

Приложение № 1
УТВЕРЖДЕНО
Приказом Генерального директора
АО «Финансовый Маркетплейс
Сравни.ру»
от 07.02.2024 № 3

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

Редакция 01/2024

г. Москва, 2024

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ЦЕЛИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ. ПОДХОД К ЕГО ОРГАНИЗАЦИИ.....	3
3. ПРИНЦИПЫ И ФУНКЦИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ....	4
4. ПОРЯДОК ИДЕНТИФИКАЦИИ РЕГУЛЯТОРНОГО РИСКА.....	6
5. ПОРЯДОК ОЦЕНКИ РЕГУЛЯТОРНОГО РИСКА.....	7
6. ПОРЯДОК КОНТРОЛЯ ЗА НЕДОПУЩЕНИЕМ КОРРУПЦИОННЫХ ДЕЙСТВИЙ.....	7
7. ПОРЯДОК КОНТРОЛЯ ЗА РАСПРЕДЕЛЕНИЕМ ПОЛНОМОЧИЙ ПРИ СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ И СДЕЛОК.....	8
8. ПОРЯДОК РАЗРАБОТКИ И РЕАЛИЗАЦИИ ПЛАНОВ МЕРОПРИЯТИЙ ПО МИНИМИЗАЦИИ РИСКОВ.....	8
9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	9

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Порядок осуществления внутреннего контроля АО «Финансовый Маркетплейс Сравни.ру» определяет цели, задачи, методы и направления осуществления внутреннего контроля, а также ответственность, компетенции и методы деятельности органов внутреннего контроля Оператора ФП.

1.2. Настоящий Порядок разработан в соответствии с:

- Федеральным законом №211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы»;
- Правилами финансовой платформы АО «Финансовый Маркетплейс Сравни.ру»;
- иными законами и нормативными правовыми актами Российской Федерации, решениями Общего собрания акционеров, Единоличного исполнительного органа Оператора ФП, а также другими внутренними организационно-правовыми и распорядительными документами Оператора ФП.

1.3. Термины, определения и сокращения, применяемые в Порядке, используются в значении, указанном в Правилах финансовой платформы АО «Финансовый маркетплейс Сравни.ру», если иное не указано в Порядке.

2. ЦЕЛИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И ПОДХОД К ЕГО ОРГАНИЗАЦИИ

2.1. Внутренний контроль осуществляется Оператором ФП (его органами управления, подразделениями и сотрудниками) по всем видам деятельности Оператора ФП в целях обеспечения:

- контроля за соответствием деятельности, осуществляемой Оператором ФП, требованиям законов и нормативных актов Российской Федерации, Устава Оператора ФП, Правил финансовой платформы и внутренних нормативных документов Оператора ФП;
- эффективности осуществления Оператором ФП финансово-хозяйственной деятельности, включая эффективность управления активами и пассивами и 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).
- контроля обеспечения надлежащего уровня информационной безопасности Оператора ФП
- исключения вовлечения Оператора ФП и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе в части коррупционных

правонарушений, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

2.2. Внутренний контроль осуществляется всеми сотрудниками Оператора ФП, участвующими в процессе управления рисками. Ответственность за организацию и осуществление внутреннего контроля возлагается на Службу управления рисками и внутреннего контроля (далее – СУРиВК) Оператора ФП.

2.3. Оператор ФП обеспечивает эффективность внутреннего контроля при помощи следующих основных инструментов:

- регламентация деятельности СУРиВК, а также ключевых бизнес- и контрольных процессов;
- выявление, анализ, оценка и мониторинг риска несоответствия деятельности Оператора ФП требованиям законов и нормативным правовым актам Российской Федерации, решениям Общего собрания акционеров, Единоличного исполнительного органа, Правилам финансовой платформы, а также иным внутренним нормативным документам Оператора ФП (далее – регуляторный риск);
- регулярный мониторинг системы внутреннего контроля и ее элементов, исходя из связанных с ними рисков, частоты и характера изменений элементов.

3. ПРИНЦИПЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И ЕЕ ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ

3.1. СУРиВК является самостоятельным структурным подразделением Оператора ФП, возглавляемым Руководителем Службы управления рисками и внутреннего контроля (далее – Руководитель СУРиВК).

3.2. Руководитель СУРиВК назначается на должность и освобождается от должности Единоличным исполнительным органом (далее – ЕИО) Оператора ФП, а также подотчетен ему.

3.3. Деятельность СУРиВК в Операторе ФП осуществляется в соответствии с Положением о Службе управления рисками и внутреннего контроля, Положением об управлении регуляторным риском, Порядком проведения проверок Службы управления рисками и внутреннего контроля, Положением об управлении риском потери деловой репутации, а также должностными инструкциями сотрудников СУРиВК.

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

3.5. **Постоянство деятельности** означает, что СУРиВК:

- осуществляет свои функции на постоянной основе;
- численный состав, структура, профессиональная квалификация и материально-техническая обеспеченность СУРиВК определяются в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков Оператора ФП;

- организационная структура и штатная численность СУРиВК утверждаются Единоличным исполнительным органом Оператора ФП;

- руководитель и сотрудники СУРиВК входят в штат Оператора ФП;
- не допускается передача функций СУРиВК сторонней организации.

3.6. **Независимость** означает, что СУРиВК:

- является отдельным независимым структурным подразделением Оператора ФП;

- действует под непосредственным контролем ЕИО Оператора ФП;
- по собственной инициативе докладывает ЕИО о вопросах, возникающих в ходе осуществления СУРиВК своих функций, и предложениях по их решению.

3.7. **Беспристрастность** СУРиВК обеспечивается тем, что:

- СУРиВК решает поставленные задачи без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и сотрудников, не являющихся сотрудниками СУРиВК;

- руководитель и сотрудники СУРиВК, 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;

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

- руководитель и сотрудники СУРиВК не вправе участвовать в совершении операций и 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.

3.8. Основные функции СУРиВК включают в себя:

- обеспечение защиты интересов акционеров, Потребителей и участников Оператора ФП, в т.ч. путем контроля соблюдения сотрудниками Оператора ФП требований законодательства и нормативных актов РФ, внутренних нормативных документов Оператора ФП;

- выявление и мониторинг регуляторного риска;
- организацию системы контроля и управления регуляторным риском;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

- направление, в случае необходимости, рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений и ЕИО Оператора ФП;
- предупреждение и выявление конфликтов интересов в деятельности Оператора ФП. Участие в разработке внутренних документов, направленных на минимизацию конфликта интересов;
- разработка, актуализация и внедрение принципов Политики по борьбе со взяточничеством и коррупцией Оператора ФП, контроль эффективности ее применения и рассмотрение вопросов по ее толкованию;
- обеспечение исключения вовлечения Оператора ФП и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности в области коммерческого подкупа и коррупции;
- контроль соблюдения требований российского законодательства и внутренних нормативных документов Оператора ФП по вопросам санкций и экспортного контроля;
- контроль корректности и полноты реализации принципов Политики по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, Оператора ФП;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля использования автоматизированных информационных систем;
- анализ показателей динамики обращений Потребителей финансовых услуг и Финансовых организаций;
- анализ экономической целесообразности заключения Оператором ФП хозяйственных договоров. Обеспечение сохранности активов и материального имущества Компании;
- информирование Единоличного исполнительного органа о результатах деятельности СУРиВК и выявленных нарушениях, о событиях регуляторного риска или о неадекватности принятых мер уровню риска.

4. ПОРЯДОК ИДЕНТИФИКАЦИИ РЕГУЛЯТОРНОГО РИСКА

4.1. Идентификация регуляторного риска заключается в выявлении источников (причин) риска, которые могут обусловить возникновение событий регуляторного риска и привести к прямым/финансовым или косвенным/нефинансовым потерям.

4.2. Результатом идентификации рисков является систематизированное описание основных регуляторных рисков, присущих направлениям деятельности Оператора ФП, и возможных потерь.

4.3. По источникам регуляторные риски Оператор ФП классифицирует регуляторные риски в зависимости от их источника.

4.4. Идентификация регуляторного риска осуществляется одним из двух основных подходов:

- **Децентрализованный подход** - сбор данных о событиях регуляторного риска сотрудниками структурных подразделений Оператора ФП по направлениям их ответственности;

- **Централизованный подход** - сбор данных о событиях регуляторного риска СУРиВК самостоятельно на основе внешних источников и результатов контрольных мероприятий.

4.5. Вся информация о выявленных регуляторных рисках отражается СУРиВК подлежит систематизации и хранению в рамках установленных в Операторе ФП процедур.

5. ПОРЯДОК ОЦЕНКИ РЕГУЛЯТОРНОГО РИСКА

5.1. При выявлении событий регуляторного риска сотрудники СУРиВК проводят оценку уровня риска, которая основывается на измерении потерь/убытков от событий риска и вероятности возникновения риска.

5.2. Измерение и классификация потерь/убытков от событий регуляторного риска призвано определить величину фактических и ожидаемых потерь, которые Оператор ФП может понести в результате наступления событий регуляторного риска.

5.3. В зависимости от величины и вероятности возникновения потерь регуляторный риск классифицируется СУРиВК в одну из трёх категорий: «высокий», «средний», «низкий».

6. ПОРЯДОК КОНТРОЛЯ ЗА НЕДОПУЩЕНИЕМ КОРРУПЦИОННЫХ ДЕЙСТВИЙ

6.1. 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 неправомерных 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 предприятию 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.

6.2. В рамках мероприятий по недопущению и выявлению коррупционных действий Оператор ФП:

- разрабатывает внутренние нормативные документы по вопросам противодействия взяточничеству и коррупции;
- внедряет контрольные процедуры, направленные на предотвращение и выявление случаев взяточничества и коррупции;
- проводит обучение сотрудников по основным принципам борьбы со взяточничеством и коррупцией;
- обеспечивает расследование всех случаев взяточничества и коррупции.

6.3. Контроль и проведение мероприятий по недопущению и выявлению коррупционных правонарушений осуществляется СУРиВК.

7. ПОРЯДОК КОНТРОЛЯ ЗА РАСПРЕДЕЛЕНИЕМ ПОЛНОМОЧИЙ ПРИ СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ И СДЕЛОК

7.1. 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.

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

- проверки органов управления Оператора ФП;
- контроль руководителей структурных подразделений Оператора ФП посредством периодической проверки отчетов о работе подчиненных им сотрудников;
- контроль со стороны СУРиВК.

8. ПОРЯДОК РАЗРАБОТКИ И РЕАЛИЗАЦИИ ПЛАНОВ МЕРОПРИЯТИЙ ПО МИНИМИЗАЦИИ РИСКОВ

8.1. По результатам сбора и анализа информации по реализовавшимся событиям регуляторного риска СУРиВК самостоятельно или совместно с ответственным структурным подразделением Оператора ФП по каждому событию регуляторного риска составляет план мероприятий по устранению нарушения, недостатка и/или источника риска (при необходимости).

8.2. Контроль своевременности и полноты выполнения мероприятий/действий, предусмотренных планом мероприятий, осуществляется СУРиВК на периодической основе.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

9.2. Рекомендуется осуществлять пересмотр и обновление данного Порядка не реже одного раза в два года.

9.3. Порядок размещается в электронном виде в корпоративном сетевом хранилище документов Оператора ФП. Бумажная версия Порядка хранится в соответствии с требованиями Инструкции по делопроизводству в АО «Финансовый маркетплейс Сравни.ру».