

Расширение горизонтов внутреннего аудита при внедрении новых видов деятельности

Аксянова Анися Эрфановна

Руководитель службы внутреннего аудита
АО «СТАТУС»



РЕГИСТРАТОРСКОЕ ОБЩЕСТВО «СТАТУС»

Акционерное общество «Регистраторское общество «СТАТУС»

Лицензия Банка России на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг №10-000-1-00304 от 12 марта 2004 г.

Первый цифровой регистратор на рынке ценных бумаг, предоставляющий передовые решения и сервисы в области ведения реестров акционеров, цифровизации корпоративного управления, привлечения инвестиций с использованием механизмов выпуска ценных бумаг и цифровых финансовых активов



ТОП 3 регистраторов
в России



36 офисов
в России



более **5 000**
клиентов



27 лет на рынке
в области развития
и сопровождения
бизнеса



рейтинг надежности
AAA
(максимальная
надежность)



№1 лучший
инфраструктурный
институт 2021 и 2022

ЭКО СИСТЕМА

>60000 пользователей СТАТУС Онлайн.

Кабинет акционера

> 3000 проведенных акционерами операций в реестре online

>4000 пользователей СТАТУС Онлайн. Кабинет эмитента

> 10000 заказов эмитентами услуг

>750 сделок с акциями на Доске объявлений

18 проектов, реализованных на инвестиционной платформе

КАБИНЕТ ЭМИТЕНТА

РЕГИСТРАЦИЯ БИЗНЕСА

ИНВЕСТ ПЛАТФОРМА

МОБИЛЬНОЕ ПРИЛОЖЕНИЕ ДЛЯ СД

КАБИНЕТ АКЦИОНЕРА

ВИЗИТ К МЕНЕДЖЕРУ

МОБИЛЬНОЕ ПРИЛОЖЕНИЕ ДЛЯ АКЦИОНЕРОВ

ДОСКА ОБЪЯВЛЕНИЙ

ЭВОЛЮЦИЯ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Акционеры

Совет директоров

Менеджмент

Формирование корпоративного управления	Формирование корпоративной культуры	Проникновение корпоративного управления в развитие среднего бизнеса	Новый вектор развития при санкционном давлении
Развитие законодательной базы	<ul style="list-style-type: none">• Кодекс корпоративного управления и• формирование института корпоративного секретаря	<ul style="list-style-type: none">• Внедрение подходов к управлению рисками• Развитие институтов корпоративного управления	<ul style="list-style-type: none">• Дистанционный формат при пандемии• Трансформация инвестиционных возможностей и акционерных прав в условиях санкционного давления.• Совершенствование КУ в рамках трансформации и повышении ответственности деловой среды.

АКЦИОНЕРЫ



Реальное управление



Безопасные сделки



Привлечение инвестиций

Роль аудита. Значимость для собственника

- Объективная информация
- Независимая оценка
- Факты и обоснования
(доверяй, но проверяй)



ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ

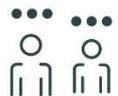
СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ



Расширение компетенций



Вспомогательные органы:
комитеты стратегии, аудита и пр.



Оценка Совета директоров

МЕНЕДЖМЕНТ



Развитие отношений
с акционерами/инвесторами



Соблюдение всех корпоративных
процедур (Собрание, выкупы,
взаимодействие с акционерами
Road Show)



Программы мотивации/Опционные
программы, в т.ч. через Эскроу

Роль аудита

- Анализ и оценка
- Рекомендации
- Обратная связь

ЦЕЛИ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА – повышение эффективности деятельности Общества.

ЗАДАЧИ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

- Содействие руководству в достижении поставленных задач.
- Оценка эффективности и достаточности применяемых процедур внутреннего контроля и управления рисками
- Подтверждение соответствия корпоративного управления заявленной Советом директоров стратегии.
- Оценка эффективности финансово-хозяйственной деятельности. Оценка обеспечения обществом достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности.

ПРИНЦИПЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

- Непрерывность
- Независимость
- Беспристрастность
- Честность и объективность
- Всесторонний характер деятельности и беспрепятственный доступ ко всей информации.
- Профессиональная компетентность



Разнонаправленность внутреннего аудита



ПРИМЕРЫ НАПРАВЛЕНИЙ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

Проведение на регулярной основе оценки эффективности внутреннего контроля бизнес-процессов и их соответствия целям исключения/минимизации уровня принимаемых рисков.

Проверка экономической целесообразности новых услуг (продуктов) и осуществляемых функций

Оценка эффективности применяемых методов сохранности имущества общества и его клиентов

Дистанционный мониторинг исполнения мероприятий по результатам проверок.

Бизнес-процессы

Ведение реестра акционеров и регистрация АО

Проведение собраний АО

Выплата дивидендов

Эмиссия , сделки по привлечению инвестиций

РЕАГИРОВАНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЯ

Деятельность ПУРЦБ

Compliance , оценка Контрагентов и сделок

Выполнение особых экономических мер

Операционная надежность и защита информации

Новые направления на законодательном уровне



Оператор инвестиционной платформы

Деятельность по организации привлечения инвестиций



Оператор информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов

Информационная система, в которой осуществляется их выпуск, в виде записей способами, установленными правилами ИС



Оператор обмена цифровых финансовых активов

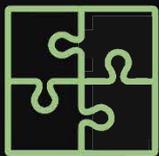
Сделки купли-продажи ЦФА, иные сделки, включая обмен ЦФА одного вида на ЦФА другого вида либо на цифровые права



Оператор финансовой платформы цифровых финансовых активов

Финансовые сделки между финансовыми организациями или эмитентами и потребителями финансовых услуг

ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ПЛАТФОРМЫ



Принцип работы «одного окна»

Регистраторские услуги, выпуск акций, УЦП, ведение реестра акционеров, привлечение инвестиций в одном месте



Большое количество инвесторов для привлечения инвестиций



Широкий выбор инвестиционных предложений для инвесторов из различных областей



Все расчеты через номинальный счет Оператора только безналичными денежными средствами и в российских рублях



Режим-онлайн,
24/7

Оператор инвестиционной платформы

1

Собственный капитал не менее 5 миллионов рублей

2

Приравнены к НФО

3

Не вправе совмещать деятельность с деятельностью ФО (за искл. п.2 ст. 10 259-ФЗ)

4

Особые требования к акционерам и ЕИО

ВАЖНО:

- Наличие реестра заключенных договоров инвестирования
- Обеспечение хранения сведений
- Особые требования, если осуществляется оборот УЦП
- Обязательное наличие Правил ИП

УТИЛИТАРНЫЕ ЦИФРОВЫЕ ПРАВА

Цифровые права требования:

- Передачи вещи (вещей)
- Передачи исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности и (или) прав использования результатов интеллектуальной деятельности
- Выполнения работ и (или) оказания услуги

Эмитент утилитарных цифровых прав:

- Российские юридические лица и индивидуальные предприниматели

Инвесторы:

- Российские физические и юридические лица
- Иностранские физические и юридические лица

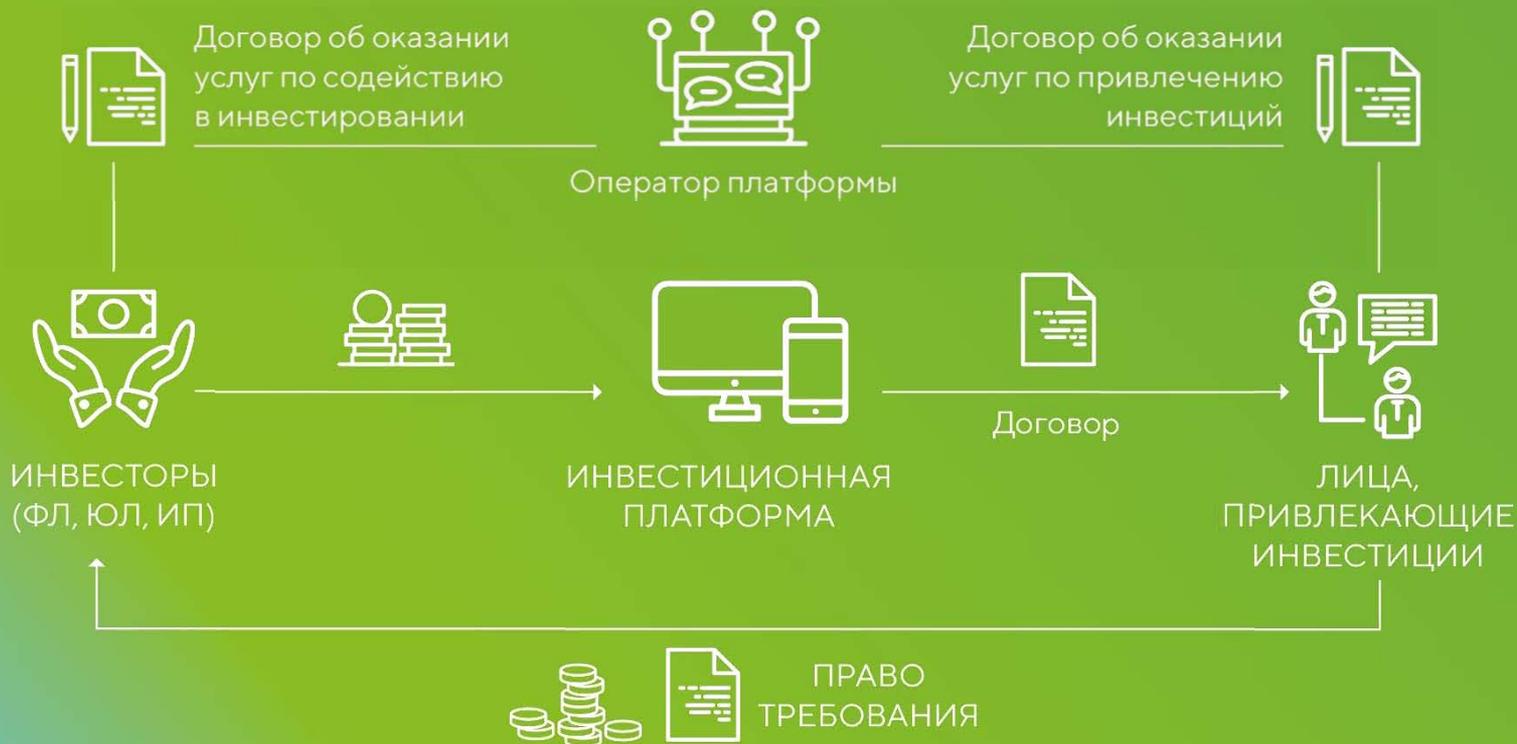
Лимиты:

- До 1 000 000 000 рублей в год – максимальный объем привлекаемых инвестиций в год
- 600 000 рублей – максимальный объем инвестиций физического лица, не имеющего статуса квалифицированного инвестора, в год**

* возможны ограничения для лиц, совершающих недружественные действия в отношении России и ее граждан

** статус квалифицированного инвестора присваивает СТАТУС

СХЕМА ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ



ИНВЕСТИРОВАНИЕ ЧЕРЕЗ ИП



ОПЛАТА ЧЕРЕЗ НОМИНАЛЬНЫЙ СЧЕТ



БАНК Инвестора



БАНК Оператор платформы



БАНК Заемщика



ИНВЕСТОРЫ
(ФЛ, ЮЛ, ИП)



ОПЕРАТОР
ПЛАТФОРМЫ



ЛИЦА,
ПРИВЛЕКАЮЩИЕ
ИНВЕСТИЦИИ

Банковский счет,
карта

Номинальный счет
Бенефициары
инвесторы

Расчетный счет
Оператора
платформы

Банковский счет



Банковский счет,
карта

Виртуальный счет

Комиссия
Оператора

Перевод займа



Федеральный Закон от 04.08.2023 № 417-ФЗ

«О проведении эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию»

Партнерское финансирование — это деятельность на финансовом рынке, в основе которой заложен принцип партнерства между инвестором и клиентом в распределении как прибыли, так и рисков

СРОК ПРОВЕДЕНИЯ ЭКСПЕРИМЕНТА

с 1 сентября 2023 г.
по 1 сентября 2025 г.

ЦЕЛИ ПРОВЕДЕНИЯ ЭКСПЕРИМЕНТА

- определение эффективности специального регулирования;
- подготовка предложений по законодательному регулированию деятельности по партнерскому финансированию.

ТЕРРИТОРИЯ ПРОВЕДЕНИЯ ЭКСПЕРИМЕНТА:

- Республика Башкортостан
- Республика Дагестан
- Республика Татарстан
- Чеченская Республика

Исламские финансы

1

Мудароба

Это форма партнёрства, при котором одна сторона (инвестиционный фонд или банк) предоставляет капитал, а другая (предприниматель) управляет бизнесом. (доверительное управление). Прибыли делятся пропорционально согласованным долям.

2

Мурабаха

Контракт купли-продажи, при котором цена товара фиксируется заранее, а оплата может производиться частями или полностью после получения товара. Это аналог рассрочки без начисления процентов.

3

Сукук

Исламский эквивалент облигаций. Сукук представляет собой сертификат участия в проекте, доходы от которого распределяются среди владельцев сертификатов. Доходность сукука основана на доходах от проекта, а не на процентах.



Договор инвестирования в форме беспроцентного займа в соответствии с 417-ФЗ

Соответствует также шариатским стандартам Организации бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений ААОIFI (стандарт № 13) и базируется на принципе договора «мудароба».

Заключение сделок на Инвестиционной Платформе

Инвестор получает долю в оговоренном размере в доходе Заемщика, пропорционально объему средств, переданных по инвестиционному договору в общем объеме оборотных средств Заемщика в период действия заключенного между сторонами договора.

Результат: Прибыль от проекта пропорционально долям и объему вложенных инвестиций. В случае возможного убытка Заемщика (ЛПИ) , Инвестор получает к возврату сумму, с учетом размера убытка, приходящегося на объем инвестиционных средств, переданных по договору.

Гарантии для участников сделки : 1.комитет, который осуществляет контроль за соблюдением финансовым учреждением принципов шариата. 2. все установленные контрольные процедуры в рамках системы ВК для работы на инвестиционной платформе.

Защита инвестора: способы защиты инвестора такие как соглашение об отступном и др .



СТАТУС

РЕГИСТРАТОРСКОЕ ОБЩЕСТВО

Спасибо за внимание

С уважением,

Аксянова Анися Эрфановна