

УТВЕРЖДЕНО
Приказом Генерального директора
АО «Финансовый Маркетплейс Сравни.ру»
от «12» апреля 2021 № 6
Введено в действие с «13» апреля 2021 года

Порядок осуществления внутреннего контроля АО «Финансовый Маркетплейс Сравни.ру»

Редакция 01/2021

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	5
3. ЦЕЛИ И НАПРАВЛЕНИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	6
4. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КОНТРОЛЯ ЗА ОРГАНИЗАЦИЕЙ СИСТЕМЫ ВК. КОМПЕТЕНЦИИ И НАПРАВЛЕНИЯ ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	7
5. ТРЕБОВАНИЯ К ОРГАНАМ УПРАВЛЕНИЯ И РАБОТНИКАМ ОПЕРАТОРА ФИНАНСОВОЙ ПЛАТФОРМЫ	9
6. КОНТРОЛЬ ЗА ФУНКЦИОНИРОВАНИЕМ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	10
7. КОНТРОЛЬ ЗА НЕДОПУЩЕНИЕМ И ВЫЯВЛЕНИЕМ КОРРУПЦИОННЫХ ПРАВОНАРУШЕНИЙ	11
8. КОНТРОЛЬ ЗА РАСПРЕДЕЛЕНИЕМ ПОЛНОМОЧИЙ ПРИ СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ И СДЕЛОК (КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ)	13
9. КОНТРОЛЬ ЗА ФУНКЦИОНИРОВАНИЕМ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ.....	14
10. МОНИТОРИНГ В ОТНОШЕНИИ САНКЦИЙ И ЭКСПОРТНОГО КОНТРОЛЯ	16
11. КОНТРОЛЬ ЗА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ БУХГАЛТЕРСКОЙ РАБОТЫ.....	17
12. КОНТРОЛЬ ЗА УПРАВЛЕНИЕМ ИНФОРМАЦИОННЫМИ ПОТОКАМИ И ОБЕСПЕЧЕНИЕМ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ	17
13. СЛУЖБА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....	18
14. СЛУЖБА ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА	19
15. СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.....	20
16. МОНИТОРИНГ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.....	24
17. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	25

1. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

1.1. Для целей настоящего Порядка используются следующие основные понятия, определения и сокращения:

CRS	Стандарт по автоматическому обмену информацией о финансовых счетах (Common Reporting Standard).
FATCA	Закон о налоговой отчётности по зарубежным счетам (англ. Foreign Account Tax Compliance Act).
КУС	Знай своего клиента (англ. know your customer, КУС) – процедуры получения разумно полных сведений о контрагентах-юридических лицах, характере их бизнеса и отдельных хозяйственных операций, для обеспечения которых проводится финансовая операция (идентификация Клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев).
Взятка	Любая ценность, включая финансовые и иные преимущества (примеры взяток включают - финансовые платежи или обещание выплат в форме денежных средств или их эквивалентов (например, подарочных сертификатов); подарки, представительские мероприятия и знаки признательности (например, путешествия, питание и проживание); услуги; займы и ценные бумаги; имущество (включая материальное или нематериальное имущество) или долю в имуществе любого рода; защиту от штрафных санкций и освобождение от обязательств; объекты, предоставленные за непропорциональное встречное предоставление; предоставление практики, стажировки, предложение временной или постоянной работы; взносы на политические цели или благотворительные пожертвования).
ВНД	Внутренний нормативный документ Оператора ФП.
ВК	Внутренний контроль
Должностное лицо	Лицо, осуществляющее по назначению или по результатам выборов функции представителя власти, постоянно, временно или в соответствии со специальными полномочиями занимающее в государственных учреждениях, предприятиях, организациях, партиях, общественных учреждениях, организациях и формированиях должности, связанные с выполнением организационно-распорядительных или административно-хозяйственных обязанностей.
Единоличный исполнительный орган Оператора ФП	Генеральный директор Оператора ФП (или лицо его замещающее).
Клиент	Участники ФП и Финансовые организации.
Лица, в отношении которых введены секторальные санкции	Секторальные санкции на определенные юридические лица из финансового, энергетического и оборонного секторов в России и на юридические лица, находящиеся в собственности, либо действующие от имени или по указанию таких юридических лиц. Секторальными санкциями налагаются ограничения в отношении доступа к рынкам капитала для Лиц, в отношении которых введены секторальные санкции, но при этом, как правило, запрещаются не все сделки с Лицами, в отношении которых введены секторальные санкции. Прямо указанные в списках Лица, в отношении которых введены секторальные санкции, - это лица, которые в настоящее время включены в Идентификационный список лиц, в отношении которых введены секторальные санкции,

	подготовленный Управлением по контролю за иностранными активами США, а также находящиеся под санкциями ЕС и Великобритании.
Лицо, подпадающее под ограничения	Физическое или юридическое лицо, которое: Указано в соответствующем списке в качестве Лица особой категории, находится в собственности такого лица или под его контролем; Или расположено на любой из «Территорий, в отношении которых введены санкции», является резидентом такой территории либо учреждено в соответствии с ее законодательством.
Мониторинг системы внутреннего контроля	Осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Оператора ФП, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля.
ОНиВД (План ОНиВД)	Комплекс мероприятий по предотвращению или своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима повседневного функционирования Оператора ФП, вызванного нестандартными и чрезвычайными ситуациями (возникновением чрезвычайной ситуации или иным событием, наступление которого возможно, но трудно предсказуемо и связано с угрозой существенных материальных потерь или иных последствий, препятствующих выполнению Оператором ФП принятых на себя обязательств).
Оператор финансовой платформы	Акционерное общество «Финансовый Маркетплейс Сравни.ру» (АО «Финансовый маркетплейс») (далее – Оператор финансовой платформы, Оператор платформы, Оператор ФП).
Платежи для упрощения формальностей	Платежи в пользу государственных должностных лиц в целях ускорения принятия обычных государственных решений.
ПОД/ФТ/ФРОМУ	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.
ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ	Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, разработанные во исполнение законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения
Сайт платформы	Сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», используемый Оператором платформы для обеспечения возможности совершения финансовых сделок и взаимодействия между Оператором платформы, Финансовыми организациями и Участниками.
Регуляторный риск (комплаенс риск)	Риск возникновения у Оператора ФП убытков вследствие несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Оператора ФП, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.
Регистратор финансовых транзакций (Репозитарий)	Репозитарий, имеющий статус центрального депозитария или являющийся юридическим лицом, все акции (доли) которого принадлежат центральному депозитарию, и осуществляющий репозитарную деятельность в отношении финансовых сделок.

СВК	Служба внутреннего контроля Оператора ФП.
СУР	Служба управления рисками Оператора ФП.
СФМ	Служба финансового мониторинга Оператора ФП.
Третье лицо	Физическое или юридическое лицо, с которыми сотрудники Оператора ФП контактируют в ходе работы, в том числе фактические и потенциальные клиенты, заказчики, поставщики, дистрибьюторы, деловые контакты, агенты, консультанты, а также правительственные и государственные органы (их консультанты, представители) и должностные лица, политики и политические партии.
Участники ФП (Участники)	Физические лица, являющиеся потребителями финансовых услуг, присоединившиеся к Договору об оказании услуг оператора финансовой платформы в порядке, установленном Правилами платформы, в целях совершения Финансовых сделок
Финансовые организации	Финансовые организации присоединившиеся к договору об оказании услуг Оператора ФП, условия которого установлены Правилам платформы.
Финансовая платформа	Информационная система, которая обеспечивает взаимодействие Финансовых организаций с Участниками посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» через сайт Платформы в целях обеспечения возможности совершения финансовых сделок и доступ к которой предоставляется Оператором ФП.
Финансовые сделки	Сделки по предоставлению банковских услуг, страховых услуг, услуг на рынке ценных бумаг, сделки с финансовыми инструментами, сделки по предоставлению иных предусмотренных Правилами финансовой платформы услуг финансового характера, совершаемые между Финансовыми организациями и Участниками с использованием финансовой платформы, за исключением договоров банковского счета (вклада), заключаемых в связи с осуществлением Участником предпринимательской деятельности.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящий Порядок осуществления внутреннего контроля АО «Финансовый маркетплейс» (далее – Порядок) определяет цели, задачи, методы и направления осуществления внутреннего контроля, а также статус, компетенции и методы деятельности органов внутреннего контроля Оператора ФП.

2.2. Настоящий Порядок разработан в соответствии с:

- Федеральным законом №211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы».
- Федеральным законом №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- Федеральным законом №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- Федеральным законом №152-ФЗ «О персональных данных».
- Федеральным законом №149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации».
- Положением Банка России № 742-П от 03.12.2020 «О требованиях по защите информации, которые должно выполнять юридическое лицо, намеревающееся получить статус оператора финансовой платформы, о ведении Банком России реестра операторов финансовых платформ и о требованиях к порядку регистрации Банком России изменений в правила финансовой платформы».
- Уставом АО «Финансовый Маркетплейс Сравни.ру».

- Правилами финансовой платформы АО «Финансовый Маркетплейс Сравни.ру».
- Политикой по борьбе со взяточничеством и коррупцией АО «Финансовый Маркетплейс Сравни.ру».
- Политикой по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем АО «Финансовый Маркетплейс Сравни.ру».
- Политикой в отношении санкций и экспортного контроля АО «Финансовый Маркетплейс Сравни.ру»;
- Политикой защиты данных АО «Финансовый Маркетплейс Сравни.ру».
- иными законами и нормативными правовыми актами Российской Федерации, решениями Общего собрания акционеров, Единоличного исполнительного органа Оператора ФП, настоящим Порядком, а также другими внутренними организационно-правовыми и распорядительными документами Оператора ФП.

2.3. Оператор ФП не совмещает свою деятельность с деятельностью кредитной организации, иной некредитной финансовой организации.

2.4. Служба внутреннего контроля Оператора ФП является его структурным подразделением, ответственным за осуществление внутреннего контроля Оператора ФП.

3. ЦЕЛИ И НАПРАВЛЕНИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

3.1. Внутренний контроль – это деятельность, осуществляемая Оператором ФП (его органами управления, подразделениями и сотрудниками) в целях обеспечения:

- Контроля за соблюдением и соответствием деятельности, осуществляемой Оператором ФП, требованиям законов и нормативных актов Российской Федерации, регулирующих отношения возникающие в области оказания Оператором ФП услуг, связанных с обеспечением возможности совершения финансовых сделок между Участниками и Финансовыми организациями с использованием финансовых платформ, Правилам Оператора ФП, ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, учредительным документам и ВНД.

- Эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов и имущества Оператора ФП.

- Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей).

- Информационной безопасности - защищенности интересов (целей) Оператора ФП в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений.

- Исключения вовлечения Оператора ФП и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе в части коррупционных правонарушений, санкционных ограничений, легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

3.2. Оператором ФП осуществляется внутренний контроль по всем видам деятельности, включая:

- Контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации. Учредительных документов и ВНД Оператора ФП.

- Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Оператора ФП.

- Контроль за функционированием системы управления рисками, присущими деятельности Оператора ФП.

- Контроль за недопущением и выявлением коррупционных правонарушений.

- Контроль за распределением полномочий при совершении операций и других сделок (конфликт интересов).
- Контроль за функционированием системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.
- Мониторинг в отношении санкций и экспортного контроля.
- Контроль за осуществлением бухгалтерской работы.
- Контроль за управлением информационными потоками (получение и передача информации) и обеспечением информационной безопасности.
- Контроль и мониторинг действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Оператора ФП в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.
- Мониторинг системы внутреннего контроля.
- Иные направления и вопросы в соответствии с возникающими потребностями.

4. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КОНТРОЛЯ ЗА ОРГАНИЗАЦИЕЙ СИСТЕМЫ ВК. КОМПЕТЕНЦИИ И НАПРАВЛЕНИЯ ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

4.1. Для достижения целей внутреннего контроля Оператора ФП организуется и функционирует система внутреннего контроля (далее – Система ВК), построенная таким образом, чтобы обеспечить выполнение целей и задач внутреннего контроля на различных уровнях деятельности Оператора ФП в соответствии с масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

4.2. Система ВК Оператора ФП – это совокупность органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающих соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, настоящим Порядком, учредительными документами и ВНД Оператора ФП.

4.3. К органам внутреннего контроля Оператора ФП относятся:

- Общее собрание акционеров Оператора ФП.
- Единоличный исполнительный орган - Генеральный директор Оператора ФП (или лицо его замещающее).
- Главный бухгалтер Оператора ФП.

- Подразделения и служащие Оператора ФП, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами - Служба управления рисками, Служба внутреннего контроля, Подразделение, на которое возложена функция по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (Служба финансового мониторинга), а также иные структурные подразделения (и комитеты) Оператора ФП, образуемые в соответствии с масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков Оператора ФП.

4.4. Внутренний контроль осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Оператора ФП.

4.5. К компетенции Общего собрания акционеров Оператора ФП в области внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- Назначение Единоличного исполнительного органа Оператора ФП.
- Досрочное прекращение полномочий Единоличного исполнительного органа Оператора ФП.
- Утверждение годовой бухгалтерской отчетности Оператора ФП.

4.6. К компетенции Единоличного исполнительного органа Оператора ФП в области внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- Обеспечение участия во внутреннем контроле всех сотрудников Оператора ФП в соответствии с их должностными обязанностями.

- Обеспечение функционирования системы ВК в соответствии с масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков, анализ эффективности ее функционирования, оперативное управление и регулирование процессов контроля.
- Оперативное управление деятельностью Оператора ФП.
- Утверждение руководителя Службы внутреннего контроля (далее – СВК), руководителя Службы управления рисками (далее - СУР), руководителя Службы финансового мониторинга (далее - СФМ).
- Утверждение структуры СВК и отчетов по результатам деятельности СВК.
- Утверждение настоящего Порядка и своевременный его пересмотр, обеспечивающий реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки и контроля рисков.
- Утверждение ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.
- Утверждение документов по вопросам взаимодействия СВК с подразделениями и сотрудниками Оператора ФП и осуществления контроля за их соблюдением.
- Утверждение «Порядка управления рисками» Оператора ФП и контроль за реализацией указанного порядка.
- Утверждение плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Оператора ФП в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (далее - План ОНиВД).
- Утверждение внутренних нормативных документов, регламентирующих осуществление бизнес-процессов, управление рисками и контроль за реализацией установленных процедур.
- Утверждение прочих внутренних документов Оператора ФП, за исключением внутренних документов утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Оператора ФП.
- Утверждение кадровой политики Оператора ФП (порядок определения размеров окладов сотрудников Оператора ФП, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат сотрудникам Оператора ФП, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Оператора ФП).
- Рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля СУР, СФМ, СВК, а также иными структурными подразделениями Оператора ФП, отчетов по результатам проверок со стороны аудиторских организаций и Банка России, осуществление необходимых мероприятий по устранению выявленных нарушений и недостатков в деятельности Оператора ФП и совершенствованию функционирования системы ВК.
- Распределение обязанностей подразделений и сотрудников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля.
- Установление порядка, при котором сотрудники доводят до сведения органов управления и руководителей ответственных структурных подразделений Оператора ФП информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики.
- Создание эффективных систем передачи и обмена внешней и внутренней информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям.
- Оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки рисков.
- Делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих ответственных структурных подразделений Оператора ФП и контроль за их исполнением.
- Решение иных оперативных вопросов в системе ВК, соответствующих характеру и масштабам проводимых операций Оператора ФП.

5. ТРЕБОВАНИЯ К ОРГАНАМ УПРАВЛЕНИЯ И РАБОТНИКАМ ОПЕРАТОРА ФИНАНСОВОЙ ПЛАТФОРМЫ

5.1. Единоличным исполнительным органом Оператора ФП, руководителем структурного подразделения, созданного для осуществления деятельности оператора финансовой платформы (в случае совмещения деятельности оператора финансовой платформы с иными видами деятельности с учетом ограничений, установленных требованиями Банка России), Главным бухгалтером (или лицом его замещающим), Руководителем СУР, Руководителем СВК, Руководителем СФМ Оператора ФП, не могут являться:

- лица, которые осуществляли функции (независимо от срока, в течение которого они их осуществляли) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа либо функции контролера или руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации или некредитной финансовой организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) за нарушение законодательства Российской Федерации у такой организации лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности такой организации, или дню исключения такой организации из соответствующего реестра за нарушение законодательства Российской Федерации, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек 5 летний срок со дня отзыва (аннулирования) лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности кредитной организации или некредитной финансовой организации, или исключения такой организации из соответствующего реестра (за исключением случая, если лицо представило в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к отзыву (аннулированию) лицензии или исключению такой организации из соответствующего реестра);

- лица, которые 2 и более раза в течение 3 лет, предшествовавших дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом привлекались к административной ответственности за неправомерные действия при банкротстве юридического лица, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство юридического лица (за исключением случая, если такое административное правонарушение повлекло административное наказание в виде предупреждения);

- лица, в отношении которых на день, предшествующий дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек срок, в течение которого они считаются подвергнутыми административному наказанию в виде дисквалификации;

- лица, имеющие на день, предшествующий дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, неснятую или непогашенную судимость за совершение умышленного преступления;

- лица, которые в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом привлекались к уголовной ответственности за неправомерные действия при банкротстве юридического лица, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство юридического лица, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек 5 летний срок со дня вступления в силу судебного акта;

- лица, включенные в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, либо лица, в отношении которых в соответствии со статьей 7.4 Федерального закона №115-ФЗ межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) их денежных средств или иного имущества;

- лица, в отношении которых Банком России был установлен факт осуществления ими действий (в том числе организации действий), относящихся в соответствии с законодательством Российской Федерации к неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в течение 5 лет, предшествовавших дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры;

- лица, которые осуществляли функции (независимо от срока, в течение которого они их осуществляли) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, контролера или руководителя службы внутреннего контроля, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, либо должностного лица или руководителя структурного подразделения, в обязанности которого входит осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, кредитной организации или некредитной финансовой организации в период совершения такой организацией действий, относящихся в соответствии с законодательством Российской Федерации к неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в случае неоднократного в течение 1 года применения к такой организации мер за осуществление указанных действий, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек 5 летний срок со дня последнего применения этих мер.

5.2. Единоличный исполнительный орган (или лицо его замещающее), Главный бухгалтер (или лицо его замещающее), Руководитель Службы финансового мониторинга, должны соответствовать следующим квалификационным требованиям:

- Единоличный исполнительный орган Оператора ФП (или лицо его замещающее) - высшее образование или опыт работы по принятию (подготовке) решений по вопросам в области финансового рынка общей продолжительностью не менее 3 лет в должности не ниже должности руководителя отдела или иного структурного подразделения кредитной организации или некредитной финансовой организации, органов государственной власти Российской Федерации, органов государственной власти субъектов Российской Федерации или Банка России;

- Главный бухгалтер Оператора ФП (или лицо его замещающее) - высшее образование и опыт работы, связанной с ведением бухгалтерского учета, составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности либо с аудиторской деятельностью, не менее 3 лет из последних 5 календарных лет, а при отсутствии высшего образования в области бухгалтерского учета и аудита не менее 5 лет из последних 7 календарных лет;

- Руководитель Службы финансового мониторинга - соответствие квалификационным требованиям, установленным Банком России на основании пункта 2 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

5.3. Функции Единоличного исполнительного органа Оператора ФП не могут быть переданы коммерческой организации (управляющей организации) или индивидуальному предпринимателю (управляющему).

6. КОНТРОЛЬ ЗА ФУНКЦИОНИРОВАНИЕМ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

6.1. Оператор ФП на постоянной основе осуществляет контроль за функционированием системы управления рисками в порядке, установленном в соответствии с требованиями Федеральных законов, нормативных документов Банка России, Уставом Оператора ФП, Правилами Оператора ФП, Правилами управления рисками Оператора ФП, а также настоящим Порядком и прочими ВНД, регламентирующими процесс управления рисками.

6.2. Оценка рисков предусматривает выявление и анализ внутренних (сложность организационной структуры, уровень квалификации сотрудников, организационные изменения,

текущее состояние кадров и т.д.) и внешних (изменение экономических условий деятельности, применяемые технологии и т.д.) факторов, оказывающих воздействие на деятельность Оператора ФП.

6.3. Система управления рисками Оператора ФП строится в соответствии со следующими принципами:

- Принцип комплексности предполагает выявление источников и объектов риска на основе всестороннего анализа всех существующих и планируемых к вводу бизнес-процессов, ИТ систем и продуктов.

- Принцип непрерывности предполагает проведение на регулярной основе необходимого набора упорядоченных, целенаправленных процедур, таких как оценка текущих рисков, анализ технологии и регламентов функционирования системы, предоставление отчетности Единоличному исполнительному органу Оператора ФП.

- Принцип открытости выражается в предоставлении всей необходимой информации об организации системы управления рисками всем заинтересованным сторонам.

- Принцип существенности означает, что при внедрении различных элементов системы управления рисками следует исходить из сопоставления затрат на реализацию механизмов анализа, контроля и управления рисками с потенциальными результатами от этой реализации, а также с затратами на организацию и внедрение продуктов, услуг или сервисов, несущих оцениваемые риски.

- Принцип независимости оценок означает, что оценка и управление рисками осуществляется подразделениями, независимыми от подразделений, генерирующих прибыль/финансовый результат.

- Принцип документированного оформления означает, что порядок и работа системы управления рисками должны быть разработаны, пройти процедуру внутреннего согласования с подразделениями, участвующими в процессе оценки и управления рисками, и быть утверждены Единоличным исполнительным органом Оператора ФП.

- Принцип консерватизма предполагает, что выбор метода оценки и управления рисками базируется на разумном сочетании надежности системы и рентабельности деятельности Оператора ФП.

6.4. СУР является отдельным структурным подразделением Оператора ФП, в задачи которого входит контроль за функционированием системы управления рисками Оператора ФП.

6.5. Основная задача СУР - контроль операционных и стратегических рисков по всем направлениям деятельности Оператора ФП в соответствии со стратегическими задачами и целями Оператора ФП и обеспечение надежного функционирования бизнес-процессов Оператора ФП.

6.6. Процесс управления рисками Оператора ФП выстраивается таким образом, что каждый сотрудник Оператора ФП осуществляет информирование СУР и/или отдельное структурное подразделение, ответственное за управление тем или иным видом риска, об идентифицированных рисках и /или событиях риска, а также участвует в реализации мероприятий по контролю и минимизации риска в зоне своей ответственности.

7. КОНТРОЛЬ ЗА НЕДОПУЩЕНИЕМ И ВЫЯВЛЕНИЕМ КОРРУПЦИОННЫХ ПРАВОНАРУШЕНИЙ

7.1. Оператор ФП проводит работу по недопущению и выявлению коррупционных правонарушений, оценке и минимизации коррупционного риска, а также ущерба от его реализации в соответствии с требованиями Федеральных законов и нормативных актов Банка России, Уставом Оператора ФП, Правилами Оператора ФП, настоящим Порядком и Политикой по борьбе со взяточничеством и коррупцией АО «Финансовый Маркетплейс Сравни.ру» (далее - Антикоррупционная политика).

7.2. Требования Оператора ФП по недопущению и выявлению коррупционных правонарушений распространяются на всех сотрудников Оператора ФП в независимости от занимаемой должности.

7.3. Принципы делового поведения Оператора ФП заключаются в том, чтобы никогда не предлагать, не давать, не запрашивать, не требовать и не получать взятки ни в какой форме, не

способствовать, не содействовать никаким предложениям или даче взяток и не поощрять их, а также отказывать в запросах на дачу взяток, включая предоставление «платежей для упрощения формальностей», иных неправомερных платежей, выгод или преимуществ, любым лицам, в интересах или по указанию любых лиц, включая работников, поставщиков, подрядчиков, агентов, консультантов или должностных лиц заказчиков, партнеров по совместному предпринятию или иных деловых партнеров, профсоюзных организаций или Государственных должностных лиц (любой юрисдикции). Также запрещается способствовать, содействовать таким действиям, выступать посредником в таковых или поощрять их.

7.4. Все сотрудники Оператора ФП должны избегать деятельности, которая может привести к нарушению или предполагает нарушение требований Оператора ФП по недопущению и выявлению коррупционных правонарушений.

7.5. В объем ответственности всех сотрудников Оператора ФП входят предотвращение, выявление случаев взяточничества и иных форм коррупции и сообщение о них сотрудникам/Руководителю СВК.

7.6. Любому сотруднику Оператора ФП, который выявляет факт взяточничества или коррупции со стороны коллеги или третьего лица и сообщает о таком факте, в полном объеме предоставляется поддержка и защита со стороны Оператора ФП от любой формы преследования.

7.7. В рамках мероприятий по недопущению и выявлению коррупционных правонарушений Оператор ФП осуществляет:

- Противодействие взяточничеству и коррупции.
- Проводит разъяснительную работу с сотрудниками об основных принципах борьбы со взяточничеством и коррупцией.

- Обеспечивает расследование всех случаев взяточничества и коррупции.

7.8. Оператор ФП применяет следующие процедуры для снижения рисков и контроля недопущения взяточничества и коррупционных правонарушений:

- Участие руководства Оператора ФП в принятии ключевых решений.
- Доведение требований Оператора ФП по недопущению и выявлению коррупционных правонарушений до сведения всех сотрудников Оператора ФП и третьих лиц, взаимодействующих с Оператором ФП.

- Обучение сотрудников Оператора ФП.

- Прозрачность и раскрытие сотрудниками Оператора ФП Руководителю СВК всей информации, касающейся взяточничества и коррупции, в полном объеме. Механизмы сообщения о подозрениях во взяточничестве и коррупции.

- Комплексная проверка существующих и предполагаемых третьих лиц, с которыми взаимодействует Оператор ФП, включая лиц, действующих от имени Оператора ФП, и связанных лиц.

- Финансовый и коммерческий контроль (например, надлежащий бухгалтерский учет, аудит и утверждение расходов).

- Принятие решений (например, о процедурах делегирования полномочий, разделении функций и недопущении конфликта интересов).

- Обеспечение соблюдения требований, включая применение дисциплинарных мер и мер ответственности в случае нарушений требований Оператора ФП по недопущению и выявлению коррупционных правонарушений.

- Постоянный контроль и пересмотр ВНД по недопущению и выявлению коррупционных правонарушений.

7.9. Оператор ФП особое внимание уделяет взаимодействию с Государственными должностными лицами и их аффилированными лицами с целью соответствия требованиям Банка России и ВНД по недопущению и выявлению коррупционных правонарушений:

- Оператор ФП запрещает предоставление ценностей Государственным должностным лицам с целью оказания на них влияния при выполнении ими служебных обязанностей для получения или сохранения коммерческих преимуществ для Оператора ФП.

- Все кандидаты на вакансии Оператора ФП раскрывают имеющиеся у них связи с Государственными должностными лицами до приема на работу и находясь в штате сотрудников Оператора ФП.

- Оператор ФП не приемлет «платежи для упрощения формальностей».

- Предложение подарков или знаков признательности с намерением заставить получателя или любое другое лицо действовать ненадлежащим образом или оказать влияние на Государственное должностное лицо (ненадлежащим или иным образом) при выполнении служебных обязанностей строго запрещено Оператором ФП.

7.10. СВК является отдельным структурным подразделением Оператора ФП в задачи которого входит контроль и проведение мероприятий по недопущению и выявлению коррупционных правонарушений.

7.11. СВК осуществляет внедрение требований Федеральных законов, нормативных актов Банка России, ВНД, в том числе Антикоррупционной политики, контроль в отношении их применения, эффективности и рассмотрения вопросов по их толкованию.

7.12. В случае если Руководитель СВК считает, что риски взяточничества и коррупции в рамках какой-либо операции, сделки или соглашения слишком высоки или что их нельзя эффективно снизить, Оператор ФП должен отказаться от участия в соответствующей операции, сделки или соглашения.

8. КОНТРОЛЬ ЗА РАСПРЕДЕЛЕНИЕМ ПОЛНОМОЧИЙ ПРИ СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ И СДЕЛОК (КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ)

8.1. Порядок распределения полномочий между подразделениями и сотрудниками Оператора ФП при совершении операций и сделок устанавливается ВНД и включает, в том числе такие формы (способы) контроля, как:

- Проверки, осуществляемые органами управления Оператора ФП путем запроса отчетов и информации о результатах деятельности структурных подразделений, разъяснений руководителей соответствующих подразделений Оператора ФП в целях выявления недостатков контроля, нарушений, ошибок.

- Контроль, осуществляемый руководителями подразделений Оператора ФП посредством периодической проверки отчетов о работе подчиненных им сотрудников.

- Проверка соблюдения установленных лимитов на осуществление финансовых операций и других сделок путем получения соответствующих отчетов, и сверки с данными первичных документов.

- Система согласования (утверждения) операций (сделок) и распределения полномочий при совершении финансовых операций (сделок), превышающих установленные лимиты, предусматривающая своевременное информирование соответствующих руководителей Оператора ФП (подразделений) о таких операциях (сделках) или сложившейся ситуации и их надлежащее отражение в бухгалтерском учете и отчетности Оператора ФП.

- Проверка соблюдения порядка совершения (процедур) операций (сделок), выверка счетов, информирование соответствующих руководителей Оператора ФП (подразделений) о выявленных нарушениях, ошибках и недостатках.

8.2. Оператор ФП обеспечивает распределение должностных обязанностей сотрудников таким образом, чтобы исключить конфликт интересов и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении операций и других сделок.

8.3. Оператор ФП устанавливает порядок выявления и контроля за областями потенциального конфликта интересов посредством проверки должностных обязанностей сотрудников с тем, чтобы исключить возможность сокрытия ими противоправных действий.

8.4. В случае размещения Оператором ФП информации о финансовых сделках посредством сравнения условий финансовых сделок Оператор ФП исключает прямое или косвенное влияние получаемого Оператора ФП вознаграждения или иных конфликтов интересов на перечень

сравниваемых финансовых сделок и результаты такого сравнения. Оператор ФП осуществляет размещение информации о финансовых сделках, совершаемых с использованием финансовой платформы, с учетом положений законодательства Российской Федерации о рекламе, а также особенностей, установленных законодательством в отношении совершения таких финансовых сделок.

8.5. Оператор ФП обеспечивает соответствие условий заключаемой Участником финансовой сделки информации, предоставленной Участнику Оператором ФП при направлении им Оператору ФП указания о совершении соответствующей финансовой сделки.

8.6. Оператор ФП, в случае совмещения своей деятельности с иными видами деятельности с учетом ограничений, установленных требованиями Банка России, принимает установленные внутренними нормативными документами меры, направленные на выявление конфликта интересов, связанного с таким совмещением, предотвращение негативных последствий данного конфликта интересов, выражающегося в нарушении прав и законных интересов Участников, минимизацию риска этих последствий, а в случае, если принятых мер для предотвращения негативных последствий конфликта интересов недостаточно (для того, чтобы избежать риска их возникновения), Оператор ФП раскрывает информацию о выявленном конфликте интересов и мерах, принятых для минимизации риска его негативных последствий.

9. КОНТРОЛЬ ЗА ФУНКЦИОНИРОВАНИЕМ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

9.1. Оператор ФП проводит работу по ПОД/ФТ/ФРОМУ в соответствии с требованиями Федеральных законов, нормативных документов Банка России, Устава Оператора ФП, Правилами Оператора ФП, ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, настоящим Порядком, Политикой по противодействию легализации доходов, полученных преступным путём АО «Финансовый Маркетплейс Сравни.ру» (далее – Политика ПОД/ФТ/ФРОМУ) и иными ВНД, регламентирующими контроль в рамках осуществления функции ПОД/ФТ/ФРОМУ.

9.2. Требования Оператора ФП по ПОД/ФТ/ФРОМУ распространяются на всех уполномоченных сотрудников Оператора ФП.

9.3. Третьи лица, также должны соблюдать требования Оператора ФП в части ПОД/ФТ/ФРОМУ и все применимые законы и нормативно-правовые акты Банка России, Росфинмониторинга (в случае, если на них распространяются требования законодательства Российской Федерации по ПОД/ФТ/ФРОМУ).

9.4. В объем ответственности уполномоченных сотрудников Оператора ФП входят предотвращение, выявление случаев легализации доходов, полученных преступным путем, и сообщение о них в СФМ.

9.5. Оператор ФП не приемлет легализацию доходов, полученных преступным путем, ни в каких объемах и поэтому обязуется:

- Предотвращать легализацию доходов, полученных преступным путем, посредством повышения уровня осведомленности и информированности сотрудников Оператора ФП и посредством установления определенных руководящих принципов в отношении сделок «повышенного» риска.

- Осуществлять контроль в отношении легализации доходов, полученных преступным путем, посредством внедрения программ контроля операций (сделок) и связанных с этих обязанностей по предоставлению отчетов в СФМ.

- Расследовать случаи легализации доходов, полученных преступным путем, посредством обеспечения расследования всех случаев легализации доходов, полученных преступным путем.

- Повышать уровень осведомленности и информированности, а также соблюдения настоящего Порядка, ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ и Политики ПОД/ФТ/ФРОМУ путем проведения периодических курсов обучения для уполномоченных сотрудников Оператора ФП.

9.6. Любому сотруднику Оператора ФП, который выявляет факт участия коллеги, делового партнера или третьего лица в легализации доходов, полученных преступным путем, и сообщает о нем в СФМ, Оператор ФП в полном объеме оказывает поддержку и защиту от любой формы преследования.

9.7. Общие процедуры, применяемые Оператором ФП для снижения рисков ПОД/ФТ/ФРОМУ, включают в себя:

- Контроль за соответствием деятельности Оператора ФП, а также его сотрудников требованиям Федерального закона 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», другим федеральным законам и иным нормативным актам в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

- Контроль за соблюдением сотрудниками Оператора ФП настоящего Порядка, ПВК по ПОД/ФТ, Политики ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также иных внутренних нормативных требований, разработанных в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

- Контроль и управление риском вовлеченности Оператора ФП и его сотрудников в использование услуг Оператора ФП в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

- Организация работы по поддержанию эффективности системы ВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ на уровне достаточном для управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

- Проверку деловых партнеров, Клиентов и контрагентов по перечням и спискам ПОД/ФТ/ФРОМУ с уделением особого внимания их коммерческой истории и их включению в применимые списки до совершения непосредственно сделки, а также недопущение сделок с наличными денежными средствами или бартерных сделок (т.е. сделок, совершаемых за пределами финансовой системы).

- Участие и ответственность руководства Оператора ФП в принятии ключевых решений по процедурам ПОД/ФТ/ФРОМУ.

- Доведение требований Оператора ФП по ПОД/ФТ/ФРОМУ, включая требования и принципы настоящего Порядка, ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ и Политики ПОД/ФТ/ФРОМУ, до сведения уполномоченных сотрудников Оператора ФП.

- Обучение сотрудников Оператора ФП.

- Прозрачность и раскрытие сотрудниками Оператора ФП Руководителю/сотрудникам СФМ и СВК всей информации, касающейся нарушений законодательства по ПОД/ФТ/ФРОМУ, в полном объеме.

- Финансовый и коммерческий контроль (например, надлежащий бухгалтерский учет, аудит и утверждение платежей по счету, сумма которых превышает определенный лимит).

- Принятие решений (например, о процедурах делегирования полномочий, разделении функций и недопущении конфликтов интересов).

- Обеспечение соблюдения требований, включая применение дисциплинарных мер и мер ответственности в случае нарушений политик и процедур Оператора ФП по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

- Постоянный контроль, пересмотр и оценка политик и процедур по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

9.8. Оператор ФП предпринимает все необходимые действия в рамках осуществления идентификации конечных бенефициарных владельцев Клиентов Оператора ФП.

9.9. СФМ является отдельным структурным подразделением Оператора ФП в задачи которого входит контроль за функционированием системы ПОД/ФТ/ФРОМУ Оператора ФП. Также СФМ осуществляет внедрение принципов Политики ПОД/ФТ/ФРОМУ, контроль в отношении ее применения, эффективности и рассмотрения вопросов по ее толкованию.

9.10. СВК осуществляет общий контроль за корректностью и полнотой реализации мер внутреннего контроля в части ПОД/ФТ/ФРОМУ на уровне Оператора ФП, а также ведёт учёт фактов нарушений Оператором ФП требований российского законодательства и ВНД по ПОД/ФТ/ФРОМУ и оценку регуляторного риска, связанного с данными нарушениями.

10. МОНИТОРИНГ В ОТНОШЕНИИ САНКЦИЙ И ЭКСПОРТНОГО КОНТРОЛЯ

10.1. Мониторинг в отношении санкций и экспортного контроля осуществляется Оператором ФП в соответствии с требованиями Федеральных законов и нормативных документов Банка России, Уставом Оператора ФП, Правилами Оператора ФП, настоящим Порядком и Политикой в отношении санкций и экспортного контроля АО «Финансовый Маркетплейс Сравни.ру» (далее – Санкционная политика).

10.2. Требования Оператора ФП в отношении санкций и экспортного контроля применяются ко всем сотрудникам Оператора ФП независимо от занимаемого должностного положения.

10.3. Третьи лица, действующие от имени Оператора ФП, также должны соблюдать требования Оператора ФП и все применимые законы, и нормативно-правовые акты в отношении санкций и экспортного контроля.

10.4. Требования Оператора ФП распространяются на все экономические или финансовые санкции, ограничительные меры, торговые эмбарго или законы об экспортном контроле, вводимые, принимаемые или принудительно осуществляемые любым Органом по санкциям (Российской Федерацией, США, ЕС, Великобританией или Советом Безопасности Организации Объединенных Наций) и применимые к Оператору ФП и ее акционерам. В том числе к ним относятся санкции, направленные против лиц, подпадающих под ограничения, а также санкции, налагаемые на определенные виды деятельности, относящиеся к конкретным секторам экономики.

10.5. В соответствии с мерами Оператора ФП по мониторингу в отношении санкций и экспортного контроля сотрудникам Оператора ФП запрещается:

- Участвовать в деятельности или операциях с лицами, подпадающими под ограничения.
- Осуществлять посредничество в сделках с третьими лицами с участием лиц, подпадающих под ограничения.
- Участвовать в ограниченной либо запрещенной деятельности или операциях с лицами, в отношении которых введены секторальные санкции.
- Осуществлять посредничество в таких ограниченных или запрещенных сделках с третьими лицами с участием лиц, в отношении которых введены секторальные санкции.

10.6. Оператор ФП применяет следующие процедуры для контроля и снижения рисков нарушений требований в области санкций:

- Для выявления Лиц, подпадающих под ограничения, или лиц, в отношении которых введены секторальные санкции, Оператор ФП проводит проверки наименований (имен) всех контрагентов по санкционным спискам и их адресов по списку территорий, в отношении которых введены санкции, и спискам лиц, в отношении которых введены секторальные санкции;
- Проверка по санкционным спискам проводится на начальном этапе до установления коммерческих отношений, а также периодически впоследствии с интервалами, установленными на основе оценки рисков.
- Доведение требований Оператора ФП в отношении санкций и экспортного контроля до сведения всех сотрудников Оператора ФП и третьих лиц, взаимодействующих с Оператором ФП.
- Обучение сотрудников Оператора ФП.
- Прозрачность и раскрытие сотрудниками Оператора ФП Руководителю/сотрудникам СФМ и СВК информации обо всех известных или предполагаемых нарушениях требований настоящего Порядка и Санкционной политики Оператора ФП.
- Хранение составляемых документов в соответствии с применимыми законами о санкциях и экспортном контроле.
- Постоянный контроль, актуализация санкционных списков и периодический пересмотр Санкционной политики Оператора ФП.
- Обеспечение соблюдения требований, включая применение дисциплинарных мер и мер ответственности в случае нарушения требований Оператора ФП в отношении санкций и экспортного контроля.

10.7. СФМ является отдельным структурным подразделением Оператора ФП, в задачи которого входит реализация требований Оператора ФП по мониторингу санкций и экспортного контроля. Также СФМ осуществляет внедрение принципов Санкционной политики Оператора ФП, контроль в отношении ее применения, эффективности и рассмотрения вопросов по ее толкованию.

10.8. СВК осуществляет общий контроль реализации мер в отношении санкций и экспортного контроля Оператора ФП, а также осуществляет контроль за корректностью и полнотой применения принципов Санкционной политики на уровне Оператора ФП. СВК ведёт учёт фактов нарушений Оператором ФП требований российского законодательства и ВНД в части санкций и осуществляет оценку регуляторного риска, связанного с данными нарушениями.

11. КОНТРОЛЬ ЗА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ БУХГАЛТЕРСКОЙ РАБОТЫ

11.1. Контроль осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

11.2. Контроль на всех участках бухгалтерской работы осуществляется Главным бухгалтером Оператора ФП. Главный бухгалтер обязан систематически производить проверки бухгалтерской работы и отчетности.

11.3. При проверках Главный бухгалтер Оператора ФП осуществляет контроль правильности учета и оформления надлежащими документами совершенных операций, выявляет причины нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета, а также разрабатывает и применяет меры по устранению выявленных недостатков.

11.4. Проверка работы бухгалтерской службы проводится не реже одного раза в год.

11.5. Главный бухгалтер обязан установить наблюдение за устранением недостатков, выявленных последующими периодическими проверками, и в необходимых случаях организовать повторную проверку.

12. КОНТРОЛЬ ЗА УПРАВЛЕНИЕМ ИНФОРМАЦИОННЫМИ ПОТОКАМИ И ОБЕСПЕЧЕНИЕМ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

12.1. Оператор ФП обеспечивает выполнение требований к обеспечению защиты информации, устанавливаемых Банком России, в том числе при организации взаимодействия Оператора ФП с регистратором финансовых транзакций, при проведении идентификации Клиентов, представителей, выгодоприобретателей Клиентов, бенефициарных владельцев в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и при аутентификации Участников на финансовой платформе, а также требований к операционной надежности при совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы, устанавливаемых Банком России.

12.2. Контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности Оператора ФП осуществляется таким образом, чтобы информация по направлениям деятельности Оператора ФП предоставлялась своевременно и в безопасной, доступной и надлежаще оформленной форме.

12.3. Информация состоит из сведений о деятельности Оператора ФП, его результатах, данных о соблюдении установленных требований нормативных правовых актов, учредительных документов и ВНД Оператора ФП, а также из сведений о событиях и условиях, имеющих отношение к принятию решений Оператором ФП. Форма представления информации определяется с учетом потребностей конкретного получателя (органа управления, подразделения, сотрудника).

12.4. Оператор ФП принимает меры по хранению информации и документов, связанных с осуществлением деятельности Оператора ФП и совершением финансовых операций и других сделок.

12.5. Порядок контроля за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности устанавливается ВНД и распространяется на все направления деятельности Оператора ФП.

12.6. Внутренний контроль за автоматизированными информационными системами и техническими средствами состоит из общего контроля и программного контроля:

- Общий контроль автоматизированных информационных систем предусматривает контроль компьютерных систем (контроль за серверами, рабочими местами конечных пользователей и т.д.), проводимый с целью обеспечения бесперебойной и непрерывной работы Оператора ФП.

- Общий контроль состоит из осуществляемых процедур резервирования (копирования) данных и процедур восстановления функций автоматизированных информационных систем, осуществления поддержки в течение времени использования автоматизированных информационных систем, включая определение правил приобретения, разработки и обслуживания (сопровождения) программного обеспечения, порядка осуществления контроля за безопасностью физического доступа.

- Программный контроль осуществляется встроенными в прикладные программы автоматизированными процедурами, а также выполняемыми вручную процедурами, контролирующими обработку операций и других сделок (контрольное редактирование, контроль логического доступа, внутренние процедуры резервирования и восстановления данных и т.п.).

12.7. Оператор ФП имеет на праве собственности (или ином законном основании) основной и резервный комплексы программно-аппаратных средств, необходимые для оказания услуг Оператора ФП и обеспечивающие его бесперебойную деятельность и сохранность данных, в том числе путем создания резервных копий. Указанные комплексы программно-аппаратных средств расположены на территории Российской Федерации.

12.8. Оператор ФП устанавливает правила управления информационной деятельностью, включая порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации, а также от использования конфиденциальной информации в личных целях.

12.9. Оператор ФП в порядке, установленном Банком России, обеспечивает реализацию мероприятий по выявлению операций, направленных на совершение финансовых сделок с использованием финансовой платформы без волеизъявления Участников финансовой платформы, и противодействию в совершении таких сделок.

12.10. Оператор ФП принимает на себя обязательство по направлению в Банк России информацию обо всех случаях и/или о попытках осуществления операций, направленных на совершение финансовых сделок с использованием финансовой платформы без волеизъявления Участников финансовой платформы, по форме и в порядке, которые установлены Банком России.

12.11. Оператор ФП обеспечивает достоверность информации, предоставляемой регистратору финансовых транзакций в соответствии с требованиями Банка России.

12.12. Оператор ФП предоставляет регистратору финансовых транзакций информацию об операциях с денежными средствами, информацию о совершении иных финансовых сделок и об операциях по ним с использованием финансовой платформы, а также в случаях, предусмотренных правилами осуществления репозитарной деятельности, вправе предоставлять регистратору финансовых транзакций иную информацию по таким сделкам. Указанная информация предоставляется в порядке, составе, форме и сроки, которые установлены правилами осуществления репозитарной деятельности.

12.13. Оператор ФП раскрывает на своем сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат Оператору ФП) перечень информации в соответствии с требованиями Банка России.

12.14. Оператор ФП обеспечивает возможность представления в Банк России, а также получения от Банка России электронных документов в порядке, установленном Банком России.

13. СЛУЖБА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

13.1. Служба управления рисками входит в систему органов внутреннего контроля и осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями Федеральных законов и нормативными документами Банка России, Уставом Оператора ФП, Правилами Оператора ФП, настоящим Порядком, Правилами управления рисками Оператора ФП и иными ВНД, регламентирующими правила управления рисками, связанными с осуществлением деятельности Оператора ФП.

13.2. СУР является отдельным структурным подразделением Оператора ФП и создано с целью организации системы управления рисками, связанными с осуществлением деятельности Оператора ФП.

13.3. СУР возглавляет Руководитель Службы управления рисками (далее – Руководитель СУР).

13.4. Руководитель СУР назначается на должность и освобождается от должности Единоличным исполнительным органом Оператора ФП.

13.5. Руководитель СУР подотчетен Единоличному исполнительному органу Оператора ФП.

13.6. Руководитель СУР при назначении его на должность и в течение всего периода осуществления функций по этой должности, включая временное исполнение должностных обязанностей, должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации установленным Банком России.

13.7. Основная задача СУР - контроль операционных и стратегических рисков по всем направлениям деятельности Оператора ФП в соответствии со стратегическими задачами и целями Оператора ФП и обеспечение надежного функционирования бизнес-процессов Оператора ФП.

13.8. Основные риски Оператора Платформы выражаются в нарушении функционирования информационной системы в результате сбоя программно-технических средств, невозможности подключения Клиентов к финансовой платформе с целью заключения сделок, невозможности выполнения Оператором ФП своих обязательств перед Клиентами по подключению и выполнению поручений по заключению сделок.

13.9. Реализация рисков может приводить к сбоям в работе Оператора ФП, задержкам расчётов, финансовым и иным потерям. К возможным случаям реализации рисков относятся ошибки и/или задержки при обработке информации, перебои в работе программно-аппаратных комплексов, недостаточная пропускная способность, мошенничество, а также потеря и/или утечка данных.

13.10. Риск может возникать как из внутренних, так и из внешних источников. К основным видам рисков присущих деятельности Оператора ФП можно отнести:

- операционный риск;
- комплаенс риск (регуляторный);
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск;
- санкционный риск.

13.11. СУР определяет и осуществляет:

- Меры, направленные на снижение операционных, стратегических и иных рисков, связанных с осуществлением деятельности Оператора ФП.

- Меры по обеспечению бесперебойного функционирования программно-аппаратных средств, предназначенных для осуществления деятельности Оператора ФП.

- Меры, принимаемые Оператором ФП в случаях возникновения нестандартных ситуаций, которые могут препятствовать нормальному осуществлению деятельности Оператора ФП, и направленные на обеспечение непрерывности такой деятельности.

13.12. Меры, применяемые Оператором ФП в части мониторинга и контроля комплаенс (регуляторного) риска, риска потери деловой репутации и санкционного риска реализованы в рамках задач и деятельности СФМ и СВК.

14. СЛУЖБА ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА

14.1. Служба финансового мониторинга является частью системы внутреннего контроля Оператора ФП, действующей на основании требований Федеральных законов и нормативных документов Банка России, Устава Оператора ФП, Правил Оператора ФП, настоящего Порядка и Положения о СФМ, а также прочих нормативных документов, регламентирующих вопросы по ПОД/ФТ/ФРОМУ, санкционным ограничениям и FATCA/CRS.

14.2. СФМ является отдельным структурным подразделением Оператора ФП.

14.3. СФМ возглавляет Руководитель Службы финансового мониторинга (далее – Руководитель СФМ).

14.4. Руководитель СФМ назначается на должность и освобождается от должности Единоличным исполнительным органом Оператора ФП.

14.5. Руководитель СФМ подотчетен Единоличному исполнительному органу Оператора ФП.

14.6. Руководитель СФМ при назначении его на должность и в течение всего периода осуществления функций по этой должности, включая временное исполнение должностных обязанностей, должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации установленным Банком России.

14.7. СФМ осуществляет следующие функции:

- Контроль за функционированием системы ПОД/ФТ/ФРОМУ Оператора ФП.
- Контроль соблюдения требований Федеральных законов, нормативных документов Банка России и ВНД, регламентирующих вопросы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
- Сбор и своевременное предоставление сведений в уполномоченные органы об операциях, подлежащих обязательному контролю, и иных операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.
- Контроль своевременности обновления сведений о Клиентах, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, а также полноты проведения процедур идентификации (далее - KYC).
- Мониторинг в отношении санкций и экспортного контроля.
- Контроль соответствия деятельности Оператора ФП требованиям Федеральных законов, нормативных документов Банка России и ВНД, регламентирующих вопросы по мониторингу санкций и экспортного контроля.
- Внедрение принципов Санкционной политики, контроль в отношении ее применения, эффективности и рассмотрения вопросов по ее толкованию.
- Контроль над операциями Участников - иностранных граждан, которые являются налогоплательщиками иностранных государств, в соответствии с признаками, установленными требованиями Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (далее - FATCA) и Постановления Правительства №693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)» (далее - CRS). Сбор и своевременно предоставление в уполномоченный орган сведений об идентификации Клиентов - иностранных налогоплательщиков (отчётность по FATCA/CRS).
- Консультирование сотрудников Оператора ФП по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ, KYC, FATCA/CRS, санкций и экспортного контроля.
- СФМ вправе осуществлять иные функции, связанные с контролем за функционированием системы ПОД/ФТ/ФРОМУ, KYC, FATCA/CRS, санкций и экспортного контроля, предусмотренные внутренними документами Оператора ФП.

15. СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

15.1. СВК является частью системы внутреннего контроля Оператора ФП, действующей на основании требований Федеральных законов и нормативных документов Банка России, Устава Оператора ФП, Правил Оператора ФП, настоящего Порядка и Положения о Службе внутреннего контроля, а также прочих нормативных документов, регламентирующих вопросы деятельности СВК.

15.2. СВК является отдельным структурным подразделением Оператора ФП.

15.3. СВК возглавляет Руководитель Службы внутреннего контроля (далее – Руководитель СВК).

15.4. Руководитель СВК назначается на должность и освобождается от должности Единоличным исполнительным органом Оператора ФП.

15.5. Руководитель СВК подотчетен Единоличному исполнительному органу Оператора ФП.

15.6. Руководитель СВК при назначении его на должность и в течение всего периода осуществления функций по этой должности, включая временное исполнение должностных обязанностей, должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации установленным Банком России.

15.7. Организационная структура и штатная численность СВК определяются Единоличным исполнительным органом Оператора ФП по предложению Руководителя СВК и должны быть достаточными для эффективного достижения целей и решения задач внутреннего контроля в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Оператором ФП.

15.8. Руководителем СВК не может быть лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Оператора ФП или руководителя структурного подразделения, созданного для осуществления деятельности оператора финансовой платформы (в случае совмещения деятельности оператора финансовой платформы с иными видами деятельности финансовых организаций с учетом ограничений, установленных требованиями Банка России).

15.9. СВК может состоять из нескольких внутренних подразделений, осуществляющих деятельности в соответствии с целями и задачами СВК указанными в настоящем Порядке.

15.10. СВК осуществляет следующие функции:

- Проверка и оценка эффективности системы ВК в целом, выполнения решений Общего собрания акционеров (участников), Единоличного исполнительного органа Оператора ФП.

- Выявление и мониторинг комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Оператора ФП убытков, возникших в результате несоблюдения законодательства Российской Федерации, ВНД, а также в результате применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск).

- Участие в создании системы контроля и управления регуляторным риском, защита интересов акционеров и Клиентов Оператора ФП путем контроля над соблюдением сотрудниками Оператора ФП законодательства, нормативных актов, урегулирования конфликтов интересов, соблюдения прав Клиентов финансовой платформы, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Оператором ФП операций.

- Контроль соблюдения всеми сотрудниками Оператора ФП при выполнении своих должностных обязанностей требований внутренних документов, определяющих политику и регулирующих деятельность Оператора ФП, стандартов профессиональной деятельности и норм корпоративного поведения, а также требований российского законодательства и нормативных актов Банка России и иных надзорных органов.

- Мониторинг изменений законов Российской Федерации и иных нормативных актов Российской Федерации. В том числе нормативных актов Банка России, а также мониторинг законопроектов и иных проектов нормативных актов Российской Федерации, в том числе проектов нормативных актов Банка России, в целях исключения предпосылок возникновения регуляторного риска, а также организации своевременного внесения изменений во ВНД.

- Проверка эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами Оператора ФП и полноты применения указанных документов.

- Мониторинг эффективности управления рисками, в том числе анализ и согласование всех внедряемых Оператором ФП внутренних нормативных документов, финансовых продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска.

- Формирование и ведение реестра ВНД.

- Учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий.
- Координация и принятие своевременных и эффективных решений по управлению регуляторным риском, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности Оператора ФП.
- Направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений и Единичному исполнительному органу Оператора ФП.
- Предупреждение и выявление конфликтов интересов в деятельности Оператора ФП и сотрудников. Участие в разработке внутренних документов, направленных на минимизацию конфликта интересов.
- Разработка внутренних нормативных документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции.
- Исключение вовлечения Оператора ФП и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности в области коммерческого подкупа и коррупции.
- Выявление коррупционных правонарушений, оценка и минимизация коррупционного риска, а также ущерба от его реализации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и ВНД.
- Внедрение принципов Антикоррупционной политики, контроль в отношении ее применения, эффективности и рассмотрения вопросов по ее толкованию.
- Участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.
- Участие в разработке внутренних документов, направленных на соблюдение требований российского законодательства и ВНД по вопросам санкций и экспортного контроля.
- Учёт фактов нарушений Оператором ФП требований российского законодательства и внутренних нормативных документов в части Санкций и экспортного контроля и оценка регуляторного риска, связанного с данными нарушениями.
- Контроль за корректностью и полнотой реализации принципов Санкционной политики Оператора ФП.
- Участие в разработке внутренних документов, направленных на соблюдение требований российского законодательства и ВНД по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ.
- Участие в разработке мероприятий по недопущению вовлечения Оператора ФП и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.
- Учёт фактов нарушений Оператором ФП требований российского законодательства и внутренних нормативных документов в части ПОД/ФТ/ФРОМУ и оценка регуляторного риска, связанного с данными нарушениями.
- Контроль за корректностью и полнотой реализации принципов Политики ПОД/ФТ/ФРОМУ Оператора ФП, а также Правил в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.
- Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и/или использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций.
- Учет фактов нарушений законодательства РФ в сфере информационной безопасности (в том числе в части сбора и хранения персональных данных) и оценку регуляторного риска, связанного с данными нарушениями.
- Контроль и участие в тестировании планов обеспечения непрерывности деятельности и/или восстановления деятельности Оператора ФП (ОНиВД), а также осуществление контроля наличия внутренних документов Оператора ФП определяющих порядок проверки этих планов в части их выполнимости в случаях возникновения непредвиденных обстоятельств, а также перечень непредвиденных обстоятельств, в отношении которых разрабатываются планы действий.

- Анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) Клиентов (физических и юридических лиц) и анализ соблюдения Оператором ФП прав Клиентов.

- Анализ экономической целесообразности заключения Оператором ФП договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями и обеспечение сохранности активов (имущества) Оператора ФП.

- Участие в обеспечении эффективного взаимодействия с внешними аудиторами, органами государственного регулирования и надзора по вопросам, относящимся к компетенции СВК, предупреждение и устранение нарушений ВНД, требований российского законодательства и нормативных актов регуляторов.

- Взаимодействие со всеми структурными подразделениями Оператора ФП по вопросам деятельности СВК.

- Обмен информацией по рисковому событиям с лицами ответственными за управление различными рисками, присущими деятельности Оператора ФП.

- Координация и взаимодействие с СУР и СФМ в ходе регуляторной оценки рисков Оператора ФП на предмет их значимости в целях формирования единой, эффективной системы, направленной на управление и снижение уровня регуляторного риска Оператора ФП.

- Своевременное информирование Единоличного исполнительного органа Оператора ФП о результатах деятельности СВК и выявленных нарушениях.

- Осуществление иных функций, связанных с контролем и оценкой эффективности системы управления рисками, предусмотренных внутренними документами Оператора ФП.

15.11. Оператор ФП обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность СВК, профессиональную компетентность Руководителя и сотрудников СВК, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления СВК своих функций.

15.12. Постоянство деятельности означает, что СВК:

- Осуществляет свои функции на постоянной основе.

- Численный состав, структура, профессиональная квалификация и материально-техническая обеспеченность СВК определяются в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков Оператора ФП.

- Организационная структура и штатная численность СВК утверждаются Единоличным исполнительным органом Оператора ФП.

- Руководитель и сотрудники СВК входят в штат Оператора ФП.

- Не допускается передача функций СВК сторонней организации.

15.13. Независимость означает, что СВК:

- Является отдельным самостоятельным независимым структурным подразделением Оператора ФП.

- Действует под непосредственным контролем Единоличного исполнительного органа Оператора ФП.

- По собственной инициативе докладывает Единоличному исполнительному органу о вопросах, возникающих в ходе осуществления СВК своих функций, и предложениях по их решению.

15.14. Беспристрастность СВК обеспечивается:

- Решением поставленных перед СВК задач без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и сотрудников, не являющихся сотрудниками СВК.

- Сотрудники СВК не вправе иметь в своем функциональном подчинении другие подразделения Оператора ФП, а также совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Оператора ФП. Руководителем СВК не назначается лицо, работающее по совместительству.

- Руководитель и сотрудники СВК не вправе участвовать в совершении операций и других сделок.

- Руководитель и сотрудники СВК не имеют права подписывать от имени Оператора ФП платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Оператор ФП принимает риски.

- Руководитель и сотрудники СВК, ранее занимавшие должности в других подразделениях Оператора ФП, не вправе участвовать в проверке деятельности и функций, которые осуществлялись ими в течение проверяемого периода и в течение 12 месяцев после завершения такой деятельности и осуществления функций.

15.15. Сотрудники подразделений Оператора ФП должны оказывать сотрудникам СВК содействие в осуществлении ими своих функций:

- Создавать условия для беспрепятственного осуществления СВК своих функций.
- Выдавать по требованию проверяющих в установленные ими сроки все необходимые справки, объяснения и документы, при необходимости снимать с них копии или предоставлять возможность проверяющим снимать копии самостоятельно.

- Давать устные и письменные разъяснения по вопросам, поставленным Руководителем и сотрудниками СВК.

- Заверять справки и копии документов подписью ответственного должностного лица проверяемого подразделения.

15.16. Сотрудники Оператора ФП, которым стали известны факты нарушения законодательных требований и правил совершения операций (сделок), факты нанесения ущерба, акционерам, Клиентам и факты нарушения требований ВНД, обязаны довести эту информацию до сведения Руководителя / сотрудников СВК.

15.17. Основными методами осуществления деятельности СВК являются:

- Осуществление тестирования (проверок) бизнес-процессов, технологических карт, деятельности подразделений и отдельных сотрудников Оператора ФП на предмет выявления соответствия их действий требованиям законодательства, нормативных актов, внутренних нормативных документов, регулирующих деятельность и определяющих политику Оператора ФП, должностных инструкций.

- Проверка соблюдения методик, программ, правил, регламентов, порядков и процедур, целью которых является оценка качества и соответствия созданных систем обеспечения соблюдения требований федеральных законов и иных правовых актов Российской Федерации.

- Операционная проверка, цель которой заключается в оценке качества и соответствия систем, процессов и процедур, анализе организационных структур и их достаточности для выполнения возложенных функций.

- Финансовая проверка, цель которой состоит в оценке надежности учета и отчетности.

15.18. В целях реализации своих функций СВК проводит проверки деятельности подразделений Оператора ФП, обеспечивает документирование факта проверки с оформлением заключений по результатам проверок, отражающих все вопросы, изученные в ходе проверки, выявленные недостатки и нарушения, рекомендации по их устранению.

15.19. СВК информирует Единоличный исполнительный орган Оператора ФП о результатах деятельности СВК:

- Выявленные риски, предложения по результатам контрольных мероприятий и проверок представляются СВК для принятия мер по устранению нарушений, а также для целей анализа по конкретным направлениям деятельности Оператора ФП.

- Информация по эффективности принятых подразделениями и органами управления Оператора ФП по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных регуляторных и иных рисков, или документирование принятия руководством подразделений и/или органами управления решений о приемлемости выявленных рисков.

- Прочие вопросы, которые СВК считает необходимым донести до Единоличного исполнительного органа Оператора ФП.

16. МОНИТОРИНГ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

16.1. Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе.

16.2. Во внутренних документах Оператора ФП определяется порядок осуществления мониторинга системы ВК (методики, правила, периодичность, порядок рассмотрения результатов мониторинга и т.д.).

16.3. Оператор ФП принимает необходимые меры по совершенствованию ВК для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Оператора ФП.

16.4. Мониторинг системы ВК осуществляется органами управления, руководством Оператора ФП, СВК, СУР, СФМ и сотрудниками различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие операции и сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности.

16.5. Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности определяется исходя из связанных с ними рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Оператора ФП.

16.6. Внутренние документы (правила, процедуры, положения, распоряжения, решения, приказы, методики, должностные инструкции и иные документы в формах, принятых в деловой практике) разрабатываются и применяются Оператором ФП при совершении операций и других сделок.

16.7. Сочетание вопросов в принимаемых внутренних документах определяется Оператором ФП самостоятельно с учетом условий деятельности, включая, в том числе объем и характер операций, виды и уровень рисков, иные обстоятельства.

17. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

17.1. Настоящий Порядок вступает в силу с даты его утверждения Единоличным исполнительным органом Оператора ФП и действует до утверждения новой редакции Порядка.

17.2. Рекомендуется осуществлять пересмотр и обновление данного Порядка не реже 1 раза в 2 года.

17.3. Настоящий Порядок хранится в бумажном виде в СВК. Электронная копия Порядка хранится в корпоративном сетевом хранилище документов Оператора ФП.

Всего прошнуровано, пронумеровано и скреплено
печатью 25 (двадцать пять) листа(ов)

Генеральный директор

АО «Финансовый Маркетплейс Сравни.ру»



С.И. Леонидов