



РоссельхозБанк



**Организация контроля за деятельностью компании со
стороны акционеров
(на примере банков
с государственным участием)**

Куликова С.В. СВА ОАО «РоссельхозБанк»



ЦБ РФ N 242-П «ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ И БАНКОВСКИХ ГРУППАХ »

Система внутреннего контроля:

- ✓ органы управления кредитной организации (совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган);
- ✓ ревизионная комиссия (ревизор);
- ✓ главный бухгалтер (его заместители) кредитной организации;
- ✓ руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала кредитной организации;
- ✓ подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами кредитной организации, включая:
 1. Службу внутреннего аудита
 2. Службу внутреннего контроля (комплаенс-служба)



ФЗ от 24.11.1995 № 208 «Об акционерных обществах»

Статья 85. Ревизионная комиссия (ревизор) общества:

Целью деятельности Ревизионной комиссии предполагается предоставление Обществу в лице высшего органа управления - акционеру/акционерам независимых и объективных гарантий относительно финансовой и операционной эффективности деятельности Общества, достоверности его финансовой отчетности, сохранности активов, соблюдения Обществом применимого законодательства, своих локальных нормативных актов и требований регулирующих органов.

Задачей для ревизионной комиссии Общества является выражение Ревизионной комиссией мнения о достоверности данных годового отчета Общества и годовой бухгалтерской отчетности Общества.

Результатом будет являться заключение Ревизионной комиссии (подтверждение данных годового отчета, годовой бухгалтерской отчетности Общества).

Статья 86. Аудитор общества:

Аудитор (гражданин или аудиторская организация) общества осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности общества в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основании заключаемого с ним договора.



Приказ от 26 августа 2013 г. № 254 «ОБ УТВЕРЖДЕНИИ МЕТОДИЧЕСКИХ РЕКОМЕНДАЦИЙ ПО ОРГАНИЗАЦИИ ПРОВЕРОЧНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РЕВИЗИОННЫХ КОМИССИЙ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВ С УЧАСТИЕМ РФ»

В соответствии со ст. 85 ФЗ «Об акционерных обществах» целью деятельности Ревизионной комиссии предполагается предоставление Обществу в лице высшего органа управления - акционеру/акционерам независимых и объективных гарантий относительно финансовой и операционной эффективности деятельности Общества, достоверности его финансовой отчетности, сохранности активов, соблюдения Обществом применимого законодательства, своих локальных нормативных актов и требований регулирующих органов.

Одновременно представляется целесообразным проведение проверочного мероприятия, ставящего своей целью углубленную проверку деятельности, а именно:

- ▶ оценка качества систем, процессов и процедур, а также анализ организационных структур и их достаточности для осуществления финансово-хозяйственной деятельности Общества надлежащим образом;
- ▶ оценка качества управления (адекватность подходов руководства и работников Общества к рискам и методам контроля за ними).
- ▶ Риски, связанные с деятельностью Общества по отдельному направлению его деятельности, связаны с потенциальным наступлением неблагоприятных событий: потерями/неполучением Обществом дохода вследствие неэффективного ведения операций, искажением отчетности Общества и т.д.



РФ ФЗ № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Статья 42. Аудит отчетности кредитной организации, банковской группы, банковского холдинга

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, годовой консолидированной финансовой отчетности банковской группы должно содержать результаты проверки аудиторской организацией:

1) выполнения кредитной организацией, банковской группой по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России;

2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации, банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

- подчиненности подразделений управления рисками;
- наличия у кредитной организации методик выявления значимых для кредитной организации рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам и капиталу;
- последовательности применения методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;
- осуществления советом директоров и исполнительными органами управления кредитной организации контроля соблюдения установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых процедур управления рисками и последовательности их применения.

Кредитная организация, головная кредитная организация банковской группы, головная организация банковского холдинга раскрывают аудиторское заключение и представляют его в Банк России вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью кредитной организации, годовой консолидированной финансовой отчетностью банковской группы, годовой консолидированной финансовой отчетностью банковского холдинга.



РФ ФЗ № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Статья 11.1. Органы управления кредитной организацией

Органами управления кредитной организации наряду с общим собранием ее учредителей (участников) являются совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган.

Текущее руководство деятельностью кредитной организации осуществляется ее единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом.

Для получения согласия Банка России кредитная организация обязана направить в Банк России ходатайство о согласовании кандидатов на должности, представить сведения и документы. Банк России в месячный срок со дня получения указанных документов дает согласие на назначение (избрание) или представляет мотивированный отказ в письменной форме. Отказ Банка России в согласии на назначение (избрание) кандидата может быть обжалован им в судебном порядке.

Кредитная организация обязана в письменной форме уведомить Банк России об освобождении от должностей лиц, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения.

Кредитная организация обязана в письменной форме уведомить Банк России об избрании (освобождении) члена совета директоров (наблюдательного совета) в трехдневный срок со дня принятия такого решения.

Кредитная организация может возложить отдельные обязанности, предусматривающие право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации, на лиц, занимающих иные должности в кредитной организации и соответствующих требованиям к квалификации и деловой репутации.



РФ ФЗ № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Статья 11.1-1. Особенности компетенции и организации деятельности совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации

К компетенции совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, определенной ее уставом, относятся вопросы, предусмотренные **ФЗ N 208-ФЗ "Об акционерных обществах"**, **ФЗ N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью"**, а также следующие вопросы:

- 1) утверждение стратегии управления рисками и капиталом кредитной организации, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по кредитной организации, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для кредитной организации рисками;
- 2) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств кредитной организации, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- 3) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния кредитной организации, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации, утверждение руководителя службы внутреннего аудита кредитной организации, плана работы службы внутреннего аудита кредитной организации, утверждение политики кредитной организации в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- 4) проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом кредитной организации и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных советом директоров (наблюдательным советом);
- 5) принятие решений об обязанностях членов совета директоров (наблюдательного совета), а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию участников кредитной организации;
- 6) утверждение кадровой политики кредитной организации.

Спасибо за внимание!