случае, если их составление и предоставление не противоречат настоящему Стандарту и законодательству Российской Федерации.

1. **ПОРЯДОК СИСТЕМАТИЧЕСКОГО МОНИТОРИНГА И ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ФОНДОМ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ, ВКЛЮЧАЯ ПРОЦЕДУРЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ФОНДА**
   1. Совет директоров и исполнительные органы Фонда обязаны организовать осуществляемое на постоянной основе наблюдение (мониторинг) за функционированием системы внутреннего контроля для оценки степени ее соответствия целям внутреннего контроля, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Фонда (далее - мониторинг системы внутреннего контроля).
   2. Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется Советом директоров, исполнительными органами, контролером (службой внутреннего контроля), а также, если это предусмотрено организационной структурой и внутренними документами Фонда, с привлечением иных структурных подразделений и должностных лиц Фонда (служба внутреннего аудита, внутренний аудитор и др).
   3. Периодичность осуществления мониторинга за различными объектами внутреннего контроля определяется исходя из связанных с ними рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Фонда.
   4. Оценка эффективности системы внутреннего контроля осуществляется не реже одного раза в год Советом директоров, с участием исполнительных органов контролера (службы внутреннего контроля), а также, если это предусмотрено организационной структурой и внутренними документами Фонда, с привлечением иных структурных подразделений и должностных лиц Фонда (служба внутреннего аудита, внутренний аудитор и др).
   5. Оценка эффективности системы внутреннего контроля осуществляется на основании данных, подготовленных контролером (службой внутреннего контроля), а также, если это предусмотрено организационной структурой и внутренними документами Фонда, с привлечением иных структурных подразделений и должностных лиц Фонда (служба внутреннего аудита, внутренний аудитор и др).
   6. Для оценки эффективности системы внутреннего контроля Фонд разрабатывает применяемые процедуры и методы оценки, которые могут включать:

- Аналитические процедуры;

- Математические модели;

- Самооценку;

- Тестовые процедуры.

* 1. Оценка эффективности системы внутреннего контроля Фонда включает в себя следующие составляющие:

- оценку адекватности средств контроля;

- установление факта применения средств контроля;

- документирование результатов контрольных процедур.

Оценка адекватности средств контроля означает способность средств контроля предотвращать/обнаруживать и исправлять существенные нарушения, а так же способность достижения целей эффективности и результативности хозяйственной деятельности Фонда. Фонд определят в верхнеуровневых внутренних документах перечень типовых существенных нарушений, исходя из масштабов деятельности и характера совершаемых Фондом операций, а так же показатели достижения целей эффективности системы внутреннего контроля Фонда.

* 1. Фонд принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Фонда.
  2. В случае выявления неэффективности системы внутреннего контроля Фонда Совет директоров и исполнительный орган Фонда предпринимают меры по достижению эффективности системы внутреннего контроля Фонда.