



КОНТРОЛЬНЫЙ ФУНКЦИОНАЛ В ЛИЗИНГОВОЙ КОМПАНИИ: КАК СДЕЛАТЬ РАБОТУ ЭФФЕКТИВНОЙ



Подготовили:
Наталья Цангль, руководитель Службы
внутреннего аудита ПАО «ТрансФин-М»
20 сентября 2023г.

1. Контрольные функции в АК: применимое законодательное и нормативное регулирование	<u>3</u>
2. Управление рисками, внутренний контроль и внутренний аудит в публичных акционерных обществах	<u>4</u>
3. Контрольные функции в АК: наиболее часто встречающийся дизайн	<u>5</u>
4. Служба управления рисками в АК: особенности функционала	<u>6</u>
5. Служба внутреннего аудита в АК: особенности функционала	<u>7</u>
6. Эффективные стратегии развития контрольных функций в АК	<u>8</u>
Приложение N 1. Перечень объектов аудита АК_пример	<u>9-10</u>
Приложение N 2. Объекты комплаенс контроля в АК_пример	<u>11</u>

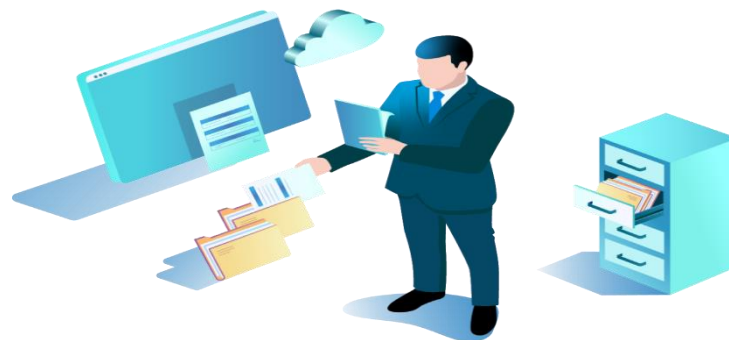
1. КОНТРОЛЬНЫЕ ФУНКЦИИ В ЛК: ПРИМЕНИМОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНОЕ И НОРМАТИВНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

- ФЗ «Об акционерных обществах» N 208-ФЗ (ст.87, 87.1 и др.)
- ФЗ «О бухгалтерском учете» N 402-ФЗ (ст.19)
- ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» N 115-ФЗ
- *Информационное письмо Банка России от 27.12.2021 N ИН-06-28/102 «О раскрытии в годовом отчете публичного акционерного общества отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления»*
- *Информационное письмо Банка России от 01.10.2020 N ИН-06-28/143 «О рекомендациях по организации управления рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита, работы комитета совета директоров (наблюдательного совета) по аудиту в публичных акционерных обществах»*
- *Информационное письмо Банка России от 24.12.2020 N ИН-06-14/180 «О рекомендациях руководителям службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита, службы управления рисками финансовых организаций»*
- *Письмо Банка России от 10.04.2014 N 06-52/2463 «О кодексе корпоративного управления»*



2. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И ВНУТРЕННИЙ АУДИТ В ПУБЛИЧНЫХ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ

- В публичном обществе должны быть организованы **управление рисками** и **внутренний контроль...**
- Для оценки надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля в публичном обществе должен осуществляться **внутренний аудит...** Должностное лицо, ответственное за организацию и осуществление внутреннего аудита (руководитель структурного подразделения, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита), назначается на должность и освобождается от должности на основании решения совета директоров (наблюдательного совета) публичного общества. Условия трудового договора с указанными лицами утверждаются советом директоров (наблюдательным советом) публичного общества....(ст.87.1 Ф3 N 208-ФЗ)



3. КОНТРОЛЬНЫЕ ФУНКЦИИ В ЛК: НАИБОЛЕЕ ЧАСТО ВСТРЕЧАЮЩИЙСЯ ДИЗАЙН



- **Управление рисками** и **внутренний контроль** организованы во всех лизинговых компаниях.
- Во многих лизинговых компаниях создана и функционирует **Служба управления рисками и внутреннего контроля**, которая совмещает непосредственно риск-менеджмент с функционалом комплаенс. При этом некоторые комплаенс функции (как правило, финансовый мониторинг (ПОД/ФТ)) выделены в отдельное подразделение.
- Во многих лизинговых компаниях не создана отдельная **Служба внутреннего аудита**. Функционал внутреннего аудита может отсутствовать в явном виде. Проверки по отдельным направлениям деятельности компании могут проводиться контрольными службами 2-й линии защиты: Службой безопасности, Службой риск-менеджмента и внутреннего контроля, ИТ-Службой – например, по вопросам информационной безопасности.
- В лизинговых компаниях, являющихся **частью банковской группы**, **функции внутреннего контроля (комплаенс) и внутреннего аудита** исполняются сотрудниками соответствующих служб головной организации. При этом, в таких компаниях создана собственная **Служба управления рисками**.

4. СЛУЖБА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В ЛК: ОСОБЕННОСТИ ФУНКЦИОНАЛА

- **Наличие знаний и навыков работы с активом** (предметом лизинга – оборудование, коммерческая недвижимость, автотранспорт, железнодорожный транспорт).
- **Разработка методологии резервирования и расчет резервов** (ФСБУ 25, МСФО).
- Часто – **совмещение функционала по управлению рисками и комплаенс** (управление конфликтом интересов, работа с жалобами, противодействие коррупции, санкционный комплаенс).



5. СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В ЛК: ОСОБЕННОСТИ ФУНКЦИОНАЛА



- Служба внутреннего аудита де-факто **не всегда функционально подотчетна Совету директоров** компании.
- **Глубокое понимание особенностей работы с активом** (предметом лизинга – оборудование, коммерческая недвижимость, автотранспорт, железнодорожный транспорт).
- **Регулярное участие Службы внутреннего аудита во всем значимых проектах** компании **в качестве консультанта** (стратегия компании, ИТ-проекты, БКИ-отчетность, бухгалтерская отчетность (ФСБУ 25), вопросы комплаенса, в т.ч ПОД/ФТ).
- **Коммуникации Службы внутреннего аудита с регулирующими органами** (например, Росфинмониторинг).
- **Взаимодействие Службы внутреннего аудита с профессиональными лизинговыми ассоциациями.**

6. ЭФФЕКТИВНЫЕ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ КОНТРОЛЬНЫХ ФУНКЦИЙ В ЛК

- **Стратегическая направленность** при реализации контрольных функций.
- **Знание и понимание** сотрудниками соответствующих контрольных служб **реального сектора экономики**.
- **Наличие всех 3-х линий контрольного функционала, включая внутренний аудит.** При отсутствии возможности организации полноценной службы или назначения отдельного сотрудника – возложить данный функционал в части осуществления проверок по направлениям деятельности компании на другие контрольные подразделения, управляя при этом возможным конфликтом интересов.



ПРИЛОЖЕНИЕ N 1. ПЕРЕЧЕНЬ ОБЪЕКТОВ АУДИТА ЛИЗИНГОВОЙ КОМПАНИИ_ПРИМЕР



1. Процесс предоставления лизинговых продуктов:
 - 1.1. Кредитный анализ сделки, анализ финансового положения лизингополучателя / арендатора / поручителя, вкл.регулярный мониторинг финансового положения лизингополучателя / арендатора / поручителя;
 - 1.2. Юридическая оценка при предоставлении лизинговых продуктов;
 - 1.3. Оценка рисков сделок Службой риск-менеджмента;
 - 1.4. Экспертиза сделок Управлением Безопасности;
 - 1.5. Порядок одобрения сделок в Обществе;
 - 1.6. Работа с объектом лизинга / аренды (оценка стоимости, рыночных условий, прозрачности процедуры покупки, регулярный мониторинг состояния);
 - 1.7. Сопровождение договоров лизинга / аренды.
2. Работа с проблемными активами и просроченной задолженностью.
3. Деятельность дочерних и зависимых обществ.
4. Операции с финансовыми институтами по привлечению и размещению денежных средств.
5. Система управления рисками.
6. Вопросы комплаенс, вкл. реализацию политики в рамках противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ).

ПРИЛОЖЕНИЕ N 1. ПЕРЕЧЕНЬ ОБЪЕКТОВ АУДИТА ЛИЗИНГОВОЙ КОМПАНИИ_ПРИМЕР_2



7. Бухгалтерский, финансовый и налоговый учет и составление отчетности.
8. Управленческий учет, планирование и бюджетирование.
9. Закупочная деятельность.
10. Управление персоналом.
11. Управление маркетинговыми коммуникациями, реклама, связи с общественностью.
12. Информационные технологии (включая информационную безопасность), ИТ-проекты.

ПРИЛОЖЕНИЕ N 2. ОБЪЕКТЫ КОМПЛАЕНС КОНТРОЛЯ В ЛИЗИНГОВОЙ КОМПАНИИ_ПРИМЕР

- 1) Финансовый мониторинг (ПОД/ФТ)
- 2) Профессиональная этика
- 3) Деятельность на финансовых рынках (контроль за соответствием деятельности требованиям к эмитентам ценных бумаг)
- 4) Учет и отчетность (бухгалтерский и налоговый учет, составление отчетности)
- 5) Учредительные документы и договорная документация
- 6) Трудовое законодательство, трудовая дисциплина
- 7) Работа с жалобами клиентов/контрагентов
- 8) Внутреннее и внешнее мошенничество
- 9) Информационная безопасность
- 10) Физическая безопасность
- 11) Работа с персональными данными
- 12) Прочая деятельность (обеспечение соответствия деятельности требованиям других надзорных органов (Государственная противопожарная служба и т.д.))



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ

КОНТАКТЫ

Наталия Цангль



+7 (499) 418 04 04 доб.4015
+7 (903) 592 34 16



nzangl@transfin-m.ru
www.transfin-m.ru



107078, Россия, г. Москва,
ул. Маши Порываевой, д. 34