

**УТВЕРЖДЕНО**

Приказом АО «Ванта»

№ 3 от 6 февраля 2023 года

**ПОЛОЖЕНИЕ О ВНУТРЕННЕМ КОНТРОЛЕ АО «ВАНТА»,  
СВЯЗАННОЕ С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОПЕРАТОРА  
ФИНАНСОВОЙ ПЛАТФОРМЫ**

г. Москва,  
2023

## Оглавление

<b>1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ</b>	<b>3</b>
<b>2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ</b>	<b>3</b>
<b>3. ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ И МЕТОДЫ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ</b>	<b>4</b>
<b>4. ПЕРЕЧЕНЬ ФУНКЦИЙ ДОЛЖНОСТНОГО ЛИЦА ПО ВНУТРЕННЕМУ КОНТРОЛЮ И КОМПЛАЕНСУ (РУКОВОДИТЕЛЯ ОТДЕЛА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ)</b>	<b>4</b>
<b>5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ РОВК</b>	<b>8</b>
<b>6. ПЕРЕЧЕНЬ МЕРОПРИЯТИЙ, НАПРАВЛЕННЫХ НА ОБЕСПЕЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОСТИ РОВК</b>	<b>8</b>
<b>7. ПОРЯДОК И КРИТЕРИИ ПРИЗНАНИЯ ОПЕРАТОРОМ ПЛАТФОРМЫ СОБЫТИЙ РЕГУЛЯТОРНОГО РИСКА СУЩЕСТВЕННЫМИ. ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ СУЩЕСТВЕННЫХ СОБЫТИЙ РЕГУЛЯТОРНОГО РИСКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОПЕРАТОРА ПЛАТФОРМЫ</b>	<b>9</b>
<b>8. ПОРЯДОК И КРИТЕРИИ ПРИЗНАНИЯ ПОСЛЕДСТВИЙ СУЩЕСТВЕННЫМИ</b>	<b>9</b>
<b>9. ПОРЯДОК ПРИВЛЕЧЕНИЯ ОПЕРАТОРОМ ПЛАТФОРМЫ ТРЕТЬИХ ЛИЦ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОТДЕЛЬНЫХ ФУНКЦИЙ В РАМКАХ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ</b>	<b>10</b>
<b>10. ОТЧЕТНОСТЬ</b>	<b>10</b>
<b>11. ПОРЯДОК ВЫПОЛНЕНИЯ СТРУКТУРНЫМИ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМИ (РАБОТНИКАМИ СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ) И ДОЛЖНОСТНЫМИ ЛИЦАМИ ТРЕБОВАНИЙ РОВК</b>	<b>10</b>
<b>12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ</b>	<b>10</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ 1</b>	<b>11</b>

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящее Положение о внутреннем контроле АО «Ванта» (далее — Оператор финансовой платформы, Оператор Платформы, Оператор), связанное с осуществлением деятельности финансовой платформы (далее — Положение) разработано в соответствии с Федеральным законом от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы».
- 1.2. Ответственным за осуществление внутреннего контроля Оператора финансовой платформы является Руководитель отдела внутреннего контроля (далее – РОВК).

## 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- **Оператор финансовой платформы, Оператор Платформы, Оператор** – Акционерное общество «Ванта» (АО «Ванта»), включенное Банком России в реестр операторов финансовых платформ в соответствии с Федеральным законом от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы», оказывающее услуги, связанные с обеспечением возможности совершения Финансовых сделок между Потребителями финансовых услуг и Финансовыми организациями с использованием Финансовой платформы. Оператор финансовой платформы не является стороной Финансовых сделок, совершаемых с использованием Финансовой платформы.
- **РОВК** - Руководитель отдела внутреннего контроля (должностное лицо по внутреннему контролю и комплаенсу).
- **Правила финансовой платформы** – внутренний документ Оператора финансовой платформы, нормативный документ, утвержденный Оператором финансовой платформы, размещенный по адресу <https://vanta.ru/compliance>, определяющий порядок использования Финансовой платформы, определяющий права и обязанности Оператора финансовой платформы, Потребителей и Финансовых организаций, а также регламентирующий иные вопросы в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- **Участники финансовой платформы, Участники, Потребители** - потребители финансовых услуг, присоединившиеся к договору об оказании услуг Оператора Платформы в целях совершения финансовых сделок с финансовыми организациями и эмитентами.
- **Финансовая платформа, Платформа** - информационная система (программно-технический комплекс), которая обеспечивает взаимодействие участников финансовой платформы посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в целях обеспечения возможности совершения Финансовых сделок и доступ к которой предоставляется Оператором финансовой платформы с Сайта финансовой платформы и/или через Приложение Финансовой платформы.
- **Финансовые организации** - для целей Правил под финансовыми организациями понимаются кредитные и некредитные финансовые организации, присоединившиеся к Договору об оказании услуг Оператора финансовой платформы, условия которого установлены Правилами платформы, в целях совершения финансовых сделок с потребителями финансовых услуг.

### **3. ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ И МЕТОДЫ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

- 3.1. Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения контроля за соответствием деятельности, осуществляемой Оператором Платформы, требованиям федеральных законов, в частности, Федеральным законом от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы», и принятых в соответствии с ним нормативных актов, Правилам финансовой платформы, а также учредительным и внутренним документами Оператора Платформы.
- 3.2. Основными задачами внутреннего контроля являются:
- осуществление контроля за соблюдением Оператором Платформы законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Оператора Платформы;
  - исключение конфликта интересов, в том числе выявление и контроль конфликта интересов, а также предотвращение последствий конфликта интересов.
- 3.3. Методы осуществления внутреннего контроля основаны на выявлении, анализе, оценке, мониторинге риска возникновения у Оператора Платформы расходов (убытков) и (или) иных неблагоприятных последствий в результате несоответствия деятельности требованиям федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных актов, Правилам финансовой платформы, учредительным и внутренним документам Оператора Платформы, а также в результате применения мер со стороны Банка России (далее — регуляторный риск), а также управление таким риском.
- 3.4. В рамках указанных методов организована комплексная система внутреннего контроля Оператора Платформы, состоящая из двух линий защиты, в соответствии с которой обязанности в рамках управления рисками и внутреннего контроля распределены между органами управления, внутренними подразделениями Оператора платформы и Руководителем отдела внутреннего контроля и комплаенса (РОВК).
- 3.5. Первой линией защиты являются все работники бизнес-функций и операционных подразделений Оператора Платформы, участвующие в выявлении, оценке и управлении рисками, присущими ежедневной деятельности, а также разработке и реализации политик и процедур, регламентирующих действующие бизнес-процессы.
- 3.6. Второй линией защиты является Руководитель отдела внутреннего контроля и комплаенса (РОВК), осуществляющее непрерывный мониторинг и управление рисками, а также осуществляющее контрольные функции за соответствием деятельности, осуществляемой Оператором Платформы, требованиям федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных актов, правилам финансовой платформы, а также учредительным и внутренним документам Оператора Платформы. РОВК оказывает поддержку подразделениям первой линии защиты по вопросам выявления регуляторных рисков, разработки и внедрения контрольных процедур, разъяснения требований применимого законодательства, подготовки отчетности по результатам мониторинга для органов управления.

### **4. ПЕРЕЧЕНЬ ФУНКЦИЙ ДОЛЖНОСТНОГО ЛИЦА ПО ВНУТРЕННЕМУ КОНТРОЛЮ И КОМПЛАЕНСУ (РУКОВОДИТЕЛЯ ОТДЕЛА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ)**

- 4.1. Организация процессов, направленных на выявление, анализ, оценку, мониторинг и управление регуляторным риском деятельности Оператора Платформы, в том числе разработка и контроль выполнения мероприятий, направленных на предупреждение и

предотвращение последствий реализации регуляторного риска деятельности Оператора Платформы.

4.1.1. Управление регуляторным риском включает в себя:

- организацию процессов, направленных на выявление, анализ, оценку, мониторинг и управление регуляторным риском;
- разработку и контроль выполнения мероприятий, направленных на предупреждение и предотвращение последствий реализации регуляторного риска;
- мониторинг деятельности первой линии защиты в целях управления регуляторным риском;
- определение источников возникновения регуляторного риска и вероятности возникновения событий, связанных с регуляторным риском;
- ведение учета событий, связанных с регуляторным риском;
- анализ обстоятельств и причин событий, которые привели к реализации регуляторного риска;
- определение количественной оценки возможных последствий возникновения событий, связанных с регуляторным риском;
- информирование единоличного исполнительного органа о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска.

4.1.2. РОВК в процессе управления регуляторным риском взаимодействует со всеми работниками/структурными подразделениями Оператора Платформы для оперативного решения вопросов, связанных с управлением регуляторным риском. Взаимодействие осуществляется на основании устных запросов, запросов посредством электронной почты, а также путем организации оперативных совещаний.

4.1.3. РОВК совместно с руководителями структурных подразделений определяют/разрабатывают мероприятия, направленные на устранение (минимизацию) регуляторного риска.

4.1.4. Выявление регуляторного риска происходит работниками структурных подразделений Оператора Платформы, которые самостоятельно определяют зоны возможного возникновения регуляторного риска, исходя из задач и функций, возложенных на структурное подразделение при реализации своих внутренних процедур в рамках своей компетенции.

4.1.5. Источниками возникновения регуляторного риска могут являться:

- несоответствие деятельности Оператора Платформы требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, регулирующих деятельность оператора финансовой платформы;
- несоответствие деятельности Оператора Платформы требованиям Правил финансовой платформы;
- несоблюдение сроков представления отчетности в Банк России;
- несоблюдение порядка и сроков раскрытия информации;
- несоблюдение требований к размеру, порядку и срокам расчета собственных средств Оператора Платформы;
- неисполнение предписаний (требований) Банка России;
- внедрение Оператором Платформы новых финансовых инструментов и услуг, а также расширение сферы деятельности;
- иные источники регуляторного риска.

- 4.1.6. В случае возникновения событий регуляторного риска работники информируют РОВК о произошедших событиях регуляторного риска, а также о фактах, которые могли привести к подобным событиям, о фактах нарушения законодательства Российской Федерации и требований внутренних документов Оператора Платформы, об иной информации, имеющей связь с регуляторным риском в течение 3 часов с момента выявления соответствующего события в свободном формате любым доступным способом, включая направления сообщения по электронный адрес [sereginalv@vanta.ru](mailto:sereginalv@vanta.ru).
- 4.2. Ведение учета событий, связанных с регуляторным риском Оператора Платформы, осуществляется в Базе данных рисков (БДР) — электронное хранилище информации, автоматизирующее процесс сбора, оценки, уточнения, мониторинга событий регуляторного риска (СРР).  
Сведения, содержащиеся в БДР, используются для дальнейшего анализа событий и факторов регуляторного риска, в процедурах оценки регуляторного риска и эффективности контрольных процедур, в построении планов внедрения/корректировки контрольных процедур и корректировки Карты регуляторного риска.
- 4.2.1. События регуляторного риска, регистрируемые в БДР, утверждаются РОВК, при этом осуществляются следующие мероприятия:
- анализ полученной информации о событиях регуляторного риска с целью определения бизнес-владельца и согласования дальнейших действий, направленных на снижение, передачу, принятие, избегание указанного регуляторного риска;
  - определение технического владельца регуляторного риска и согласование перечня мероприятий, направленных на снижение уровня риска, при условии принятия подобного решения бизнес-владельцем;
  - мониторинг хода работ по минимизации регуляторного риска и уровня остаточного риска;
  - выработка рекомендаций по распределению полномочий между подразделениями и управленческим персоналом, а также необходимых ресурсов в интересах функционирования системы управления рисками;
  - анализ и оценка риска, определение вероятности возникновения событий, связанных с регуляторным риском Оператора Платформы, и количественная оценка возможных последствий возникновения событий, связанных с регуляторным риском Оператора Платформы, осуществляются в соответствии с Приложением 1;
  - информирование единоличного исполнительного органа Оператора Платформы о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска, приведших (способных привести) к последствиям, признанным Оператором Платформы существенными, в том числе к возникновению у Оператора Платформы и (или) его клиентов (контрагентов) расходов (убытков), признанных Оператором Платформы существенными (далее - существенные события регуляторного риска деятельности Оператора Платформы).
- 4.3. Анализ соблюдения Оператором Платформы прав клиентов осуществляется путем постоянного мониторинга за:
- раскрытием на сайте Оператора Платформы в сети Интернет достоверной информации, обязательной к раскрытию в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
  - своевременным реагированием на обращения, запросы и заявления;
  - соответствием Правил финансовой платформы требованиям, установленным законодательством Российской Федерации;

- 4.3.1. Все поступившие в адрес Оператора Платформы обращения (в том числе жалобы), запросы и заявления (далее — Обращения) подлежат регистрации в качестве входящего документа Оператора Платформы с указанием даты поступления Обращения.
- 4.3.2. РОВК принимает участие в рассмотрении Обращений в части выявления регуляторного риска деятельности Оператора Платформы, а также осуществляет анализ статистики указанных Обращений.

В ходе данного анализа в целях выявления и идентификации регуляторного риска производится выгрузка из общего числа обращений, поступивших в адрес Оператора Платформы, тех обращений, которые связаны с регуляторным риском деятельности Оператора Платформы.

Классификация выявленных по итогам анализа Обращений событий регуляторного риска и оценки степени тяжести последствий соответствующих событий регуляторного риска осуществляется в соответствии с Приложением 1.

- 4.4. РОВК принимает участие в мероприятиях, направленных на предотвращение конфликта интересов в деятельности Оператора Платформы.
- 4.5. РОВК осуществляет анализ проектов внутренних документов на стадии их разработки и согласования. В случае, если РОВК выявляет несоответствие положений проекта внутреннего документа требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, регулирующих деятельность Оператора Платформы, рекомендации по доработке указанного документа направляются в заинтересованные структурные подразделения с указанием на необходимость приведения указанного документа в соответствие с требованиями законодательства Российской Федерации.
- 4.6. РОВК на постоянной основе осуществляет мониторинг изменений законов Российской Федерации и иных нормативных актов Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, а также мониторинг законопроектов и иных проектов нормативных актов Российской Федерации, в том числе проектов нормативных актов Банка России, в целях исключения предпосылок возникновения регуляторного риска, а также своевременного внесения изменений в Положение. В случае возникновения предпосылок к появлению регуляторного риска РОВК проводит работу по актуализации Положения. По итогам анализа Положения РОВК формирует заключение о соответствии (несоответствии) Положения требованиям законодательства Российской Федерации о совершении финансовых сделок с использованием Финансовой платформы, учредительным и внутренним документам Оператора Платформы.
- 4.7. РОВК разрабатывает и представляет на рассмотрение единоличному исполнительному органу Оператора Платформы следующие документы:
  - отчета о выявленных существенных событиях регуляторного риска деятельности Оператора Платформы, содержащего рекомендации о мерах, необходимых для недопущения и (или) предотвращения таких событий;
  - отчета о деятельности РОВК.
- 4.8. РОВК участвует в рамках своей компетенции во взаимодействии Оператора Платформы с Банком России.
- 4.9. РОВК информирует директора Оператора платформы обо всех случаях, препятствующих осуществлению функций РОВК.
- 4.10. РОВК может осуществлять иные функции в рамках внутреннего контроля.

4.11. Передача РОВК функций, исполнение которых может привести к конфликту интересов, не допускается.

## **5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ РОВК**

5.1. РОВК обязан:

- составлять и направлять Директору заключение о соответствии (несоответствии Положения о внутреннем контроле) требованиям законодательства о совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы, учредительным и внутренним документам Оператора Платформы;
- представлять Директору на рассмотрение отчет о выявленных существенных событиях регуляторного риска деятельности Оператора Платформы;
- представлять Директору на рассмотрение отчет о своей деятельности;

5.2. РОВК обязан соответствовать квалификационным требованиям, установленным законодательством Российской Федерации.

5.3. РОВК несет ответственность за невыполнение своих должностных обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации и трудовым договором.

5.4. РОВК при исполнении своих должностных обязанностей имеет право:

- взаимодействовать со всеми структурными подразделениями и должностными лицами Оператора Платформы для оперативного решения вопросов;
- запрашивать документы и иную информацию, а также любые имеющиеся в информационных системах и базах данных Оператора Платформы сведения, необходимые для осуществления контроля;
- снимать копии с документов, файлов и записей, хранящихся в локальных информационных сетях и автономных компьютерных системах Оператора Платформы, необходимых для осуществления контроля;
- получать от работников письменные объяснения по вопросам, возникающим в ходе выполнения своих функций;
- входить в помещения проверяемого подразделения Оператора Платформы, в помещения, используемые для хранения документов (архивы), для обработки данных с помощью средств автоматизации и хранения этих данных, с соблюдением процедур доступа.

5.5. Работники Оператора Платформы должны оказывать содействие РОВК в осуществлении им своих функций.

## **6. ПЕРЕЧЕНЬ МЕРОПРИЯТИЙ, НАПРАВЛЕННЫХ НА ОБЕСПЕЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОСТИ РОВК**

6.1. Назначение на должность и освобождение от должности Руководителя отдела внутреннего контроля - РОВК осуществляется приказом Директора. Если назначение лица на должность РОВК приводит к конфликту интересов, такое назначение не допускается.

6.2. РОВК подчиняется и подотчетен Директору Оператора Платформы.

6.3. Оператор Платформы обеспечивает независимость РОВК от иных работников Оператора Платформы, деятельность которых непосредственно связана с возникновением рисков Оператора Платформы, в том числе посредством установления системы оплаты труда и структуры вознаграждения.



- 6.4. РОВК действует на постоянной основе и является работником, входящим в штат Оператора Платформы.
- 6.5. Оператор Платформы обеспечивает постоянство деятельности, независимость, беспристрастность и профессиональную компетентность РОВК, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления РОВК своих функций.
- 6.6. Оператор Платформы обеспечивает решение поставленных перед РОВК задач без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и работников Оператора Платформы.
- 6.7. В случае отсутствия РОВК более двух месяцев подряд, за исключением отсутствия в течение указанного времени по причине временной нетрудоспособности, Оператор Платформы должен назначить нового РОВК, действующего на постоянной основе.
- 6.8. Работники Оператора Платформы не имеют права препятствовать осуществлению РОВК своих функций. О каждом случае препятствования выполнению своих функций РОВК обязан немедленно информировать Директора.

## **7. ПОРЯДОК И КРИТЕРИИ ПРИЗНАНИЯ ОПЕРАТОРОМ ПЛАТФОРМЫ СОБЫТИЙ РЕГУЛЯТОРНОГО РИСКА СУЩЕСТВЕННЫМИ. ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ СУЩЕСТВЕННЫХ СОБЫТИЙ РЕГУЛЯТОРНОГО РИСКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОПЕРАТОРА ПЛАТФОРМЫ**

- 7.1. Критерием признания события регуляторного риска существенным является неоднократность его возникновения, а также фактическое применение принудительных мер воздействия Банка России в отношении Оператора Платформы.
- 7.2. Перечнем видов существенных событий регуляторного риска деятельности Оператора Платформы является:
  - неоднократное (в течение одного года) неисполнение в установленный срок предписания (требования) Банка России;
  - неисполнение в установленный срок предписаний Банка России об устранении нарушений;
  - неоднократное (в течение одного года) нарушение сроков представления отчетности (отчетной документации);
  - неоднократное (в течение одного года) нарушение требований к раскрытию информации, предусмотренных Федеральным законом от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы».

## **8. ПОРЯДОК И КРИТЕРИИ ПРИЗНАНИЯ ПОСЛЕДСТВИЙ СУЩЕСТВЕННЫМИ**

- 8.1. Критерием признания последствий существенными является вероятность возникновения или возникновения у Оператора Платформы расходов (убытков) в результате установления административной ответственности в отношении Оператора Платформы. РОВК получает информацию о событиях регуляторного риска и проводит оценку вероятных последствий на предмет их существенности.
- 8.2. Количественная оценка степени тяжести возможных последствий событий регуляторного риска, признанных Оператором Платформы существенными, приведена в Приложении 1.

## **9. ПОРЯДОК ПРИВЛЕЧЕНИЯ ОПЕРАТОРОМ ПЛАТФОРМЫ ТРЕТЬИХ ЛИЦ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОТДЕЛЬНЫХ ФУНКЦИЙ В РАМКАХ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

9.1. Передача третьим лицам отдельных функций, осуществляемых в рамках внутреннего контроля, не осуществляется, в связи с чем требования, критерии оценки эффективности третьих лиц в рамках осуществления ими отдельных функций контролера службы внутреннего контроля и перечень мероприятий, планируемых к осуществлению Оператором Платформы на случай реализации рисков, связанных с привлечением третьих лиц, не устанавливаются.

## **10. ОТЧЕТНОСТЬ**

10.1. РОВК представляет на рассмотрение Директору Оператора Платформы отчет о выявленных существенных событиях регуляторного риска деятельности Оператора Платформы.

10.2. Отчет о выявленных существенных событиях регуляторного риска Платформы предоставляется не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления указанного события в простой письменной форме любым доступным способом, в том числе в виде электронного документа, направляемого по электронной почте. Отчет должен содержать описание существенных событий регуляторного риска и рекомендации о мерах, необходимых для недопущения и (или) предотвращения таких событий в будущем.

10.3. РОВК ежеквартально представляет на рассмотрение Директору Оператора Платформы отчет о своей деятельности.

10.4. Ежеквартальный отчет должен содержать информацию:

- о выявленных событиях регуляторного риска;
- о принятых мерах, направленных на снижение или отказ от регуляторного риска;
- рекомендации по управлению регуляторным риском;
- о результатах мониторинга деятельности структурных подразделений (работников структурных подразделений), осуществляемого в рамках управления регуляторным риском.

10.5. Ежеквартальный отчет предоставляется не реже одного раза в квартал не позднее 30 календарных дней после окончания отчетного квартала в простой письменной форме любым доступным способом, в том числе в виде электронного документа, направляемого по электронной почте.

## **11. ПОРЯДОК ВЫПОЛНЕНИЯ СТРУКТУРНЫМИ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМИ (РАБОТНИКАМИ СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ) И ДОЛЖНОСТНЫМИ ЛИЦАМИ ТРЕБОВАНИЙ РОВК**

11.1. Структурные подразделения (работники структурных подразделений) и должностные лица Оператора Платформы обязаны оказывать содействие РОВК.

11.2. Структурные подразделения (работники структурных подразделений) и должностные лица Оператора Платформы обязаны выполнять требования РОВК.

## **12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

12.1. Настоящее Положение, а также изменения и дополнения к нему утверждаются в соответствии с уставом Оператора Платформы.

## ПРИЛОЖЕНИЕ 1

к Положению о внутреннем контроле АО «Ванта», связанному с осуществлением деятельности оператора финансовой платформы

### Количественная оценка степени тяжести возможных последствий события регуляторного риска

Таблица 1.

Влияние (воздействие) риска	Описание		
	Ожидаемые суммы регуляторного штрафа (руб.)	Регуляторное влияние	Примеры
Минимальное	менее 30 тыс.	Минимальное влияние события регуляторного риска на Оператора платформы. Характеризуется отсутствием нарушений обязательств перед контрагентами, а также риска потери деловой репутации, но требуется принятие определенных мер в целях снижения вероятности возникновения регуляторного риска в будущем. Отсутствует нарушение законодательства Российской Федерации или внутренних регламентов.	Выявление события регуляторного риска, требующего дополнительного контроля.
Незначительное	от 30 тыс. до 300 тыс.	Незначительное влияние события регуляторного риска на Оператора платформы. Характеризуется отсутствием нарушений обязательств перед контрагентами, а также риска потери деловой репутации, но требуется принятие определенных мер в целях снижения вероятности возникновения регуляторного риска в будущем. Отсутствует нарушение законодательства Российской Федерации или внутренних регламентов.	Выявление события регуляторного риска, требующего принятия мер оперативного реагирования.
Среднее	от 300 тыс. до 700 тыс. (Обоснованные судебные претензии на сумму до 500 тыс.)	Среднее влияние события регуляторного риска на Оператора платформы. Характеризуется нарушением экономических интересов, неисполнением или несвоевременным исполнением обязательств перед контрагентами, а также риском потери деловой репутации. Нарушение требований законодательства Российской Федерации и/или внутренних регламентов и/или применение штрафных санкций Банком России.	Получение предписания Банка России об устранении нарушений с указанием сроков их устранения. Получение от Банка России рекомендаций о недопущении нарушений в будущей деятельности.
Значительное	от 700 тыс. до 2 млн. (Обоснованные судебные претензии на сумму от 10 млн. до 100 млн. рублей)	Значительное влияние события регуляторного риска на Оператора платформы. Характеризуется нарушением экономических интересов, неисполнением или несвоевременным исполнением обязательств перед контрагентами, а также риском потери деловой репутации. Нарушение требований законодательства Российской Федерации и/или внутренних регламентов.	Применение Банком России к Оператору Платформы в порядке надзора мер, предусмотренных законодательством о совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы.

Очень значительное	более 2 млн. Обоснованные судебные претензии на сумму от 100 млн. рублей, а также судебные претензии, получившие публичную огласку.	Влияние события регуляторного риска на Оператора Платформы критично. Характеризуется применением Банком России к Оператору Платформы санкций, финансовыми издержками, существенным риском потери деловой репутации, возможностью прекращения или приостановления деятельности (отдельных операций). Нарушение требований законодательства Российской Федерации и/или внутренних регламентов.	Неисполнение в установленный Банком России срок предписаний Банка России об устранении нарушений. Неоднократное (в течение одного года) неисполнение в установленный срок предписания Банка России. Неоднократное (в течение одного года) нарушение сроков предоставления ответов, предусмотренных федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами Банка России при осуществлении деятельности Оператора платформы. Неоднократное (в течение одного года) нарушение сроков предоставления отчетности (отчетной документации) при осуществлении деятельности Оператора Платформы; Неоднократное (в течение одного года) нарушение требований к раскрытию информации, предусмотренных федеральными законами, нормативными правовыми актами Банка России. Неоднократное применение Банком России к Оператору платформы в порядке надзора мер, предусмотренных законодательством о совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы
--------------------	---	--	--

**Таблица 2. Определение вероятности реализации регуляторного риска.**

Вероятность риска	Временная шкала	Процентная шкала
Маловероятная	Реже 1 раза в 3 года	<10%
Низкая	1 раз в 3 года- 1 раз в год	10-20%
Средняя	Более 1 раза в год, но реже 1 раза в 2 месяца	21-50%
Высокая	1 раз в 2 месяца - 1 раз в месяц	51-90%
Очень высокая	Чаще, чем 1 раз в месяц	>90%

**Таблица 3. Матрица вероятности и влияния (воздействия) первичного регуляторного риска.**

Вероятность риска	Влияние (воздействие риска)				
	минимальное	незначительное	среднее	значительное	Очень значительное
Маловероятная	низкий	низкий	низкий	низкий	низкий
Низкая	низкий	низкий	средний	средний	средний
Средняя	низкий	средний	средний	средний	высокий
Высокая	низкий	средний	средний	высокий	высокий
Очень высокая	низкий	средний	высокий	высокий	высокий

В результате оценки регуляторному риску присваивается один из уровней значимости риска.

Уровень распределяется следующим образом:

- «низкие» риски - владелец регуляторного риска должен оценить необходимость формирования мер реагирования; допустимое значение уровня риска, при котором применение мер по снижению соответствующих регуляторных рисков не обязательно.
- «средние» риски - владельцу риска необходимо сформировать меры реагирования; допускается принятие данных регуляторных рисков в случае, когда затраты на их снижение превышают возможные негативные последствия. Решение о принятии указанных регуляторных рисков может быть принято бизнес-владельцем риска.
- «высокие» риски - владельцу регуляторного риска необходимо определить оперативные меры реагирования. Обязательно должны быть внедрены меры снижения соответствующих рисков. Решение о принятии указанных рисков принимается Директором Оператора Платформы.

**Таблица 4. Оценка эффективности контрольных процедур.**

Эффективности контрольных процедур	Описание
Контроль отсутствует или контроль неэффективный	Контроли отсутствуют или в организации контролей есть существенные недостатки. Ключевые контрольные процедуры абсолютно неэффективны. Контроль не позволяет обнаружить значительную часть потерь. Контроль имеет существенные недостатки в отношении документации, не пересматривается. Недостаточно определены зоны ответственности. Контроль недостаточно интегрирован в процесс.
Низкоэффективный контроль	Имеются существенные недостатки контролей или наблюдается отсутствие значительных процедур. Большая часть анализируемого риска не покрывается при помощи контроля. Снижение риска является низкоэффективным. Существуют недостатки в отношении документации, регулярных пересмотров контроля. Зоны ответственности не определены. Недостаточная интеграция в процесс.
Удовлетворительный контроль	Существуют недостатки контролей или наблюдается отсутствие незначительных процедур. Большая часть анализируемого риска покрывается при помощи контроля, снижение риска является эффективным. Существуют некоторые недостатки в отношении документации, регулярных пересмотров. Зоны ответственности определены частично. Существуют некоторые недостатки в интеграции в процесс.
Эффективный контроль	Контроли эффективны, подтверждены документально, прозрачны и понятны. Значительная часть проанализированного риска покрывается контролем, специально разработанным для конкретного риска. Контроль хорошо документирован, интегрирован в процесс.

	<p>Зоны ответственности четко распределены. Контроль регулярно анализируется и пересматривается.</p>
<p>Высокоэффективный контроль</p>	<p>Контроли высокоэффективны. Подтверждены документально, прозрачны и понятны. Значительная часть риска полностью покрывается контролем, специально разработанным для конкретного риска. Контроль хорошо документирован, интегрирован в процесс. Зоны ответственности четко распределены. Контроль регулярно анализируется и пересматривается.</p> <p>В случае если внедрен высокоэффективный контроль, необходимо проанализировать, насколько он является дорогим и трудозатратным, а также следует определить, является ли он необходимым в таком объеме (в особенности для низких и средних рисков).</p>

**Таблица 5. Оценка уровня остаточного риска**

Мера		Уровень первичного риска		
		Низкий	Средний	Высокий
Эффективность контроля процедур	Контроль отсутствует или контроль неэффективный	низкий	средний	Высокий
	Низкоэффективный контроль	низкий	средний	высокий
	Удовлетворительный контроль	низкий	средний	средний
	Эффективный контроль	низкий	низкий	средний
	Высокоэффективный контроль	низкий	низкий	низкий