



Управление рисками, внутренний контроль и корпоративное управление в современной лизинговой компании

Цангль Н.Е., руководитель Службы внутреннего аудита ПАО «ТрансФин-М»

21-22 февраля 2017г.

г.Баку

- Федеральный закон «О финансовой аренде (лизинге)» будет содержать общие требования о **необходимости организации системы внутреннего контроля и системы управления рисками в лизинговых компаниях.**
- Детально концепция по **управлению рисками, внутреннему контролю, корпоративному управлению** будет изложена в **базовых и внутренних стандартах, устанавливающих требования к членам СРО, которая объединит лизинговые компании.** Разработка стандартов будет являться одной из функций СРО.
- Указанные Стандарты будут отражать современные практики и принципы в части риск-менеджмента и внутреннего контроля, а также **Концепцию организации системы внутреннего контроля для некредитных финансовых организаций,** разрабатываемую Банком России.
- Указанные Стандарты будут учитывать специфику лизингового бизнеса, масштабы и объемы лизингового рынка.



1. Лизинговая компания **обязана организовать систему внутреннего контроля**, обеспечивающую эффективность финансово-хозяйственной деятельности, и управления рисками лизинговой компании; достоверность, полноту, объективность и своевременность составления и предоставления отчетности; соблюдение требований нормативных правовых актов Российской Федерации, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов лизинговых компаний, а также исключение вовлечения лизинговой компании и участия ее работников в осуществлении противоправной деятельности, в т.ч. в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма.

2. **Организация системы внутреннего контроля и ее эффективное функционирование** обеспечивается **советом директоров (наблюдательным советом)** лизинговой компании, а при его отсутствии - **высшим органом управления** лизинговой компании.

3. **Функции внутреннего контроля** осуществляют:

1. органы управления лизинговой компании;
2. ревизионная комиссия (ревизор) лизинговой компании (при наличии);
3. главный бухгалтер лизинговой компании (его заместители);
4. внутренний аудитор (служба внутреннего аудита) лизинговой компании;
5. внутренний контролер (служба внутреннего контроля) лизингс
6. специальное должностное лицо (ПОД/ФТ);
7. структурные подразделения и служащие лизинговой компани



I. Система внутреннего контроля в лизинговой компании: три линии защиты



I. Матрица контрольных процедур, осуществляемых на 1-й и 2-й линиях защиты применительно к риску утраты или порчи предмета лизинга (пример)

Название риска	Владелец риска, 1-я линия защиты	Основные контрольные процедуры на 1-й линии защиты, их тип и периодичность	2-я линия защиты (кто контролирует 1-ю линию защиты)	Объекты контроля на 2-й линии защиты (контроль исполнения внутренних нормативных документов Общества)	Основные контрольные процедуры на 2-й линии защиты, их тип и периодичность
Риск утраты или порчи предмета лизинга	Служба кредитного анализа и оценки; Служба страхования	<p><u>Предварительный контроль:</u> анализ Службой кредитного анализа и оценки заявок на предоставление продукта и подготовка заключений (по каждой сделке).</p> <p><u>Текущий контроль:</u> сверка Службы страхования со Службой сопровождения (по каждой сделке и на регулярной основе).</p> <p><u>Последующий контроль:</u> мониторинг имущества (на регулярной основе в соответствии с Планом мониторинга)</p>	<p>1. Служба риск-менеджмента и комплаенс.</p> <p>2. Служба безопасности.</p> <p>3. Коллегиальные органы Общества (Правление, Кредитный комитет)</p>	<p>1. Положение о предоставлении лизинговых продуктов.</p> <p>2. Кредитная политика.</p> <p>3. Политика управления рисками.</p> <p>4. Положение по работе с проблемными активами.</p> <p>5. Регламент страхования имущества.</p> <p>6. Положение об оценке, ликвидности и мониторинге лизингового имущества</p>	<p><u>Предварительный контроль:</u> составление карты рисков и заключений Службой риск-менеджмента и комплаенс совместно с 1-й и 2-й линиями защиты (по каждой сделке).</p> <p><u>Последующий контроль:</u> 1. Самооценка, проводимая Службой риск-менеджмента и комплаенс совместно с 1-й и 2-й линиями защиты (ежегодно).</p> <p>2. Мониторинг ключевых индикаторов риска Службой риск-менеджмента и комплаенс на основании данных от 1-й и 2-й линий защиты (ежегодно)</p>

II. Управление рисками в лизинговой компании: общие принципы

- Лизинговая компания обязана организовать **систему управления рисками**, связанными с осуществлением лизинговой деятельности, в целях обеспечения финансовой устойчивости лизинговой компании. Система управления рисками должна соответствовать характеру и масштабу осуществляемых лизинговой компанией операций.

Организация системы управления рисками лизинговой компании и осуществление контроля за функционированием системы управления рисками **обеспечиваются советом директоров (наблюдательным советом)** лизинговой компании, а при его отсутствии - **высшим органом управления** лизинговой компании.

- Лизинговая компания утверждает **правила управления рисками** лизинговой компании, в том числе значимые риски лизинговой компании, организационную структуру системы управления рисками, основные процедуры управления рисками лизинговой компании, включая процедуры выявления, оценки, мониторинга рисков и определения мер воздействия на риск, состав и периодичность отчетов об управлении рисками лизинговой компании. Правила управления рисками лизинговой компании и вносимые в них изменения **утверждаются советом директоров (наблюдательным советом)** лизинговой компании, а при его отсутствии - **высшим органом управления** лизинговой компании.

Реализацию правил управления рисками лизинговой компании обеспечивает **исполнительный орган** лизинговой компании.

- При реализации правил управления рисками лизинговая компания должна обеспечить **предотвращение конфликтов интересов** в деятельности лизинговой компании, в том числе посредством разделения полномочий при осуществлении функций управления рисками и функций, связанных с осуществлением лизинговой деятельности.

II. Управление рисками в лизинговой компании: общие принципы (2)

Цели и задачи управления рисками

Общие принципы управления рисками

- Осведомленность о риске
- Вовлеченность высшего руководства
- Ограничение рисков
- Разделение функций, полномочий и ответственности
- Централизованный и децентрализованный подходы
- Использование информационных технологий
- Интеграция в бизнес-процессы
- Совершенствование методов
- Существенность и целесообразность
- Развитие риск-культуры
- Раскрытие информации

Организационная структура управления рисками

Субъекты управления рисками

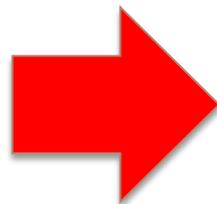
Функции субъектов управления рисками



II. Управление рисками в лизинговой компании: общие принципы (3)

Классификация рисков

- кредитный риск
- имущественный риск
- рыночный риск
(валютный и процентный
риски);
- риск ликвидности
- операционный риск



Данные риски
определены как
ключевые для ЛК

- стратегический риск
- репутационный риск
- правовой риск
- комплаенс-риск
- риски проектов

II. Управление рисками в лизинговой компании: общие принципы (4)

Процессы управления рисками

- выявление (идентификация) и оценка рисков
В результате: формирование Карты рисков/Профиля рисков, определение «аппетита к риску»/ «границ терпимости к риску»)
- реагирование на риски
 - принятие риска
 - ограничение (снижение уровня, минимизация) риска
 - перенос (передача) риска
 - финансирование риска
 - уклонение от риска (избегание риска)
- мониторинг рисков
- подготовка отчетности о рисках

III. Внутренний аудит в лизинговых компаниях

1. Лизинговая компания, /удовлетворяющая установленным критериям/, назначает должностное лицо (далее - внутренний аудитор) или создает структурное подразделение (далее - служба внутреннего аудита).

Отдельные функции внутреннего аудитора, службы внутреннего аудита в компании, /удовлетворяющей установленным критериям/, входящей в состав банковской группы (банковского холдинга), холдинговой компании, финансово-промышленной группы, могут быть переданы **другой организации, входящей в ту же банковскую группу (банковский холдинг), холдинговую компанию, финансово-промышленную группу.** Решение о передаче таких функций принимается советом директоров (наблюдательным советом) лизинговой компании, а при его отсутствии - высшим органом управления лизинговой компании.

Лизинговая компания, / **НЕ** удовлетворяющая установленным критериям/, самостоятельно оценивает **необходимость** и принимает решение касательно организации внутреннего аудита путем назначения внутреннего аудитора, создания службы внутреннего аудита, передачи отдельных функций внутреннего аудитора, службы внутреннего аудита другой организации, входящей в банковскую / финансовую группу (банковский / финансовый холдинг), привлечения независимой внешней организации.



III. Внутренний аудит в лизинговых компаниях (2)

2. Внутренний аудитор (служба внутреннего аудита) функционирует на основании Положения о внутреннем аудите (далее – положение о внутреннем аудите), плана деятельности внутреннего аудита, сметы расходов (бюджет) внутреннего аудита, утвержденных советом директоров (наблюдательным советом) лизинговой компании, а при его отсутствии - высшим органом (органом управления) лизинговой компании.

3. Внутренний аудитор, руководитель службы внутреннего аудита **назначаются на должность и освобождаются от должности единоличным исполнительным органом на основании решения совета директоров (наблюдательного совета) лизинговой компании, подотчетны ее совету директоров (наблюдательному совету)** или при отсутствии совета директоров (наблюдательного совета) назначаются на должность и освобождаются от должности на основании решения высшего органа (органа управления) лизинговой компании, подотчетны высшему органу (органу управления).

Для лица, назначенного на должность внутреннего аудитора, руководителя службы внутреннего аудита, **совмещение должностей не разрешается.**

Внутренний аудитор, руководитель службы внутреннего аудита **не должны осуществлять управление функциональными направлениями деятельности лизинговой компании**, требующими принятия управленческих решений в отношении объектов аудита.

4. Полномочия внутреннего аудитора, службы внутреннего аудита.

Стандарты будут содержать элементы Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России (Письмо Банка России от 10 апреля 2014г. N 06-52/2463) акционерными обществами, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам.

«Корпоративное управление - понятие, охватывающее систему взаимоотношений между исполнительными органами акционерного общества, его советом директоров, акционерами и другими заинтересованными сторонами. Корпоративное управление является инструментом для определения целей общества и средств достижения этих целей, а также обеспечения эффективного контроля за деятельностью общества со стороны акционеров и других заинтересованных сторон».

В Кодексе корпоративного управления основной акцент сделан на следующем:

- права акционеров;
- выстраивание эффективной работы совета директоров;
- уточнение требований к директорам, в том числе к независимости директоров;
- рекомендации по построению системы вознаграждения членов органов управления и ключевых руководящих работников общества;
- рекомендации по выстраиванию эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля;
- рекомендации по дополнительному раскрытию существенной информации о компании и подконтрольных ей организациях и принятых в них внутренних политиках;
- рекомендации по проведению существенных корпоративных действий (увеличение уставного капитала, поглощение, листинг и делистинг ценных бумаг, реорганизация, существенные сделки), позволяющие обеспечить защиту прав и равное отношение к акционерам.



Спасибо за внимание!



Цангль Наталия

руководитель Службы внутреннего аудита ПАО «ТрансФин-М»

ПАО "ТрансФин-М"

тел./факс: +7 (499) 418-04-04, доб. 4015

моб.: +7(903) 592-34-16

e-mail: nzangl@transfin-m.ru

<http://www.tf-m.ru>