



Банк России

НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
И ГАРМОНИЗАЦИЯ ТРЕБОВАНИЙ
К КОНТРОЛЬНОЙ СРЕДЕ



Чем обусловлена необходимость изменения регулирования системы корпоративного управления и контрольной среды в НФО?

Улучшение качества корпоративного управления в НФО

Отсутствие единого системного подхода к регулированию вопросов СУР, ВК, ВА НФО

Необходимость совершенствования системы корпоративного управления и гармонизации контрольной среды в НФО с учетом принципа пропорционального регулирования



Периметр НФО (применение с учетом пропорционального регулирования)

**Страховые
организации**

**Клиринговые
организации и ЦК**

**Управляющие
компании**
инвестиционных фондов,
паевых инвестиционных
фондов и
негосударственных
пенсионных фондов

**Микрофинансовые
организации**

**Профессиональные
участники рынка
ценных бумаг**

**Организаторы
торговли**

**Негосударственные
пенсионные
фонды**

КПК, СКПК, ЖНК

**Кредитные
рейтинговые
агентства**

**Центральный
депозитарий***

**Специализированные
депозитарии**

Ломбарды

* Необходимость внесения изменений в Федеральный закон от 07.12.2011 № 414-ФЗ «О центральном депозитарии» требует дополнительного обсуждения.

Проектируемая модель регулирования порядка формирования, структуры и состава совета директоров (наблюдательного совета) в НФО

Федеральные законы

Обязанность НФО сформировать СД в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, в том числе связанных с характером и масштабом осуществляемых НФО операций

Нормативные акты Банка России

Определены критерии, при которых НФО обязана сформировать СД, в том числе связанные с характером и масштабом осуществляемых НФО операций

Определены требования к структуре (необходимость формирования комитетов СД) и составу СД (наличие в составе независимых директоров)

Гармонизация требований к СУР, ВК, ВА. Модель «Трёх линий защиты»

Подотчётность

Процессы

Особенности



Внешний аудитор

Регулятор



Верхнеуровневые подходы к организации и осуществлению УР, ВК, ВА

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ (в случае его отсутствия высший орган управления НФО) **утверждает политику** в области организации управления рискам и совокупный предельно допустимый уровень риска (рисков) (**риск-аппетит**), **осуществляет контроль** за реализацией политики и соблюдением риск-аппетита

Должностное лицо, ответственное за управление рисками, или руководитель структурного подразделения, осуществляющего управление рисками, **подотчетно исполнительному органу**

ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ (в случае его отсутствия высший орган управления НФО) **утверждает политику** в области организации внутреннего контроля и **осуществляет контроль** за ее реализацией

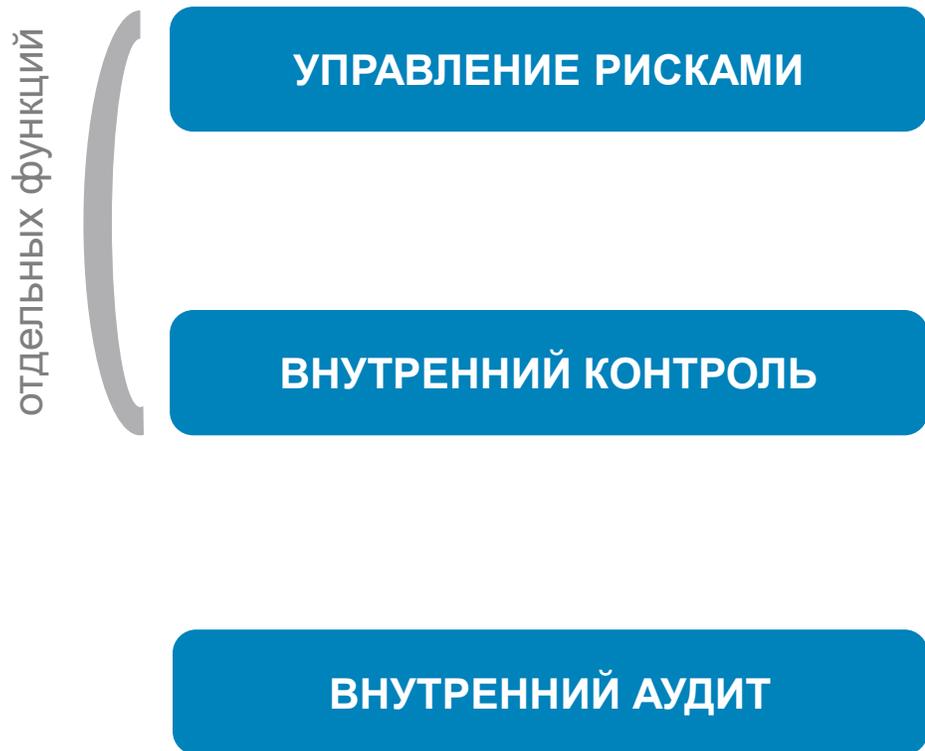
Внутренний контролер или руководитель структурного подразделения, осуществляющего внутренний контроль, **подотчетен исполнительному органу**

ВНУТРЕННИЙ АУДИТ

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ (в случае его отсутствия высший орган управления НФО) **утверждает политику** в области внутреннего аудита и **осуществляет контроль** за ее реализацией

Внутренний аудитор или руководитель структурного подразделения, осуществляющего внутренний аудит, **подотчетен Совету директоров** (в случае его отсутствия высшему органу управления НФО)

Аутсорсинг/косорсинг функций



Опционально в случаях,
определенных в нормативных
актах Банка России



Управление механизмами материального стимулирования руководителей и сотрудников, принимающих решения о принятии НФО рисков

Система оплаты труда должна учитывать все типы рисков

Существенная доля компенсационных и/или стимулирующих выплат (например, от 40 до 60%*,) должна выплачиваться в отсроченный период (минимальный рекомендуемый срок – 3 года)

Возможность корректировки размеров компенсационных и/или стимулирующих выплат с учетом финансовых результатов и реализовавшихся рисков

* рекомендации СФС

Проектируемая модель регулирования системы оплаты труда в НФО

Федеральные законы

Наделение Банка России полномочиями по установлению требований к СОТ и оценки СОТ в НФО

Обязанность НФО создать СОТ с учетом требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России

Нормативные акты Банка России

- Установление требований к СОТ в НФО
- Установление критериев определения лиц, принимающих решения о принятии НФО рисков, способных негативно повлиять на исполнение НФО своих обязательств

Внутренние документы НФО

Создание СОТ с учетом требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России



Банк России

СПАСИБО
ЗА ВНИМАНИЕ