

Акционерное общество «Финделка»

630102, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул. Кирова, д. 48, ОГРН: 1255400026452, ИНН: 5405509490

УТВЕРЖДАЮ

Генеральный Директор

АО «Финделка»



/ А.А. Павлов

16.02.2026

Порядок осуществления внутреннего контроля в АО «ФИНДЕЛКА»

Версия 2.0

Новосибирск 2026

Содержание

1. Общие положения	3
2. Цели и задачи внутреннего контроля	3
3. Принципы деятельности и основные функции службы внутреннего контроля (СВК)	5
4. Порядок осуществления внутреннего контроля.....	6
5. Порядок идентификации и оценки регуляторного риска. Порядок разработки и реализации планов мероприятий по минимизации регуляторного риска	7
6. Заключительные положения	7

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Порядок осуществления внутреннего контроля Акционерного общества «Финсделка» (далее – Порядок) является внутренним нормативным документом Акционерного общества «Финсделка» (далее – Компания), утверждается Генеральным директором Компании. Порядок является составной частью системы управления внутренним контролем, определяет порядок организации и осуществления управления внутренним контролем. Порядок должен строго соблюдаться всеми подразделениями Компании.

1.2. Порядок разработан в соответствии с:

- законодательством Российской Федерации о совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы, в том числе, в соответствии с Федеральным законом от 20.07.2020 г. № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» (далее – Федеральный закон № 211-ФЗ);
- Правилами финансовой платформы АО «Финсделка»;
- иными законами и нормативными правовыми актами Российской Федерации, решениями общего собрания акционеров, единоличного исполнительного органа Компании, а также другими внутренними организационно-правовыми и распорядительными документами.

1.3. В настоящем Порядке определены общие принципы построения системы внутреннего контроля, ее цели и задачи, принципы деятельности и функции службы внутреннего контроля, порядок идентификации и оценки регуляторного риска, порядок разработки и реализации планов мероприятий по минимизации регуляторного риска.

1.4. Порядок разработан с целью обеспечения внедрения и поддержания функционирования эффективной системы внутреннего контроля, соответствующей общепризнанным практикам и стандартам деятельности в области внутреннего контроля, а также требованиям законодательства Российской Федерации, и способствующей достижению целей деятельности Компании.

1.5. Ответственным за осуществление внутреннего контроля подразделением является Служба внутреннего контроля (далее – СВК). Ответственным за актуализацию настоящего Порядка и его методологическое сопровождение, является Руководитель Службы внутреннего контроля (далее – Руководитель СВК).

1.6. Единоличный исполнительный орган Компании (далее – ЕИО) назначает Руководителя СВК в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в частности статьями 8 и 9 главы 3 Федерального закона № 211-ФЗ. Руководитель СВК подотчетен ЕИО Компании.

1.7. Термины, определения и сокращения, применяемые в Порядке, используются в значении, указанном в Правилах финансовой платформы АО «Финсделка», если иное не указано в Порядке.

2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

2.1. Целями осуществления внутреннего контроля являются:

2.1.1. Обеспечение эффективности и результативности осуществления финансово-хозяйственной деятельности Компании при совершении операций и иных сделок, направленных на достижение целей, определенных стратегией Компании, в том числе обеспечение эффективности управления активами/пассивами, управление рисками в целях их минимизации и (или) устранения;

2.1.2. Обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления всех видов отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также

информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Компании в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);

2.1.3. Обеспечение соблюдения требований законодательства Российской Федерации, нормативно-правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России, учредительных и внутренних документов Компании, а также этических норм, в том числе следующих из обычая или практики, установившейся при осуществлении соответствующего вида деятельности, обеспечение исключения конфликта интересов, в том числе выявление и контроль конфликта интересов, а также предотвращение его последствий;

2.1.4. Обеспечение исключения вовлечения Компании и работников Компании в осуществление противоправной и недобросовестной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и распространения оружия массового поражения, а также неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком.

2.2. Задачи, связанные с организацией и осуществлением внутреннего контроля:

- разработка предложений для руководства Компании по стратегии развития системы внутреннего контроля и политики в области внутреннего контроля, определение текущих задач развития внутреннего контроля;
- взаимодействие с Банком России по вопросам, связанным с организацией и осуществлением внутреннего контроля;
- разработка внутренних регламентов Компании в области внутреннего контроля;
- разработка и внедрение политики и/или процедуры в области санкционного, налогового и антикоррупционного комплаенса;
- предотвращения конфликта интересов, мошенничества;
- участие в разработке политик, процедур, внутренних документов, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и поддержание деловой репутации;
- анализ и экспертиза проектов документации, подготавливаемой иными подразделениями, включая политики, положения, регламенты и т.п., типовые формы договоров в целях выявления регуляторного риска;
- анализ и экспертиза продуктов и/или услуг Компании, которые планируется вывести на рынок, и планируемых методов их реализации, в целях выявления регуляторного риска;
- приведение существующей базы внутренних документов Компании в соответствие с требованиями законодательства Российской Федерации, внесение изменений во внутренние документы Компании в случае изменения законодательства и нормативно-правовых актов Российской Федерации, при необходимости инициирование отмены внутренних документов Компании, не соответствующих законодательству;
- разработка порядка формирования отчетных документов по внутреннему контролю и обеспечение его соблюдения;
- координация и контроль деятельности работников Компании, задачи (функции) которых связаны с управлением регуляторным риском;
- информирование ЕИО о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском;
- информирование ЕИО о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Компании;
- соблюдение запрета на участие в совершении банковских, иных операций и других сделок Компании, связанных с принятием рисков;

- организация работы по выполнению заданий (поручений) руководства Компании о проведении проверок работы подразделений на соблюдение всех норм законодательства РФ, в том числе нормативных правовых актов Банка России, внутренних документов Компании;
- оценка эффективности систем управления рисками, внутреннего контроля, корпоративного управления, а также выявление проблем, требующих принятия решения, в том числе о фактах принятия рисков, уровень которых не может быть допустимым для финансовой организации;
- предоставление отчетов о результатах проверок руководству Компании и контроль реализации мероприятий по устранению нарушений и недостатков, выявленных в рамках проведения проверок;
- информирование руководства Компании о всех случаях, которые препятствуют осуществлению им своих функций.

3. ПРИНЦИПЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ОСНОВНЫЕ ФУНКЦИИ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ (СВК)

3.1. СВК является самостоятельным структурным подразделением Компании, возглавляемым Руководителем СВК.

3.2. Компания обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность СВК, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления СВК своих функций.

3.3. Постоянство деятельности означает, что СВК:

- осуществляет свои функции на постоянной основе;
- структура, профессиональная квалификация сотрудников и материально-техническая обеспеченность СВК определяются в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков Компании;
- организационная структура и штатная численность СВК утверждаются ЕИО Компании;
- не допускается передача функций СВК сторонней организации.

3.4. Независимость означает, что СВК:

- является отдельным независимым структурным подразделением Компании;
- действует под непосредственным контролем ЕИО Компании;
- по собственной инициативе докладывает ЕИО о вопросах, возникающих в ходе осуществления СВК своих функций, и предложениях по их решению.

3.5. Беспристрастность СВК обеспечивается тем, что:

- СВК решает поставленные задачи без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и сотрудников, не являющихся сотрудниками СВК;
- сотрудники СВК, ранее занимавшие должности в других подразделениях Компании, не вправе участвовать в проверке деятельности и функций, которые осуществлялись ими в течение проверяемого периода и в течение 12 месяцев после завершения такой деятельности и осуществления функций;
- сотрудники СВК не вправе иметь в своем функциональном подчинении другие подразделения Компании, а также совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Компании;
- сотрудники СВК не имеют права подписывать от имени Компании платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Компания принимает риски.

3.6. Основные функции СВК включают в себя:

- обеспечение защиты интересов акционеров, участников финансовой платформы, в т.ч. путем контроля соблюдения сотрудниками Компании требований законодательства и нормативных актов РФ, внутренних нормативных документов Компании;

- идентификация и оценка регуляторного риска;
- организация системы контроля и управления регуляторным риском;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- направление, в случае необходимости, рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений и ЕИО Компании;
- предупреждение и выявление конфликтов интересов в деятельности Компании.
- участие в разработке внутренних документов, направленных на минимизацию конфликта интересов;
- обеспечение сохранности активов и материального имущества Компании;
- информирование ЕИО о результатах деятельности СВК и выявленных нарушениях, о событиях регуляторного риска или о неадекватности принятых мер уровню риска.

4. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

4.1. Компания обеспечивает эффективность внутреннего контроля при помощи следующих основных инструментов:

- регламентация деятельности СВК, а также ключевых бизнес- и контрольных процессов;
- выявление, анализ, оценка и мониторинг риска несоответствия деятельности Компании требованиям законов и нормативным правовым актам Российской Федерации, решениям Общего собрания акционеров, ЕИО, Правилам финансовой платформы АО «Финделка», а также иным внутренним нормативным документам Компании (регуляторный риск);
- регулярный мониторинг системы внутреннего контроля и ее элементов, исходя из связанных с ними рисков, частоты и характера изменений элементов.

4.2. СВК осуществляет проверки по всем направлениям деятельности Компании.

4.3. Основными способами (методами) осуществления проверок СВК являются:

- финансовая проверка, цель которой состоит в оценке надежности учета и отчетности;
- проверка соблюдения законодательства Российской Федерации и иных актов регулирующих и надзорных органов, внутренних документов Компании и установленных ими методик, программ, правил, порядков и процедур, целью которой является оценка качества и соответствия созданных в Компании систем обеспечения соблюдения требований законодательства Российской Федерации и иных актов;
- операционная проверка, цель которой заключается в оценке качества и соответствия систем, процессов и процедур, анализе организационных структур и их достаточности для выполнения возложенных функций;
- проверка качества управления, цель которой состоит в оценке качества подходов органов управления, подразделений и работников Компании к рискам и методам контроля за ними в рамках поставленных целей Компании.

4.4. При составлении плана проведения проверок, такой план подлежит утверждению Генеральным директором Компании. При составлении плана проверок должна учитываться периодичность проведения проверок по направлениям деятельности структурных подразделений и Компании в целом.

4.5. В рабочих документах сотрудниками СВК могут отражаться этапы проверки и выполненные проверочные процедуры, данные о рассмотренных документах и иной полученной в ходе проверки информации.

4.6. Отчеты и предложения по результатам проверок представляются Руководителем СВК Генеральному директору Компании, руководителям проверяемых структурных подразделений Компании.

4.7. Отчеты должны содержать описание целей проверки, выполненных работ, выявленных нарушений, ошибок и недостатков в деятельности Компании, которые могут создать угрозу

интересам кредиторов или оказать влияние на финансовую устойчивость Компании, и рекомендации Руководителя СВК по улучшению работы и устранению нарушений, ошибок и недостатков.

4.8. При наличии замечаний или предложений в целях улучшения результатов выполнения указанных функций и обязанностей Генеральный директор Компании направляет их Руководителю СВК в письменном виде.

4.9. Руководитель СВК осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости выявленных рисков для Компании.

5. ПОРЯДОК ИДЕНТИФИКАЦИИ И ОЦЕНКИ РЕГУЛЯТОРНОГО РИСКА. ПОРЯДОК РАЗРАБОТКИ И РЕАЛИЗАЦИИ ПЛАНОВ МЕРОПРИЯТИЙ ПО МИНИМИЗАЦИИ РЕГУЛЯТОРНОГО РИСКА

5.1. Идентификация регуляторного риска заключается в выявлении источников (причин) риска, которые могут обусловить возникновение событий регуляторного риска и привести к прямым/финансовым или косвенным/нефинансовым потерям.

5.2. Результатом идентификации рисков является систематизированное описание основных регуляторных рисков, присущих направлениям деятельности Компании, и возможных потерь.

5.3. Идентификация регуляторного риска осуществляется одним из двух основных подходов:

- сбор данных о событиях регуляторного риска сотрудниками структурных подразделений Компании по направлениям их ответственности;
- сбор данных о событиях регуляторного риска сотрудниками СВК самостоятельно на основе внешних источников и результатов контрольных мероприятий.

5.4. Вся информация о выявленных регуляторных рисках подлежит систематизации и хранению в рамках установленных в Компании процедур.

5.5. При выявлении событий регуляторного риска сотрудники СВК проводят оценку уровня риска, которая основывается на измерении потерь/убытков от событий риска и вероятности возникновения риска.

5.6. Измерение и классификация потерь/убытков от событий регуляторного риска призваны определить величину фактических и ожидаемых потерь, которые Компания может понести в результате наступления событий регуляторного риска.

5.7. В зависимости от величины и вероятности возникновения потерь регуляторный риск классифицируется в одну из трёх категорий: «высокий», «средний», «низкий».

5.8. По результатам сбора и анализа информации по реализовавшимся событиям регуляторного риска сотрудниками СВК самостоятельно или совместно с ответственным структурным подразделением Компании по каждому событию регуляторного риска составляет план мероприятий по устранению нарушения, недостатка и/или источника риска (при необходимости).

5.9. Контроль своевременности и полноты выполнения мероприятий/действий, предусмотренных планом мероприятий, осуществляется сотрудниками СВК на периодической основе.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Срок хранения документов, оформляемых в соответствии с настоящим Порядком, установлен внутренними документами Компании.

6.2. Порядок является обязательным к исполнению всеми сотрудниками Компании в рамках своей компетенции.

6.3. В случае изменений законодательных и иных нормативных актов Российской Федерации и Банка России, а также Устава Компании, Порядок применяется в части, не противоречащей вновь принятым законодательным и иным нормативным актам, а также Уставу Компании

6.4. Изменения и дополнения в Порядок вносятся по мере необходимости, а также в случаях изменения действующего законодательства и иных нормативных актов Российской Федерации и Банка России.

6.5. Порядок вступает в силу и подлежит применению со дня, следующего за днем его утверждения.