



**Семинар  
«Федеральный закон от 06.12.2007 г. № 334-ФЗ:  
новые задачи НПФ »**

**ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ  
В НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДАХ**

**О.М. Колобаев – эксперт НАПФ**

*г. Москва. 5 февраля 2008 года*



Введение

Требования законодательства по организации внутреннего контроля

Задачи и формы организации внутреннего контроля

Принципы эффективности и основные требования к организации внутреннего контроля

Этапность работ по внедрению СВК

Заключение



**Контроль** это объективно необходимое слагаемое хозяйственного механизма при любом способе производства, один из видов обратной связи в системе управления.

□ **Внешний контроль** осуществляется внешними по отношению к организации субъектами управления (органы государства, контрагенты по финансово-хозяйственным договорам, потребители, саморегулируемые организации);

□ **Внутренний контроль**, осуществляется субъектами самой организации (собственники, администрация, персонал).

*Внутренний контроль* как управленческая функция должен осуществляться на всех уровнях управления.

Система *внутреннего* контроля должна ориентироваться на достижение:

- устойчивого положения организации на рынках;
- признания организации субъектами рынка и общественностью;
- своевременной адаптации организации к динамичной внешней среде.



- Внутренний надзор и контроль со стороны Попечительского совета и Ревизионной комиссии фонда
- Ежедневный контроль со стороны спецдепозитария за соблюдением состава и структуры пенсионных резервов и пенсионных накоплений
- Ежегодные аудиторские проверки независимым аудитором
- Ежегодное актуарное оценивание независимым актуарием
- Контроль со стороны саморегулируемой организации фондов в части, касающейся соблюдения требований законодательства и установленных ею требований

***Государственный контроль за деятельностью НПФ***



Государственное регулирование деятельности фондов в области НПО, ОПС и ППС осуществляется в целях защиты прав и интересов участников и застрахованных лиц, иных заинтересованных лиц и государства

Фонд должен организовать внутренний контроль за соответствием своей деятельности по НПО, ОПС и ППС требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих указанные виды деятельности (далее - внутренний контроль).

Внутренний контроль должен осуществляться должностным лицом (далее - контролер) или отдельным структурным подразделением (далее - служба внутреннего контроля).

Контролер и служба внутреннего контроля независимы от исполнительных органов фонда и подотчетны совету фонда.

***Dura lex sed lex***



Контролер, руководитель и сотрудники службы внутреннего контроля, которые осуществляют внутренний контроль, назначаются на должность и освобождаются от должности **Советом фонда**.

Контролер (руководитель службы внутреннего контроля) должен иметь высшее профессиональное образование и соответствовать **установленным уполномоченным федеральным органом квалификационным требованиям**.

Контролером, руководителем и сотрудниками службы внутреннего контроля, которые осуществляют внутренний контроль, **не могут являться**:

- лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа фонда;
- работники управляющей компании, специализированного депозитария, аудитор и оценщик фонда (сотрудники соответствующих организаций).

***Dura lex sed lex***



Организация системы внутреннего контроля в общем случае зависит от следующих факторов:

- отношения руководства НПФ к внутреннему контролю (т.е. насколько правильно понимает руководство роль внутреннего контроля в управлении организацией);
- уровня компетентности кадрового состава;
- внешних условий функционирования фонда, его размеров, организационной структуры, масштаба и видов деятельности;
- количества и места расположения его обособленных подразделений;
- стратегических установок, целей и задач;
- степени механизации и компьютеризации деятельности фонда;
- ресурсного обеспечения;

Внутренний контроль в общем случае, осуществляется в следующих формах:

- внутренний аудит;
- структурно-функциональная форма внутреннего контроля.



Внутренний контроль в форме внутреннего аудита существует уже много лет в крупных и некоторых средних НПФ, которые отличаются:

- усложненной организационной структурой;
- многочисленностью филиалов;
- разнообразием видов деятельности;
- стремлением органов управления получать достаточно объективную и независимую оценку действий менеджеров всех уровней управления.

Кроме задач чисто контрольного характера внутренние аудиторы могут решать задачи экономической диагностики, выработки финансовой стратегии, маркетинговых исследований, управленческого консультирования.

К институтам внутреннего аудита относят и ревизионные комиссии, деятельность которых регламентирована действующим законодательством и уставами фондов.

***Основным недостатком внутреннего аудита является запаздывание результатов внутреннего контроля.***

***По-настоящему эффективную обратную связь может обеспечить структурно-функциональная форма (включение контроля в технологический процесс фонда)***





**Принцип ответственности** : каждый участвующий в контроле должен нести экономическую, административную и дисциплинарную ответственность за ненадлежащее выполнение контрольных функций.

Ответственность должна быть формально установлена, определена за выполнение каждой контрольной функции..

**Принцип сбалансированности**: нельзя предписывать контрольные функции, необеспеченные средствами для их выполнения; не должно быть средств, несвязанных с той или иной функцией контроля.

При определении обязанностей по контролю должен быть определен соответствующий объем прав и возможностей и наоборот.

**Принцип своевременного сообщения об отклонениях**: информация об отклонениях должна быть представлена лицам, уполномоченным принимать решения по соответствующим отклонениям, в максимально короткие сроки. Если сообщение запаздывает, нежелательные последствия отклонений усугубляются, а при предварительном контроле несвоевременное сообщение о возможности возникновения отклонений лишает смысла сам проведенный контроль.



**Принцип разделения обязанностей:** функции между служащими распределяются таким образом, чтобы за одним человеком не были закреплены одновременно:

- санкционирование операций,
- регистрация данных этих операций,
- обеспечение сохранности активов или учетных данных,
- осуществление их инвентаризации.

Во избежание злоупотреблений и для эффективности контроля эти функции должны быть распределены между несколькими лицами

**Принцип разрешения и одобрения:** должно быть обеспечено формальное разрешение и одобрение всех финансово-хозяйственных операций ответственными официальными лицами в пределах их полномочий.

**Формальное разрешение** — это формальное решение либо относительно общего типа хозяйственных операций, либо относительно какой-либо конкретной операции.

**Формальное одобрение** — это конкретный случай использования общего разрешения, выданного администрацией.

Наличие формально установленных процедур санкционирования – необходимое условие эффективности системы внутреннего контроля



1. Подготовительный этап (определение цели проекта и основных характеристик СВК, формирование рабочей группы по внедрению СВК) состава;
2. Анализ и, при необходимости, доработка реализуемой в фонде технологии с точки зрения контролепригодности, формализованное описание процессов.
3. Определение основных объектов риска (**любых событий или действий, которые могут неблагоприятно отразиться на достижении фондом своих целей и помешать успешно реализовать намеченную стратегию**), наиболее подверженных риску участков процессов и формирование библиотеки рисков
4. Анализ и оценка рисков по двум основным параметрам:
  - вероятность наступления,
  - ущерб от наступления события.

Интегральная оценка рисков и отнесение их к существенными либо несущественными для осуществляемой фондом деятельности.

5. Определение для всех существенны рисков наличия контрольных процедур и анализ их эффективности по следующим параметрам:
  - возможность контроля, удобство выполнения для исполнителя;
  - полнота покрытия рисков;
  - эффективность закрепления процедур контроля за исполнителями.



6. Определение «узких мест» системы внутреннего контроля, корректировка существующих контролей или разработка новых, разработка рекомендаций по совершенствованию системы внутреннего контроля.
7. Доведение информации о внедряемых контрольных процедурах до их исполнителей, определение перечня мероприятий по обеспечению полноценного функционирования разработанной СВК (доработка информационных систем, разработка документации, форм отчетов, проведение обучения персонала и т.п.).
8. Проведение тестирования СВК:
  - определение степени внедрения контрольных процедур,
  - выявление факторов, затрудняющие их выполнение,
  - разработка, при необходимости, мероприятий по корректировке СВК.
9. Проведение мероприятий по формированию лояльного отношения сотрудников фонда к внедрению СВК, разъяснение его важности,.



Контрольные процедуры должны разрабатываться таким образом, чтобы они носили, по возможности, предупредительный характер (лучше предотвратить проблему, чем устранить ее негативные последствия только при проявлении).

Для всех разработанных контрольных процедур определяются исполнители, периодичность и формы документального подтверждения их выполнения

Необходимо иметь в виду, что эффективность системы внутреннего контроля зависит от ее актуальности. Все изменения, происходящие в фонде должны своевременно и полно находить отражение в системе внутреннего контроля, поэтому уже при разработке СВК необходимо закладывать возможность ее гибкого изменения, а также определить методику поддержания СВК в актуальном состоянии.



- ❑ Необходимость внедрения систем внутреннего контроля является объективной реальностью, поэтому эта неизбежная работа должна быть нацелена на достижение максимального положительного эффекта.
- ❑ Наиболее рациональной формой организации СВК является структурно-функциональная форма, при которой внутренний контроль является неотъемлемой частью технологии фонда.
- ❑ Формальное закрепление важнейших принципов организации внутреннего контроля, прежде всего принципа распределения обязанностей и принципа разрешения и одобрения, является основной задачей разработки нормативных документов фонда по СВК.
- ❑ СВК должна обеспечить эффективный контроль наиболее подверженных риску участков технологических процессов и полноту покрытия всех существенных рисков.



**Колобаев Олег Михайлович** - *эксперт Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов*

**Тел.** 235-00-73

**E-mail:** [o-kolobaev@yandex.ru](mailto:o-kolobaev@yandex.ru)