

**Положение
о внутреннем контроле
Закрытого акционерного общества
«Резервная трастовая компания»**

1. Общие положения.

1.1. Настоящее Положение о внутреннем контроле (далее – Положение) Закрытого акционерного общества «Резервная трастовая компания» (далее – Общество) разработано на основании действующего законодательства Российской Федерации, Устава Общества, Положения о Совете директоров Общества, Положения о Комитете по аудиту Совета директоров общества (далее – Комитет по аудиту).

1.2. Настоящее Положение определяет цели и задачи системы внутреннего контроля, принципы ее функционирования, а также органы Общества и лиц, ответственных за внутренний контроль.

1.3. Все изменения и дополнения в настоящее Положение вносятся по решению Совета директоров Общества.

2. Определение цели и системы внутреннего контроля.

2.1. **Внутренний контроль** – это непрерывно действующий процесс, встроенный в деятельность Общества и направленный на повышение эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления наиболее оптимальным образом и с целью получения обоснованного и достаточного относительно достижения целей Общества подтверждения в следующих сферах:

- эффективность и производительность деятельности, включая степень эффективности функционирования, получение прибыли и защиту активов;
- надежность и достоверность финансовой отчетности;
- соответствие применимому законодательству и нормам права, которые регулируют деятельность.

2.2. **Система внутреннего контроля** – это совокупность организационной структуры, контролирующих мер, процедур и методов внутреннего контроля, регламентированных внутренними документами, организованных и осуществляемых в Обществе Советом директоров, руководством и другими сотрудниками на всех уровнях и по всем функциям.

2.3. **Процедуры внутреннего контроля** – это совокупность мер, осуществляемых Ревизионной комиссией Общества, Комитетом по аудиту Совета директоров Общества, Советом директоров Общества, Единоличным исполнительным органом Общества, а также подразделениями Общества, уполномоченными осуществлять внутренний контроль (далее - подразделения Общества), и направленных на выявление нарушений законодательства и внутренних документов Общества при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности, на оценку эффективности достижения Обществом поставленных целей, а также взаимодействия субъектов внутреннего контроля между собой в процессе реализации процедур внутреннего контроля.

2.4. Основной целью внутреннего контроля является получение разумной уверенности в том, что Общество достигнет поставленных целей деятельности наиболее эффективным образом.

2.5. Внутренний контроль призван обеспечить в оперативном режиме: сохранность активов, экономичное и эффективное использование ресурсов

Общества;

- соблюдение требований действующего законодательства, внутренних политик, стандартов и процедур Общества;
- выполнение бизнес-планов Общества;
- полноту и достоверность бухгалтерских записей, финансовой отчетности и управленческой информации Общества;
- выявление, идентификацию и анализ рисков в момент их возникновения в деятельности Общества;
- планирование и управление рисками в деятельности Общества, включая в себя принятие своевременных и адекватных решений по управлению риском до момента нанесения им максимального ущерба;
- установление и поддержание хорошей репутации Общества в деловых кругах и у потребителей.

3. Принципы функционирования системы внутреннего контроля.

3.1. Система внутреннего контроля в Обществе строится на следующих принципах:

- Бесперебойное функционирование – постоянное и надлежащее функционирование системы внутреннего контроля позволяет Обществу своевременно выявлять любые отклонения от нормы и предупреждать их возникновение в будущем;
- Подотчетность всех участников системы внутреннего контроля – качество выполнения контрольных функций каждым лицом контролируется другим участником системы внутреннего контроля;
- Разделение обязанностей – Общество стремится не допустить дублирования контрольных функций, и эти функции должны распределяться между работниками таким образом, чтобы одно и то же лицо не объединяло функции, связанные с утверждением операций с определенными активами, учетом операций, обеспечением сохранности активов и проведением их инвентаризации;
- Надлежащее одобрение и утверждение операций – Общество стремится установить порядок утверждения всех финансово-хозяйственных операций уполномоченными лицами в пределах их соответствующих полномочий;
- Обеспечение организационной обособленности подразделения Общества, осуществляющего ежедневный внутренний контроль, и его функциональная подотчетность непосредственно Совету директоров через Комитет по аудиту;
- Ответственность всех субъектов внутреннего контроля, работающих в Обществе, за надлежащее выполнение контрольных функций;
- Осуществление внутреннего контроля на основе четкого взаимодействия всех подразделений и служб Общества;
- Постоянное развитие и совершенствование – Общество стремится обеспечить условия для гибкой настройки системы внутреннего контроля, чтобы она могла быть адаптирована с учетом необходимости решать новые задачи, расширять и совершенствовать саму данную систему;
- Своевременность передачи сообщений об отклонениях – в Обществе установлены максимально короткие сроки передачи соответствующей информации лицам, уполномоченным принимать решения об устранении отклонений;
- Соответствие между уровнем сложности системы внутреннего контроля и уровнем сложности контролируемого объекта;
- Определение приоритетности областей деятельности Общества, в которых налаживается контроль – выделяются стратегические направления, охватываемые системой внутреннего контроля, даже если эффективность их функционирования (соотношение «затраты – экономический эффект») трудно измерить;
- Комплексный характер внутреннего контроля за объектами различных типов.

4. Компоненты системы внутреннего контроля.

4.1. Система внутреннего контроля включает следующие взаимосвязанные компоненты:

- Контрольная среда, включающая в себя этические ценности и компетентность сотрудников компании, политику руководства, способ распределения руководством полномочий и ответственности, структуру организации и повышение квалификации сотрудников, а также руководство и управление со стороны Совета директоров;
- Оценка рисков – представляющая собой идентификацию и анализ соответствующих рисков при достижении определенных задач, связанных между собой на различных уровнях и внутренне последовательных;
- Деятельность по контролю, обобщающая политику и процедуры, которые помогают гарантировать, что директивы руководства исполняются, и включающая целый ряд самых разнообразных действий, таких как: выдача одобрений, санкций, подтверждений, проведение проверок, контроль текущей деятельности, гарантия безопасности активов и разделение полномочий;
- Деятельность по информационному обеспечению и обмену информацией, направленная на своевременное и эффективное выявление данных, их регистрацию и обмен ими, включающая в том числе создание эффективных каналов обмена информацией в целях формирования у всех субъектов внутреннего контроля понимания принятых в Обществе политики и процедур внутреннего контроля и обеспечения их исполнения. Общество принимает меры для защиты от несанкционированного доступа к информации;
- Мониторинг - процесс, включающий в себя функции управления и надзора, во время которого оценивается качество работы системы с течением времени. Оценка системы внутреннего контроля проводится для определения вероятности возникновения ошибок, влияющих на достоверность финансовой отчетности, выяснения существенности этих ошибок и определения способности системы внутреннего контроля обеспечить выполнение поставленных задач.

5. Органы и лица, ответственные за внутренний контроль.

5.1. Внутренний контроль осуществляется Советом директоров Общества (Комитетом по аудиту), Ревизионной комиссией, Единоличным исполнительным органом, Отделом по внутреннему аудиту, а также другими сотрудниками Общества на всех уровнях, и при этом каждый несет ту или иную ответственность за внутренний контроль.

5.2. Функции, права и обязанности, ответственность, функционирующих в Обществе подразделений предусмотрены организационно-распорядительными документами Общества. Данные документы, равно как и иные документы, прямо или косвенно затрагивающие вопросы внутреннего контроля не могут противоречить настоящему Положению.

5.3. В целях обеспечения системного характера контроля финансово-хозяйственной деятельности Общества проведение процедур внутреннего контроля осуществляется уполномоченным подразделением Общества – Отделом внутреннего аудита, ответственным за внутренний контроль, во взаимодействии с другими органами и подразделениями Общества.

5.4. В функции Совета директоров входит:

- Определение направления развития и одобрения определенных операций и стратегий системы внутреннего контроля;
- Ежегодное сообщение на Годовом общем собрании акционеров Общества о результатах проведенного анализа и оценки надёжности и эффективности системы внутреннего контроля, основанного на данных регулярных отчетов единоличного исполнительного органа Общества, внутреннего и внешнего аудитов, Ревизионной комиссии, информации из других источников и собственных наблюдениях по всем аспектам внутреннего контроля, включая: финансовый контроль, операционный контроль, контроль над соблюдением законодательства, контроль внутренних политик и процедур;
- Определение структуры и состава подразделения Общества, ответственного за внутренний контроль;

- Постоянное совершенствование процедур внутреннего контроля.

5.5. Ответственность за организацию контроля над достоверностью и полнотой финансовой отчётности, надёжностью и эффективностью системы внутреннего контроля Общества лежит на Комитете Совета директоров по аудиту. Роль, цели, задачи и полномочия Комитета по аудиту отражены в Положении о Комитете Совета директоров по аудиту Общества. В рамках осуществления своих функций Комитет по аудиту проводит анализ годовой отчетности до ее вынесения на рассмотрение Совета директоров Общества и промежуточной (квартальной) отчетности до ее раскрытия.

5.6. Ответственность за ее функционирование, в соответствии с утверждённой Советом директоров политикой в области внутреннего контроля Общества, возлагается на Единоличный исполнительный орган. Единоличный исполнительный орган Общества внедряет процедуры системы внутреннего контроля и обеспечивает ее эффективное функционирование, своевременно информируя Совет директоров обо всех значительных рисках Общества, существенных недостатках системы внутреннего контроля, а также о планах и результатах мероприятий по их устранению.

5.7. Сотрудники (включая руководителей) подразделений любого уровня в пределах своей компетенции принимают непосредственное участие в детальной разработке стратегий и процедур по осуществлению контроля. В их обязанности входит справляться с нестандартными ситуациями и проблемами по мере их возникновения. О значительных вопросах или возникших по конкретной сделке рисках, сотрудники докладывают вышестоящему руководству Общества.

5.8. Ответственность за осуществление контроля над финансово-хозяйственной деятельностью Общества и его обособленных подразделений, возлагается на постоянно действующий орган внутреннего контроля - Ревизионную комиссию. Роль, цели, задачи, полномочия Ревизионной комиссии отражены в Положении о Ревизионной комиссии.

5.9. Ответственность за осуществление регулярного контроля над исполнением процедур внутреннего контроля, а именно за соответствием совершаемых финансово - хозяйственных операций Общества законодательству Российской Федерации и Уставу Общества в целом, его обособленных подразделений, а также над полнотой и достоверностью бухгалтерской и финансовой отчетности лежит на Отделе внутреннего аудита, Роль, цели, задачи, полномочия Отдела внутреннего аудита отражены в Положении об Отделе внутреннего аудита, в том числе сроки предоставления в Отдел внутреннего аудита документов и материалов для оценки проведенной финансово-хозяйственной операции, а также ответственности должностных лиц и сотрудников Общества за их непредоставление в такой срок.

Положение об Отделе внутреннего аудита согласовывается Комитетом Совета директоров по аудиту, утверждается Единоличным исполнительным органом.

5.10. Отдел внутреннего аудита Общества отчитывается перед Комитетом Совета директоров по аудиту о результатах внутреннего аудита, системы внутреннего контроля. Отдел внутреннего аудита Общества функционально подчиняется Комитету Совета директоров по аудиту, а административно Единоличному исполнительному органу.

5.11. Не вправе занимать должности в Отделе внутреннего аудита Общества лица, которые:

- признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг;
- ходят в состав исполнительных органов акционерного Общества;
- являются участниками, генеральным директором (управляющим), членами органов управления или работниками юридического лица, конкурирующего с Обществом;
- Иные требования к лицам, входящим в состав Отдела внутреннего аудита, могут устанавливаться Комитетом Совета директоров по аудиту, либо Единоличным исполнительным органом по согласованию с Комитетом Совета директоров по аудиту.

5.12. Надлежащее функционирование системы внутреннего контроля зависит также от профессионализма сотрудников. Общество прилагает усилия к тому, чтобы система подбора,

найма, обучения, подготовки кадров и продвижению сотрудников по службе обеспечивала их высокую квалификацию и соблюдение ими высоких этических стандартов.

6. Процедуры и методы внутреннего контроля.

6.1. Процедуры внутреннего контроля Общества включают:

- Определение взаимосвязанных и непротиворечивых целей и задач на различных уровнях управления Обществом;
- Выявление и анализ потенциальных и существующих оперативных, финансовых, стратегических и других рисков, которые могут помешать достижению целей деятельности Общества;
- Оценка существенных компонентов внутреннего контроля;
- Оценка эффективности системы внутреннего контроля бизнес-процессов;
- Определение критериев и оценки эффективности работы структурных подразделений, должностных лиц и иных сотрудников Общества;
- Рассмотрение финансовой и другой информации в сравнении с сопоставимой информацией за предыдущие периоды или с ожидаемыми результатами деятельности;
- Использование адекватных способов учета событий, операций и транзакций;
- Проверку сохранности активов;
- Надлежащее документирование процедур внутреннего контроля;
- Регулярные оценки качества системы внутреннего контроля;
- Доведение до всех сотрудников Общества их обязанностей в сфере внутреннего контроля;
- Распределение ключевых обязанностей между сотрудниками Общества (в том числе обязанностей по одобрению и утверждению операций, учету операций, выдаче, хранению и получению ресурсов, анализу и проверке операций);
- Утверждение и осуществление операций только теми лицами, которые наделены соответствующими полномочиями;
- Иные процедуры необходимые для достижения целей внутреннего контроля.

6.2. При проведении процедур внутреннего контроля применяются методы инспектирования, наблюдения, подтверждения, пересчета, а также иные методы, необходимые для осуществления процедур внутреннего контроля.

7. Процедура утверждения и изменения Положения.

7.1. Настоящее Положение, а также изменения и дополнения в него утверждаются Советом директоров Общества.

7.3. Если в результате изменения законодательства и нормативных актов Российской Федерации отдельные статьи настоящего Положения вступают в противоречие с ними, эти статьи утрачивают силу, и до момента внесения изменений в Положение Общество руководствуется законодательством и нормативными актами Российской Федерации.