

УТВЕРЖДЕНО

решением Совета директоров  
ОАО «ТрансФин-М»  
протокол от 04.09.2014 № 14

## **ПОЛОЖЕНИЕ**

о внутреннем аудите в ОАО «ТрансФин-М»

ПОЛ – 050 . 00

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1. НАЗНАЧЕНИЕ И ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ.....	3
2. НОРМАТИВНЫЕ ССЫЛКИ .....	3
2.1. Законодательные и нормативно–правовые акты, стандарты деятельности.....	3
2.2. Внутренние нормативные документы Общества .....	4
3. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ.....	4
4. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	5
5. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ.....	6
6. ФУНКЦИИ .....	6
7. ПОДЧИНЕННОСТЬ И ОБЕСПЕЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОСТИ .....	8
8. ПОЛНОМОЧИЯ.....	10
9. ОБЕСПЕЧЕНИЕ КАЧЕСТВА И ОЦЕНКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	11

## 1. НАЗНАЧЕНИЕ И ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ

1.1. Положение о внутреннем аудите в ОАО «ТрансФин–М» (далее – Положение) предназначено для определения принципов функционирования внутреннего аудита в Открытом акционерном обществе «ТрансФин–М» (далее – Общество), целей и задач Службы внутреннего аудита Общества, обязанностей и полномочий ее сотрудников, а также подчиненности Службы внутреннего аудита Общества.

1.2. Положение устанавливает требования к организации и работе Службы внутреннего аудита Общества.

1.3. Требования Положения обязаны знать и использовать в своей работе все сотрудники Общества.

1.4. Служба внутреннего аудита Общества выполняет функцию внутреннего аудита в Обществе и призвана способствовать повышению эффективности систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления в Обществе и Дочерних и ассоциированных предприятиях Общества.

1.5. Положение вступает в силу с даты его утверждения Советом директоров Общества.

1.6. С даты утверждения Положения утрачивает свою силу Положение о внутреннем контроле за финансово-хозяйственной деятельностью ООО «ТрансФин-М», утвержденное Советом директоров Общества, протокол от 06.02.2013 № 94.

1.7. В случае если при изменении законодательства нормы Положения войдут в противоречие с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, будут применяться нормы законодательства Российской Федерации.

1.8. Внесение изменений и дополнений в Положение или утверждение Положения в новой редакции осуществляется по решению Совета директоров Общества.

## 2. НОРМАТИВНЫЕ ССЫЛКИ

### 2.1. Законодательные и нормативно–правовые акты, стандарты деятельности

Номер НПА	Наименование законодательного и нормативно–правового акта РФ
НПА 1	Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита
НПА 2	Кодекс этики Института внутренних аудиторов <sup>1</sup>
НПА 3	Кодекс корпоративного управления, рекомендованный к применению Банком России акционерными обществами, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам
НПА 4	Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору
НПА 5	Федеральный Закон Российской Федерации «Об акционерных обществах»

<sup>1</sup> Институт внутренних аудиторов (Institute of Internal Auditors, ИА) является международной профессиональной ассоциацией, призванной развивать профессию внутреннего аудитора и поддерживать внутренних аудиторов во всем мире.

## 2.2. Внутренние нормативные документы Общества

Номер ВНД	Наименование внутреннего нормативного документа
ВНД 1	Глоссарий Общества
ВНД 2	Устав Общества
ВНД 3	Положение о Совете директоров Общества
ВНД 4	Положение о Комитете по аудиту Совета директоров Общества
ВНД 6	Кодекс корпоративного поведения Общества

## 3. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

Термин	Определение
Аудиторская проверка	проверка в отношении бизнес-процесса и/или Службы, осуществляемая Службой внутреннего аудита Общества с использованием соответствующей аудиторской методологии и техник проведения аудита
Аудиторские процедуры	порядок и последовательность действий внутреннего аудита, позволяющих получить необходимые доказательства о конкретном объекте аудиторской проверки, а также исключить (снизить) вероятность реализации рисков или предотвратить его последствия
Аудиторский отчет	отчет, подготовленный Службой внутреннего аудита Общества по результатам проведения аудиторской проверки
Внутренний нормативный документ	локальный акт Общества, утвержденный органом управления Общества, регламентирующий деятельность Общества и его органов управления, а так же структурных подразделений и их сотрудников, определяющий компетенцию каждого органа управления, структурного подразделения и его сотрудников, порядок их взаимодействия и пределы ответственности за принятие и исполнение решений
Внутренний аудит	деятельность по предоставлению независимых и объективных гарантий <sup>1</sup> и консультаций, направленных на достижение поставленных целей Общества и совершенствование его деятельности, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления Общества и Дочерних и ассоциированных предприятий Общества
Внутренний контроль	деятельность, осуществляемая Обществом и Дочерними и ассоциированными предприятиями Общества (органами управления, Службами и сотрудниками Общества и его Дочерних и ассоциированных предприятий) и направленная на достижение следующих целей: <ul style="list-style-type: none"> <li>– эффективного и результативного использования ресурсов Общества;</li> <li>– сохранности активов;</li> <li>– соблюдения требований законодательства Российской Федерации;</li> <li>– представления достоверной отчетности;</li> <li>– исключения вовлечения в противоправную деятельность</li> </ul>
Генеральный директор	Генеральный директор Общества, осуществляющий полномочия на основании решения о его избрании в соответствии с Уставом Общества
Годовой (аудиторский) план деятельности Службы внутреннего аудита Общества	план, определяющий суть и объемы работ Службы внутреннего аудита Общества в течение года, а также ресурсы, требуемые для выполнения таких задач

<sup>1</sup> Под предоставлением гарантий понимается заверченный объективный анализ имеющихся аудиторских доказательств (информации, документов, действий, бездействий и т.д.) в целях независимой оценки процессов систем корпоративного управления, управления рисками и контроля в Обществе и Дочерних и ассоциированных предприятиях Общества, представленный в аудиторском отчете.

Термин	Определение
Дочерние и ассоциированные предприятия	юридические лица любой организационно-правовой формы, находящиеся под контролем Общества, и предприятия, на деятельность которых Общество оказывает значительное влияние, в том числе совместные предприятия
Корпоративное управление	система взаимодействия между акционерами и менеджментом Общества, включая Совет директоров и Правление Общества, а также с другими заинтересованными сторонами, с помощью которой реализуются права акционеров и формируется структура корпоративного контроля, позволяющая акционерам контролировать деятельность Общества и Дочерних и ассоциированных предприятий Общества и разрешать возникающие проблемы
Система внутреннего контроля	весь диапазон процедур, методов и механизмов контроля, создаваемых Советом директоров и исполнительным руководством Общества для обеспечения надлежащего осуществления Обществом и Дочерними и ассоциированными предприятиями Общества финансово-хозяйственных операций. Процедуры внутреннего контроля являются неотъемлемой частью бизнес-процессов Общества и Дочерних и ассоциированных предприятий Общества. Они осуществляются или на протяжении всего бизнес-процесса, или непосредственно до/после выполнения бизнес-процесса
Система управления рисками	совокупность процессов, методик, информационных систем, направленных на достижение целей и задач управления рисками
Служба	структурное подразделение Общества
Служба внутреннего аудита	служба Общества, которая осуществляет независимую и объективную оценку адекватности и эффективности системы внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления, а также предоставляет необходимую информацию и консультации по указанным вопросам акционерам и менеджменту Общества

#### 4. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

4.1. В своей деятельности Служба внутреннего аудита Общества руководствуется принципами независимости, объективности, компетентности и профессионального отношения к работе, а также стандартами деятельности внутренних аудиторов, определяемыми Международными профессиональными стандартами внутреннего аудита и Кодексом этики Института внутренних аудиторов.

4.2. На должность сотрудников Службы внутреннего аудита Общества назначаются лица, имеющие высшее экономическое или юридическое образование, а при отсутствии такого образования – иное высшее образование и квалификацию в области внутреннего контроля, и (или) внутреннего аудита, и (или) управления рисками.

На должность сотрудников Службы внутреннего аудита Общества не могут быть назначены лица, имеющие судимости за преступления в области предпринимательской деятельности, финансов, налогов, рынка ценных бумаг, подвергающиеся административному наказанию в виде дисквалификации.

4.3. Служба внутреннего аудита Общества возглавляется руководителем Службы внутреннего аудита Общества.

4.4. Сотрудники Службы внутреннего аудита Общества:

- обязаны использовать полученную при исполнении своих обязанностей информацию только в интересах Общества и в соответствии с внутренними нормативными документами Общества;
- не вправе участвовать в совершении операций и других сделок Общества;
- не имеют права подписывать от имени Общества и/или визировать какие-либо документы, в соответствии с которыми Общество принимает риски.

## **5. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ**

5.1. Целью Службы внутреннего аудита Общества является содействие Совету директоров и исполнительным органам Общества, а именно:

- в повышении эффективности управления Обществом и Дочерними и ассоциированными предприятиями Общества,
- в совершенствовании финансово-хозяйственной деятельности Общества и Дочерних и ассоциированных предприятий Общества путем системного, последовательного и комплексного подхода к анализу и оценке системы управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления, а также своевременного осуществления такого анализа и такой оценки в целях устранения недостатков в системе управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления, для достижения поставленных перед Обществом акционерами Общества целей.

5.2. Основными задачами Службы внутреннего аудита Общества являются:

- проведение оценки адекватности и эффективности системы внутреннего контроля, системы управления рисками и оценка корпоративного управления в Обществе и Дочерних и ассоциированных предприятиях Общества, а также выработка соответствующих рекомендаций по результатам оценки;
- проведение оценки соблюдения Обществом и Дочерними и ассоциированными предприятиями Общества требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов Общества и Дочерних и ассоциированных предприятий Общества соответственно;
- участие в построении функции мониторинга внутренних процедур и бизнес-процессов с целью соответствия Общества и Дочерних и ассоциированных предприятий Общества требованиям законодательства Российской Федерации и корпоративным стандартам, повышения эффективности деятельности Общества, в том числе выработка предложений по изменению бизнес-процессов Общества и Дочерних и ассоциированных предприятий Общества.

5.3. При выполнении указанных задач Служба внутреннего аудита Общества проводит аудиторские проверки и выполняет другие аудиторские задания в Обществе, его Службах и Дочерних и ассоциированных предприятиях Общества, в соответствии с целями, задачами и функциями Службы внутреннего аудита.

## **6. ФУНКЦИИ**

6.1. Служба внутреннего аудита Общества проводит оценку адекватности и эффективности системы внутреннего контроля Общества и Дочерних и

ассоциированных предприятий Общества, а также вырабатывает соответствующие рекомендации по результатам оценки.

6.2. Оценка проводится по следующим направлениям:

- соблюдение Обществом и Дочерними и ассоциированными предприятиями Общества законодательства Российской Федерации, в том числе с целью исключения вовлеченности в противоправную деятельность, легализацию доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- достижение Обществом и Дочерними и ассоциированными предприятиями Общества поставленных органами управления целей и результатов;
- обеспечение достоверности, надежности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского, финансового, управленческого учета и отчетности Общества и Дочерних и ассоциированных предприятий Общества;
- функционирование системы сохранности имущества Общества и Дочерних и ассоциированных предприятий Общества;
- обеспечение экономической целесообразности и эффективности операций Общества и Дочерних и ассоциированных предприятий Общества, в том числе:
  - прозрачность системы закупок;
  - соблюдение финансовой дисциплины;
  - соответствие соглашений с третьими лицами финансово-хозяйственным интересам Общества и Дочерних и ассоциированных предприятий Общества;
  - наличие системы выявления нестандартных операций, признаков недобросовестности (злонамеренности).
- обеспечение функционирования бизнес-процессов Общества и Дочерних и ассоциированных предприятий Общества на основании следующих принципов:
  - проведение основных операций и функционирование бизнес-процессов в соответствии с внутренними нормативными документами и внутренними требованиями Общества и Дочерних и ассоциированных предприятий Общества;
  - соответствие внутренних нормативных документов и решений органов управления Общества и Дочерних и ассоциированных предприятий Общества его финансово-хозяйственным интересам;
  - соответствие операций Общества и Дочерних и ассоциированных предприятий Общества решениям органов управления.

6.3. Служба внутреннего аудита Общества:

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и оценку корпоративного управления в Обществе и Дочерних и ассоциированных предприятиях Общества и вырабатывает соответствующие рекомендации по результатам оценки;
- проводит оценку безопасности и эффективности информационных систем Общества и вырабатывает рекомендации;
- выполняет по запросам исполнительных органов Общества при согласовании с председателем Комитета по аудиту Совета директоров Общества, а так же по запросам председателя Комитета по кадрам и вознаграждениям, председателя Комитета по аудиту без какого-либо предварительного согласования, а

также по собственному запросу председателя Совета директоров Общества специальные проекты, в том числе участвует в расследовании злоупотреблений и нарушений Кодекса корпоративного поведения Общества. В случае если для выполнения специальных проектов Общества по запросу исполнительных органов требуется согласие председателя Совета директоров, такое согласие может быть получено при условии получения предварительного согласия председателя Комитета по аудиту;

- консультирует менеджмент Общества по вопросам, входящим в компетенцию Службы внутреннего аудита;

- консультирует менеджмент Общества касательно подготовки планов мероприятий (корректирующих действий) в целях выполнения рекомендаций Службы внутреннего аудита, разработанных по результатам проведенных аудиторских проверок, а также осуществляет контроль выполнения менеджментом и Службами данных планов мероприятий;

- выполняет другие задания и участвует в других проектах по поручению Комитета по аудиту Совета директоров по инициативе председателя Комитета, Совета директоров по инициативе председателя Совета директоров, Генерального директора Общества (по согласованию с председателем Комитета по аудиту Совета директоров или председателем Совета директоров Общества);

- участвует во внешних обучающих мероприятиях, конференциях и семинарах по профессиональной тематике (внутренний аудит, контроль) с целью повышения имиджа Общества, а также обмена опытом и повышения квалификации.

6.4. По результатам проведения аудиторских проверок и заданий Служба внутреннего аудита Общества готовит аудиторские отчеты, включающие итоговое заключение внутреннего аудита, рекомендации по устранению нарушений (при их наличии), и иные документы, которые предоставляются:

- Комитету по аудиту Совета директоров Общества;
- Комитету по кадрам и вознаграждениям (в случае, если задание было выполнено по запросу председателя Комитета по кадрам и вознаграждениям);
- Совету директоров Общества;
- Правлению Общества;
- Генеральному директору Общества;
- руководителю проверяемой Службы в части, относящейся к компетенции соответствующей проверяемой Службы.

## **7. ПОДЧИНЕННОСТЬ И ОБЕСПЕЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОСТИ**

7.1. Деятельность Службы внутреннего аудита Общества, как отдельной Службы, признается независимой от деятельности Служб и иных структурных единиц Общества<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> Под независимостью понимается свобода от условий, которые создают угрозу способности Службы внутреннего аудита Общества беспристрастно выполнять свои обязанности.



7.2. Независимость Службы внутреннего аудита Общества обеспечивается путем реализации в Обществе следующих принципов:

7.2.1. Служба внутреннего аудита Общества функционально подотчетна Совету директоров Общества, и административно – Генеральному директору Общества. Взаимодействие Службы внутреннего аудита с Советом директоров Общества происходит как напрямую, так и посредством Комитета по аудиту Совета директоров Общества.

7.2.2. Служба внутреннего аудита Общества не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением независимой проверки аудиторской организацией Общества, Комитетом по аудиту Совета директоров, Советом директоров Общества.

7.2.3. Служба внутреннего аудита Общества по собственной инициативе докладывает Комитету по аудиту Совета директоров и Совету директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Правлению и Генеральному директору Общества.

7.3. Кандидатура руководителя Службы внутреннего аудита Общества перед его фактическим назначением на должность подлежит согласованию Советом директоров Общества после предварительного рассмотрения (согласования) кандидатуры руководителя Службы внутреннего аудита на заседании Комитета по аудиту Совета директоров и Комитета по кадрам и вознаграждением Совета директоров. Вопрос о согласовании кандидатуры руководителя Службы внутреннего аудита выносится на Совет директоров по представлению Комитета по аудиту Совета директоров Общества.

7.4. Комитет по аудиту Совета директоров Общества принимает решение о представлении Совету директоров Общества кандидатуры руководителя Службы внутреннего аудита Общества простым большинством голосов от участвующих в соответствующем заседании Комитета по аудиту Совета директоров Общества.

7.5. Руководитель Службы внутреннего аудита Общества назначается на должность Генеральным директором Общества сроком на 3 (три) года при соблюдении процедуры, указанной в пункте 7.3 Положения. Полномочия руководителя Службы внутреннего аудита Общества могут быть прекращены, только по решению Совета директоров Общества. Досрочное прекращение полномочий руководителя службы внутреннего аудита оформляется приказом Генерального директора Общества на основании решения Совета директоров.

7.6. Лицо, избранное руководителем Службы внутреннего аудита Общества, может избираться на эту должность неограниченное число раз.

7.7. Совет директоров Общества по представлению Комитета по аудиту Общества утверждает годовой (аудиторский) план деятельности Службы внутреннего аудита Общества.

7.8. Служба внутреннего аудита Общества обязана информировать Комитет по аудиту Совета директоров, Совет директоров, Правление, Генерального директора Общества и руководителя соответствующей Службы о любых

нарушениях, выявленных при проведении оценки соблюдения процедур внутреннего контроля, выполняемых Службами и Дочерними и ассоциированными предприятиями Общества.

7.9. Служба внутреннего аудита Общества готовит следующую регулярную отчетность в целях представления:

- Комитету по аудиту Совета директоров и Совету директоров Общества: в срок не позднее 2 (двух) месяцев по истечении года письменный годовой отчет по итогам работы Службы внутреннего аудита Общества за истекший календарный год;

- Комитету по аудиту Совета директоров Общества: для рассмотрения на каждом регулярном заседании Комитета по аудиту Общества промежуточный письменный отчет по итогам работы Службы внутреннего аудита Общества за период с даты последнего заседания Комитета по аудиту Совета директоров Общества по текущую дату.

7.10. Годовой и промежуточный отчеты по итогам работы Службы внутреннего аудита Общества включают описание:

- выполнения плана деятельности Службы внутреннего аудита Общества;
- резюме результатов аудиторских проверок, рекомендаций Службы внутреннего аудита Общества;
- статуса исполнения рекомендаций Службами;
- результатов оценки Службой внутреннего аудита Общества системы внутреннего контроля Общества и Дочерних и ассоциированных предприятий Общества;
- результатов самооценки качества деятельности Службы внутреннего аудита Общества (только для годового отчета).

7.11. Одновременно с направлением регулярной отчетности, указанной в п.7.9. Положения, Комитету по аудиту Совета директоров и Совету директоров копии указанных отчетов направляются Правлению и Генеральному директору Общества.

## **8. ПОЛНОМОЧИЯ**

8.1. В целях проведения аудиторских процедур Служба внутреннего аудита Общества вправе:

- активно взаимодействовать с членами Комитета по аудиту Совета директоров и Совета директоров Общества;
- присутствовать без права голоса на заседаниях Комитета по аудиту Совета директоров и Совета директоров Общества, а также заседаниях коллегиальных исполнительных и рабочих органов Общества с целью получения информации, документов, необходимых для проведения аудиторских процедур, а так же получения информации об обсуждениях, выданных поручениях и принятых решениях этими органами управления Общества;

– запрашивать у органов управления и Служб документы и информацию, необходимые для проведения аудиторских процедур, в том числе документы и информацию, касающиеся договоров с третьими лицами на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Обществом своих операций (аутсорсинг);

– получать от сотрудников Общества объяснения и комментарии, необходимые для проведения аудиторских процедур, в том числе относительно услуг и (или) работ, оказываемых на основании договоров Общества с третьими лицами, обеспечивающих осуществление Обществом своих операций (аутсорсинг);

– требовать от сотрудников Общества предоставления информации об исполнении решений органов управления Общества и Дочерних и ассоциированных предприятий Общества, принятых по итогам проверок и расследований финансово-хозяйственной деятельности Общества и Дочерних и ассоциированных предприятий Общества;

– иметь беспрепятственный доступ во все помещения проверяемых Служб;

– вносить предложения о применении мер привлечения к ответственности и поощрений сотрудников Общества.

8.2. Служба внутреннего аудита информирует Комитет по аудиту Совета директоров, Совет директоров, Правление, Генерального директора Общества обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению Службой внутреннего аудита Общества своих функций.

## **9. ОБЕСПЕЧЕНИЕ КАЧЕСТВА И ОЦЕНКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

9.1. Комитет по аудиту Совета директоров Общества проводит ежегодную оценку деятельности Службы внутреннего аудита Общества на основании утвержденных Советом директоров (по представлению Комитета по аудиту Совета директоров Общества) критериев оценки. Утвержденные критерии оценки деятельности Службы внутреннего аудита Общества доводятся до сведения руководителя Службы внутреннего аудита Общества.

9.2. Служба внутреннего аудита Общества проводит ежегодную самооценку качества своей деятельности и предоставляет результаты самооценки Комитету по аудиту Совета директоров и Совету директоров Общества в составе годового письменного отчета по итогам работы Службы внутреннего аудита Общества. Задачей самооценки является объективная оценка качества внутреннего аудита на основании критериев, разработанных Службой внутреннего аудита Общества и утвержденных Советом директоров Общества по представлению Комитета по аудиту Совета директоров Общества.