

УТВЕРЖДЕНА

Решением Совета директоров

ПАО «ИФ «Защита»

(протокол от «03» июня 2019г.)

Председатель Совета директоров

_____ /А.Ю. Петров/

**Политика ПАО «ИФ «Защита»
в области внутреннего контроля**

г.Пермь 2019

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая политика ПАО «ИФ «Защита»(далее – Общество) в области внутреннего контроля (далее – Политика) является внутренним документом Общества,устанавливающим общие принципы построения системы внутреннего контроля, ее цели и задачи, общие подходы к её организации, компоненты системы внутреннего контроля, а также её участников.

1.2. Настоящая Политика разработана с целью обеспечения внедрения и поддержания функционирования эффективной системы внутреннего контроля, соответствующей требованиям законодательства Российской Федерации, а также общепризнанным практикам и стандартам деятельности в области внутреннего контроля, способствующей достижению целей деятельности Общества.

1.3. Политика является основой для разработки других внутренних документов Общества, регламентирующих вопросы осуществления внутреннего контроля в Обществе.

1.4. Система внутреннего контроля охватывает все направления деятельности Общества, контрольные процедуры должны выполняться постоянно во всех процессах (направлениях деятельности) Общества на всех уровнях управления.

2. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1.Внутренний контроль –процесс, осуществляемый органами управления и контроля Общества, должностными лицами и иными работниками управляющей компании, которой переданы полномочия единоличного исполнительного органа Общества – Акционерное общество «Управляющая компания «Агидель» (далее – Управляющая компания), направленный на обеспечение разумных гарантий достижения целей Общества.

2.2. Разумные гарантии (разумная уверенность) – концепция, согласно которой независимо от того, насколько хорошо разработан и функционирует внутренний контроль, он не может гарантировать достижение целей Общества. Это обусловлено ограничениями, присущими системе внутреннего контроля.

2.3. Система внутреннего контроля – совокупность организационных мер, методик и процедур, создаваемых и используемых для эффективного осуществления внутреннего контроля.

3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

3.1. Целью системы внутреннего контроля в Обществе является обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Обществом целей:

- обеспечения эффективности и результативности деятельности Общества, сохранности активов Общества;
- соблюдения применимых к Обществу требований законодательстваРоссийской Федерации и внутренних документов Общества, в

том числе при осуществлении лицензионной деятельности в качестве акционерного инвестиционного фонда (далее – АИФ), совершения фактов иной хозяйственной деятельности и ведении бухгалтерского учета;

- обеспечения достоверности, своевременности и соответствия требованиям законодательства Российской Федерации бухгалтерской (финансовой) отчетности, отчетности Общества как АИФ, иной отчетности.

3.2. Основными задачами системы внутреннего контроля являются:

- обеспечение эффективного предупреждения, выявления и устранения нарушений законодательства Российской Федерации и иных обязательных требований (внутренних документов Общества и пр.) при осуществлении Обществом своей деятельности, в том числе деятельности в качестве АИФ, и проведении финансово-хозяйственных операций;

- обеспечение сохранности активов Общества, обеспечение эффективного использования ресурсов Общества, обеспечение защиты интересов Общества, противодействие недобросовестным действиям работников Управляющей компании и третьих лиц;

- обеспечение предотвращения и/или выявления отклонений от установленных правил, процедур и требований, а также искажений данных бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности, отчетности Общества как АИФ и иной отчетности;

- обеспечение соблюдения требований законодательства, применимого к деятельности Общества, соблюдения внутренних политик, регламентов и иных документов Общества;

- обеспечение достоверности, полноты, надежности и своевременности формирования, доведения / представления, раскрытия информации и всех видов отчетности Общества, установленных применимым законодательством РФ и нормативными документами Общества.

3.3. Цели и задачи системы внутреннего контроля могут изменяться по мере развития и совершенствования процесса внутреннего контроля.

3.4. На деятельность Общества в области внутреннего контроля и эффективность достижения целей системы внутреннего контроля влияют следующие ограничения:

3.4.1. Ограничения внешней среды. Внутренний контроль действует на различных уровнях и направлен на достижение различных целей. Некоторые события и условия, оказывающие значительное воздействие на достижение целей, находятся вне контроля Общества.

3.4.2. Ограничения внутренней среды, включая эффективность корпоративного управления, степень адекватности целей, определенных в качестве исходных условий для осуществления внутреннего контроля, субъективность суждений при принятии решений в отношении выбора мер контроля, действие человеческого фактора, ограничение ресурсов и связанная с этим необходимость учитывать затраты на внутренний контроль и выгоды от разработки действий в рамках любого из компонентов внутреннего контроля.

4. ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

4.1. Организация внутреннего контроля в Обществе осуществляется в соответствии со следующими принципами:

Целостность (комплектность) – внутренний контроль является неотъемлемой частью системы управления Обществом на всех ее уровнях, охватывает все виды деятельности и бизнес-процессы Общества.

Непрерывность – внутренний контроль осуществляется постоянно с целью своевременного выявления рисков и предупреждения их реализации.

Объективность – участники системы внутреннего контроля обязуются избегать конфликта интересов и сохранять независимость суждений.

Ответственность – участники системы внутреннего контроля несут ответственность за надлежащее осуществление внутреннего контроля в рамках своих полномочий.

Разграничение полномочий – недопущение закрепления за одним участником системы внутреннего контроля полномочий по осуществлению контрольной процедуры и оценки ее эффективности.

Сбалансированность – контрольные функции участников системы внутреннего контроля обеспечены необходимыми полномочиями, предусмотренными внутренними документами Общества и Управляющей компании, а также материально-технической базой.

Своевременность – участники системы внутреннего контроля своевременно и в рамках своих полномочий и подотчетности предоставляют информацию о выявленных существенных нарушениях, недостатках и отклонениях и обеспечивают их устранение.

Документирование – порядок организации и осуществления внутреннего контроля оформляется внутренними документами Общества и управляющей компании.

Целесообразность – степень сложности системы внутреннего контроля должна соответствовать масштабам деятельности Общества.

Адаптивность – система внутреннего контроля Общества регулярно совершенствуется в соответствии с изменением внутренних и внешних условий функционирования Общества.

5. КОМПОНЕНТЫ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

5.1. Контрольная среда – совокупность принципов и стандартов деятельности, правил, процедур и способов их выполнения, которая создается и поддерживается с целью обеспечения всеми участниками системы внутреннего контроля эффективной организации и функционирования системы внутреннего контроля Общества.

Функционирование контрольной среды обеспечивается следующими требованиями:

- в своей повседневной деятельности руководители и работники Управляющей компании следуют высоким этическим стандартам, применимым

в обществе;

- Совет директоров, единоличный исполнительный орган обеспечивают оценку и контроль надежности и эффективности системы внутреннего контроля Общества;

- сформированная в Управляющей компании организационная структура обеспечивает подотчетность, разграничение полномочий и ответственность работников согласно поставленным целям Общества;

- действующая в Управляющей компании кадровая политика обеспечивает стремление к привлечению, развитию и удержанию компетентных работников в соответствии с поставленными целями Общества;

- участники системы внутреннего контроля несут в рамках своих полномочий ответственность за выполнение обязанностей в области внутреннего контроля.

5.2. Оценка рисков– оценка, контроль и управление рисками осуществляется Управляющей компанией в соответствии с процедурами, установленными во внутренних документах. Управляющая компания поддерживает эффективный обмен информацией, необходимой для оперативного и стратегического управления рисками.

5.3. Контрольные процедуры– действия, направленные на обеспечение принятия необходимых мер по снижению рисков, влияющих на достижение целей Общества, а также процедуры, разрабатываемые, внедряемые и исполняемые в соответствии с целями и задачами Общества.

Контрольные процедуры реализуются на всех уровнях управления в соответствии с правилами, установленными внутренними документами Общества и Управляющей компании и могут быть:

- предупредительными - позволяющими не допустить наступление нежелательного события;

- выявляющими (обнаруживающими) – для выявления наступившего нежелательного события;

- директивными – способствующими наступлению желаемого события;

- корректирующими – нейтрализующими последствия наступления нежелательного события;

- компенсирующими – восполняющими слабые стороны имеющихся средств контроля.

Процедуры внутреннего контроля включают, в том числе:

- согласование – одобрение документов участниками системы внутреннего контроля, наделенными соответствующими полномочиями;

- авторизацию – получение работниками Управляющей компании разрешения на совершение операции;

- сверку – проверку полноты, точности, непротиворечивости и корректности информации, полученной из разных источников, в том числе контроль отсутствия расхождений между статьями бухгалтерского учета, учетными системами, данных учета Общества и его контрагентов;

- арифметический контроль - проверку арифметической правильности расчетов, в том числе подсчет контрольных сумм, в финансовых, бухгалтерских

документах, отчетных документах как АИФ;

- анализ отклонений – оценку степени достижения поставленных целей и выполнения планов на основе сравнения фактических показателей деятельности с плановыми показателями, прогнозами, данными предыдущих периодов;

- физический контроль сохранности документов – ограничение физического доступа к документам, надлежащее оборудование мест хранения документов;

- инвентаризацию - выявление и описание фактического наличия активов и обязательств с целью обеспечения достоверности бухгалтерского учета и отчетности Общества;

- общие и специализированные контрольные процедуры информационных технологий – контроль доступа, целостности данных, внесения изменений в информационные системы.

5.4. Информация и коммуникации – формирование, получение и передача полной, качественной и своевременной информации, необходимой для принятия управленческих решений и осуществления внутреннего контроля в Обществе. Необходимая информация определяется, фиксируется и передается в такой форме и в такие сроки, которые позволяют участникам системы внутреннего контроля надлежащим образом выполнять их функциональные обязанности в интересах Общества.

5.5. Мониторинг – постоянная проверка, надзор, критическое наблюдение, обследование и определение состояния контрольных процедур, отдельных компонентов (элементов) внутреннего контроля и системы внутреннего контроля с целью выявить изменения относительно требуемого или ожидаемого уровня.

Процедуры мониторинга обеспечиваются следующими требованиями:

- участники системы внутреннего контроля организуют процедуры проведения непрерывной оценки и периодических проверок компонентов системы внутреннего контроля Общества на предмет их эффективности;

- участники системы внутреннего контроля обеспечивают выявление недостатков внутреннего контроля и своевременное информирование об этом единоличного исполнительного органа Общества.

6. УЧАСТНИКИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

6.1. Основными участниками системы внутреннего контроля являются:

- Совет директоров;
- Ревизионная комиссия;
- Единоличный исполнительный орган;
- контролер Управляющей компании;
- риск-менеджер Управляющей компании;
- работники Управляющей компании.

6.2. Совет директоров Общества:

- определяет принципы и подходы к организации системы внутреннего контроля Общества, в т.ч. утверждает Политику Общества в области внутреннего контроля.

6.3. Ревизионная комиссия осуществляет проверку (ревизию) финансово-хозяйственной деятельности Общества на предмет ее соответствия законодательству Российской Федерации, уставу и внутренним документам Общества, а также осуществляет независимую оценку достоверности данных, содержащихся в годовом отчете Общества и в годовой бухгалтерской отчетности Общества.

Ревизионная комиссия действует в соответствии с Положением о ревизионной комиссии, утвержденном в Обществе.

6.4. Единоличный исполнительный орган Общества:

- организует разработку, а также утверждает регламентирующие и методологические документы по вопросам организации и функционирования системы внутреннего контроля, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров Общества;
- обеспечивает организацию ведения бухгалтерского и управленческого учета, подготовку бухгалтерской (финансовой) отчетности, отчетности АИФ и иной;
- представляет на рассмотрение Совета директоров Общества годовую отчетность о финансово-хозяйственной деятельности Общества;
- распределяет полномочия, обязанности и ответственность между руководителями структурных подразделений и работниками Управляющей компании за конкретные процедуры внутреннего контроля;
- организация внутренних расследований случаев реализации рисков и нарушения правил внутреннего контроля.

6.5. Контролер Управляющей компании – должностное лицо, ответственное за выполнение функций внутреннего контроля при осуществлении Обществом деятельности в качестве АИФ. Описание функций контролера, порядок действий контролера в случае выявления им нарушений, формы и сроки представления контролером отчетных документов определяются Правилами внутреннего контроля Управляющей компании.

6.6. Риск-менеджер Управляющей компании – должностное лицо, ответственное за организацию системы управления рисками, за исключением регуляторного. Вопросы, входящие в компетенцию риск-менеджера определяются Положением по риск-менеджменту Управляющей компании.

6.7. Работники Управляющей компании:

- обеспечивают реализацию принципов внутреннего контроля;
- организуют построение эффективных процессов (направлений деятельности), включая разработку и внедрение с учетом выявленных рисков новых или изменение существующих контрольных процедур;
- обеспечивают регламентацию курируемых процессов (направлений деятельности);
- организуют исполнение контрольных процедур;
- осуществляют оценку (мониторинг) выполнения контрольных процедур;
- проводят оценку курируемых процессов (направлений деятельности) на предмет необходимости их оптимизации для повышения эффективности и

соответствия изменяющимся условиям внешней и внутренней среды, организуют разработку предложений по совершенствованию контрольных процедур;

- обеспечивают устранение выявленных недостатков контрольных процедур и процессов (направлений деятельности);

- исполняют контрольные процедуры;

- обеспечивают своевременное информирование контролера Управляющей компании или единоличного исполнительного органа Управляющей компании о случаях, когда исполнение контрольных процедур по каким-либо причинам стало невозможным и/или требуется изменение контрольных процедур в связи с изменением внутренних и /или внешних условий функционирования Общества;

- представляют на рассмотрение контролеру Управляющей компании или единоличному исполнительному органу Управляющей компании предложения по внедрению контрольных процедур в соответствующих областях деятельности.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

7.1. Ответственность за организацию внутреннего контроля в Обществе несет Единоличный исполнительный орган Общества.

7.2. Ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) требований настоящей Политики несут все участники системы внутреннего контроля.