

УТВЕРЖДЕНО

Внеочередным общим собранием акционеров
Закрытого акционерного общества

«Мультиоригинаторный ипотечный агент 1»

«28» февраля 2014 г.

Протокол № 01/01/2014/МОМА1 от «28» февраля 2014 года

ПРАВИЛА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И АУДИТА

Закрытого акционерного общества
«Мультиоригинаторный ипотечный агент 1»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящие Правила внутреннего контроля и аудита Закрытого акционерного общества «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» (далее – Правила) разработаны в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В соответствии с настоящими Правилами в Закрытом акционерном обществе «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» (далее – «Общество») организуется и осуществляется внутренний контроль за совершением Обществом фактов хозяйственной жизни, а также за ведением бухгалтерского (финансового) и налогового учета и составлением бухгалтерской (финансовой) и налоговой отчетности.

Организация и осуществление внутреннего контроля осуществляется Обществом в лице Общества с ограниченной ответственностью «Тревеч Корпоративный Сервис – Управление», осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Общества на основании договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа №б/н от «26» февраля 2014 г. (далее – «Управляющая организация»).

Внутренний контроль осуществляется в порядке и сроки, установленные решением Управляющей организации.

2. ПОНЯТИЕ, ПРИНЦИПЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И АУДИТА

2.1. Внутренний контроль – контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества, организованный Управляющей организацией и направленный на достижение целей, указанных в разделе 3 настоящего Положения.

2.2. Основные принципы внутреннего контроля:

2.2.1. соблюдение регламентов по приобретению, использованию, хранению, реализации и учету материальных ценностей;

2.2.2. своевременное документирование фактов хозяйственной жизни Общества в установленной форме;

2.2.3. фактический контроль за учетом имущества и сбором и хранением документации с использованием технических средств и процедур, предотвращающих утерю, незаконное изъятие или неправомерное изменение учетной документации;

2.2.4. осуществление регулярных проверок соблюдения Обществом установленных регламентов по осуществлению Обществом финансово-хозяйственной деятельности.

3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

3.1. Цели осуществления внутреннего контроля:

3.1.1. обеспечение надежности и полноты информации о фактах хозяйственной жизни Общества, его активах, обязательствах, источниках финансирования деятельности Общества, доходах и расходах Общества, иных объектах в случаях, установленных законодательством о бухгалтерском учете и федеральными стандартами бухгалтерского (финансового) учета;

3.1.2. обеспечение соответствия хозяйственных операций, совершаемых Обществом, целям его создания, внутренним правилам и процедурам, установленным в Обществе, действующему законодательству;

3.1.3. обеспечение сохранности активов Общества;

3.1.4. соблюдение требований действующего законодательства и внутренних документов Общества.

3.2. Задачи внутреннего контроля:

3.2.1. организация постоянного и периодического контроля соответствия совершаемых в Обществе финансово-хозяйственных операций интересам Общества, защита активов Общества;

3.2.2. своевременное выявление и анализ рисков в операционной деятельности Общества;

3.2.3. своевременное доведение до сведения органов управления Обществом, организации, оказывающей Обществу услуги по ведению бухгалтерского и налогового учета о выявленных рисках в операционной деятельности Общества, в процедурах организации ведения бухгалтерского и налогового учета, согласование мер по устранению выявленных рисков и контроль за реализацией таких мер;

3.2.4. осуществление контроля за соблюдением в Обществе действующего законодательства и внутренних документов, регулирующих деятельность Общества, а также решений Общего собрания акционеров Общества и Единоличного исполнительного органа Общества;

3.2.5. осуществление анализа, позволяющего выявить существенные аспекты, влияющие на надежность внутреннего контроля;

3.2.6. создание и внедрение контрольных процедур, позволяющих минимизировать или ликвидировать риски в бизнес-процессах, с учетом экономической целесообразности применения таких процедур.

4. ДЕЙСТВИЯ ПО ОСУЩЕСТВЛЕНИЮ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

4.1. Выявление и анализ потенциальных операционных рисков, которые могут негативно повлиять на финансово-хозяйственную деятельность Общества.

4.2. Организация контроля системы сбора, обработки и передачи информации, в том числе формирования отчетов и сообщений, содержащих операционную, финансовую и другую информацию о деятельности Общества.

4.3. Анализ и внедрение эффективных способов учёта событий и операций.

4.4. Контроль за утверждением и осуществлением финансово-хозяйственных операций только теми лицами, которые наделены соответствующими полномочиями.

4.5. Надлежащее документирование процедур внутреннего контроля.

4.6. Регулярные оценки качества внутреннего контроля.

5. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ

5.1. В целях выполнения задач внутреннего контроля в Обществе реализуется:

5.1.1. взаимодействие со всеми подразделениями и должностными лицами Управляющей организации и организации, оказывающей услуги Обществу по ведению бухгалтерского и налогового учета (далее – Бухгалтерская организация), задействованными в оказании услуг Обществу, - по вопросам получения и обмена документами и материалами, необходимыми для осуществления внутреннего контроля в соответствии с процедурами внутреннего контроля;

5.1.2. взаимодействие с ревизором Общества, — по вопросам осуществления финансового и правового контроля финансово-хозяйственной деятельности Общества;

5.1.3. взаимодействие с исполнительными органами Управляющей организации и Бухгалтерской организации — по вопросам обеспечения ресурсами, согласования планов работы, предоставления отчетности и оперативного информирования о результатах внутреннего контроля;

5.1.4. взаимодействие с внешним аудитором Общества — по вопросам проведения внешнего аудита, консультирования и предоставления отчетов в рамках мониторинга деятельности внутреннего контроля внешним аудитором;

5.1.5. взаимодействие с контрагентами Общества — по вопросам контроля исполнения взаимных обязательств и аудита совместных бизнес-процессов.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Настоящие Правила и изменения к ним утверждаются общим собранием акционеров Общества.

6.2. Если в результате изменения действующего законодательства Российской Федерации, принятия решений органами управления Общества отдельные нормы настоящих Правил вступят с ними в противоречие, то настоящие Правила будут применяться в части, не противоречащей действующему законодательству, нормам и требованиям. При этом нормы настоящих Правил должны быть приведены в соответствие с указанными изменениями в течение двух месяцев с момента вступления в силу таких изменений.