



БИБЛИОТЕКА ЦЕНТРА ИССЛЕДОВАНИЙ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ И РАСЧЕТОВ

Р. В. Лукашов

Формирование подразделения внутреннего аудита в российском банке



Роман Владиславович Лукашов

Формирование подразделения внутреннего аудита в российском банке

Текст предоставлен правообладателем

http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=5020367

Формирование подразделения внутреннего аудита в российском банке /

Р. В. Лукашов: Центр исследований платежных систем и расчетов;

Москва; 2009

ISBN 978-5-94416-041-6

Аннотация

Настоящее издание представляет собой образец подхода к формированию подразделения внутреннего аудита в кредитной организации. Автор приводит конкретные наработки по формированию подразделения внутреннего аудита в российском банке.

Книга содержит описания и пути решения не только технических проблем по формированию подразделения внутреннего аудита, но и зачастую не принимаемые во внимание управленческие проблемы – психологическое или поведенческое противодействие менеджмента и представителей регулятора.

Фактически это пошаговое руководство формированием подразделения внутреннего аудита в российском банке.

Неординарный стиль изложения позволяет автору доходчиво раскрывать проблемы, возникающие при формировании подразделения внутреннего аудита в банке.

Рассчитано на широкий круг экспертов и специалистов банковского дела и внутреннего аудита.

Содержание

Введение	6
Перед тем как продолжить, необходимо определиться с терминологией	9
Для чего нужно подразделение внутреннего аудита в банке?	10
Несколько слов о компании, на примере которой будут проведены исследования[1]	13
И наконец вопросы, на которые мы дадим ответы	15
Раздел 1	17
1.1. Стандарты Института внутренних аудиторов (The Institute of Internal Auditors Inc.,USA)	19
1.2. Управление рисками организаций. Концептуальные основы. Комитет спонсорских организаций Комиссии Тредвея (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, COSO)	24
1.3. Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах, Банк России	31
Конец ознакомительного фрагмента.	38

Р. В. Лукашов
Формирование

подразделения внутреннего
аудита в российском банке

© Лукашов Р. В., 2009

© ООО «Центр исследований платежных систем и расчетов», 2009

© ООО «Маркет ДС Корпорейшн», 2009

*** * ***

Введение

Может показаться, что тема «формирования подразделения... на примере...» является настолько избитой на просторах нашей Родины, что предметов исследования или каких-либо маломальских проблем в данной области просто не осталось. Что может быть проще, чем на примере какой-то компании описать и рассмотреть процесс создания подразделения, тем более что от смены названия компании вообще ничего не изменится. Как автор и исследователь я отчасти согласен с данным утверждением. И готов передать любому, кто собирается работать и проводить исследования по данной теме сейчас и в будущем, те слова, которым внимал вместе с другими выпускниками Плехановской академии (в 1999 г.) при подготовке дипломов: «Ребята, берите любую тему, кроме векселей и создания подразделения». И только сейчас, принимая во внимание свой опыт, опыт своих коллег, я понимаю, насколько далеки были в то время теоретические исследования от реальной жизни компаний и их проблем.

Для меня вопрос «формирования подразделения внутреннего аудита» не случаен. На протяжении последних восьми лет я работаю в подразделениях внутреннего аудита банков. Сначала (более 2 лет) в подразделениях Сбербанка России, затем (около 5 лет) в Инвестсбербанке – ОТП Банке.

В Инвестсбербанке прошел по карьерной лестнице от старшего экономиста Управления внутреннего контроля до Заместителя председателя Правления – руководителя направления, а Инвестсбербанк за это же время поднялся в национальных рейтингах со 170-го места до 36-го (в 2007 г.) и стал еще одним полностью иностранным банком (куплен OTP Bank, Венгрия), работающим в России. В настоящее время как руководитель подразделения внутреннего аудита в «среднем» банке могу с полной ответственностью заявить, что формирование подразделения внутреннего аудита в банке, работающем в России, является процессом неординарным и связанным с множеством проблем – и внутренними, и внешними. Основные проблемы процесса формирования подразделения внутреннего аудита исследованы в данной книге, также автором представлены рекомендации для компании, кроме этого рассчитан экономический эффект для банка от формирования подразделения внутреннего аудита.

Решение о создании подразделения внутреннего аудита в банке, как правило, принимают владельцы компании, а реализацией принятого решения занимаются его менеджеры. Даже на данном этапе создания подразделения внутреннего аудита неизбежно возникают противоречия и конфликты интересов, связанные с различными целями и задачами собственников и управленцев.

Не каждому банку в нашей стране повезло настолько,

что на момент создания подразделения внутреннего аудита лицо, представляющее собственников компании, являлось также и непосредственным представителем органов управления банка, например, его президентом. А в дальнейшем этот представитель собственников отходит от оперативного управления банком и концентрируется только на стратегии, как и подобает представителю владельцев банка и, как правило, члену Совета директоров. А ведь если своевременный «отход» от оперативного руководства не состоится, данное обстоятельство опять-таки приведет к системному конфликту интересов, связанному с тем, что на одном человеке сконцентрируются и стратегия, и тактика банка.

Перед тем как продолжить, необходимо определиться с терминологией

Внутренний аудит – это деятельность, осуществляемая подразделением внутреннего аудита банка на постоянной, независимой и объективной основе.

В терминологии национальных регуляторов (Банка России, Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР России)) применяется термин *внутренний контроль*, подразделение внутреннего контроля или служба внутреннего контроля. В рамках данной книги, а также распространенной практики будем воспринимать данный термин как внутренний аудит, а разницу между словами «контроль» и «аудит» отнесем на недостатки перевода или узость словарного запаса чиновников. Чиновники по странным причинам, историю которых уже не найти, применяют симбиоз международных терминов *аудит* и *контроль* в российском термине «контроль». При этом данный симбиоз не всегда содержит обязательные признаки как контроля, так и аудита, что постоянно вызывает противоречия и сложности для участников рынка, которые хотят соответствовать требованиям регулятора.

Для чего нужно подразделение внутреннего аудита в банке?

Вот несколько доводов создания подразделения внутреннего аудита в банке.

Подразделение внутреннего аудита является неотъемлемой частью системы управления банка. Одновременно это весьма эффективный механизм обеспечения собственников и руководителей информацией по функционированию практически всех подсистем банка, в том числе и финансовой. Притом чем крупнее банк, тем меньше независимых источников информации о текущей ситуации в банке, что существенно повышает значение данного канала информации непосредственно для самого заказчика – собственника банка.

Обязательное наличие подразделений внутреннего аудита в банке требуется надзорными органами России – Банком России и Федеральной службой по финансовым рынкам. Это Положение Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» и Приказ ФСФР России от 21 марта 2006 г. № 06–29/пз-н «Об утверждении Положения о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг». Банк России и ФСФР России в постоянном режиме осуществляют функцию надзора

за обязательным наличием подразделения внутреннего аудита в банке, которое бы соответствовало дословным требованиям нормативных актов регуляторов. Невыполнение данного требования надзорных органов для банка в России ведет к серьезным санкциям вплоть до принудительного отзыва лицензии на осуществление банковских операций.

Обязательное наличие в банке подразделения внутреннего аудита является требованием всех международных бирж при прохождении компанией листинга: Нью-Йоркская фондовая биржа (NYSE), Лондонская фондовая биржа (LSE), европейские биржи (Euronext, Deutsche Borse – Немецкая биржа). Кроме этого, аналогичные требования в обязательном порядке представлены в условиях листинга российских биржевых площадок (РТС, ММВБ). Если собственникам или владельцам банка надоело вкладывать свои деньги в развитие сети или модернизацию ИТ-системы банка или если деньги на развитие просто банально закончились, именно в этот момент собственник задумывается о том, где же можно найти достаточное финансирование (порядка 250–400 млн долл. или евро) для своего быстро растущего бизнеса (около 30–40 % ежегодно за 2006–2007 гг.). И если у вас не будет человека, который может рассказать о банке на английском языке, а банк не соответствует обязательным требованиям англосаксов, в том числе если в банке не будет подразделения внутреннего аудита, не видать вам желанных миллионов. И бесполезно обижаться или «идти против тече-

ния» – вас не поймут, ведь вы пришли за их деньгами.

Вот только несколько причин, но поверьте, самых главных для собственника банка, который в конце концов принимает решение (и, конечно, несет значительные расходы на содержание), что пора бы поставить в банке системы контроля, управления рисками и корпоративного управления на цивилизованные рельсы, т. е. организовать в банке подразделение внутреннего аудита.

Несколько слов о компании, на примере которой будут проведены исследования¹

Это активно развивающийся коммерческий банк с широкой сетью продаж в регионах Российской Федерации. Банк основан в начале 1990-х годов. Международный аудит банка проводится с 1994 г. компаниями Big-4.

Рейтинги, присужденные Fitch Rating (2008, февраль): долгосрочный кредитный рейтинг В (прогноз Стабильный); краткосрочный кредитный рейтинг В; национальный долгосрочный рейтинг ВВ (rus). Присужденные S&P rating (2008, май): долгосрочный кредитный рейтинг В (прогноз Стабильный); краткосрочный кредитный рейтинг В; национальный долгосрочный рейтинг ВВВ (rus).

ОАО «БАНК» является членом Системы страхования вкладов России. Количество сотрудников на 1 сентября 2008 г. составляет более 3,5 тыс. человек. Обширная сеть обслуживания включает в себя: 40 региональных и московских филиалов, 38 региональных точек продаж и представительств. Валюта баланса ОАО «БАНК» на 1 октября 2008 г. составила около 2,8 млрд евро.

¹ Во избежание рекламного позиционирования название компании по тексту заменено на ОАО «БАНК» или просто Банк.

На момент исследования (конец 2008 – начало 2009 г.) в ОАО «БАНК» уже более 1,5 лет функционирует Служба внутреннего контроля, которая создана в соответствии с требованиями российского регулятора кредитных организаций – Банка России. Однако задачи и цели, которые стоят перед Службой внутреннего контроля, не отвечают требованиям и рекомендациям внешних аудиторов и иностранных партнеров банка, которые они предъявляют к подразделению внутреннего аудита. Кроме этого, собственники в лице членов Совета директоров не довольны работой Службы внутреннего контроля в связи со значительно большими ожиданиями от решения поставленных перед подразделением задач.

И наконец вопросы, на которые мы дадим ответы

В данной книге мы проведем исследования, направленные на выяснение причин расхождений в российских и международных требованиях, предъявляемых к подразделению внутреннего аудита банка. Мы выясним, в чем состоят непосредственные проблемы создания подразделения внутреннего аудита (с учетом российских и международных требований) и насколько данные проблемы являются типовыми для российских банков. Кроме этого, мы проведем исследование положительного экономического эффекта от формирования подразделения внутреннего аудита. И конечно, дадим развернутый план действий и рекомендации, направленные на достижение этого положительного экономического эффекта. Все применяемые в книге методы исследования (в том числе, опросы, интервью) реализованы автором при участии сотрудников и менеджмента конкретного банка, за что им отдельное спасибо.

P. S. И большое спасибо за предоставленные на сайте Института внутренних аудиторов материалы, российское представительство Института внутренних аудиторов в США.

Отдельная благодарность тем, под чьим руководством посчастливилось работать:

Лолу Евгению Валерьевичу (заместителю председателя
Правления ОАО КБ «Стройкредит»),

Судакову Кириллу Владиславовичу (руководителю
Службы внутреннего контроля OTP Bank (Russia),

Сыромятникову Сергею Владимировичу.

Огромное спасибо всем.

Кстати, все возможные совпадения в данной книге абсолютно случайны.

Раздел 1

Обзор международных и российских требований к подразделению внутреннего аудита

Последовательно рассмотрим имеющиеся в настоящее время рекомендации и требования к подразделению внутреннего аудита банка со стороны международных организаций и национальных регуляторов. В конце раздела приведем таблицу с ключевыми отличиями.

Напомним, что в сфере внутреннего аудита в мире, как и во многих других областях интернациональных взаимоотношений, применяется в течение уже долгого времени единый принцип: «Соответствуй или объясняй». Данный принцип на практике означает только одно: нужно в точности выполнять рекомендации, формализованные пожелания, или документально подтвержденные «прихоти» международных саморегулируемых организаций, международных рейтинговых агентств или международных аудиторов. В противном случае совершенно невозможно будет объяснить исконным авторам данных рекомендаций, что, мол, у себя в компании мы придумали и реализуем какие-то процедуры, механизмы

или формы внутреннего аудита, которые отличаются от их образца, да еще и лучше, эффективнее него.

1.1. Стандарты Института внутренних аудиторов (The Institute of Internal Auditors Inc.,USA)

Вот некоторые выдержки из перевода стандартов, осуществленного Институтом внутренних аудиторов (далее – ИВА) в Москве, который опубликован на сайте его российского отделения с разрешения The Institute of Internal Auditors Inc., 247 Maitland Avenue, Altamonte Springs, Florida 32701–4201, USA.

«...Внутренний аудит есть деятельность по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленных на совершенствование хозяйственной деятельности организации. Он помогает организации достичь поставленных целей, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и системы корпоративного управления.

Внутренний аудит может проводиться в обстоятельствах, отличающихся характером традиций в области культуры и права, в организациях, различающихся по своему назначению, размеру, сложности и структуре, как сотрудниками самой организации, так и внешними исполнителями. В то вре-

мя как эти различия могут накладывать свои особенности на практику внутреннего аудита в той или иной ситуации, соблюдение Международных стандартов профессиональной практики внутреннего аудита является важнейшей предпосылкой выполнения подразделением внутреннего аудита и внутренними аудиторами своих обязанностей. **Если законодательство не позволяет внутренним аудиторам соблюдать отдельные положения Стандартов, внутренние аудиторы должны соблюдать все остальные положения Стандартов, раскрывая соответствующую информацию.**

Услуги по предоставлению гарантий включают объективную оценку аудиторских доказательств внутренним аудитором, который высказывает независимое мнение или дает заключение о процессе, системе или другом предмете. Характер и объем задания, выполнение которого обеспечивает гарантии, определяются внутренним аудитором. В общем случае три стороны вовлечены в процесс оказания услуг по предоставлению гарантий: (1) лицо или группа лиц, непосредственно ответственных за процесс, систему или другой предмет, – ответственный за процесс, (2) лицо или группа лиц, проводящих оценку, – внутренний аудитор и (3) лицо или группа лиц, использующих оценку для конкретных целей, – пользователь.

Услуги по консультированию в основном предоставляются по специальному запросу клиента. Харак-

тер и объем задания по консультированию являются предметом договора с клиентом. В общем случае две стороны вовлечены в процесс оказания услуги по консультированию: (1) лицо или группа лиц, предоставляющих консультации, – внутренний аудитор и (2) лицо или группа лиц, запрашивающих и получающих консультации, – клиент. Внутренний аудитор в процессе предоставления услуг по консультированию должен сохранять объективность и не принимать на себя менеджерские обязанности.

Назначение Стандартов:

- а) установить основные принципы практики внутреннего аудита;
- б) определить концептуальную базу, лежащую в основе широкого спектра услуг в области внутреннего аудита;
- в) создать основу для оценки деятельности внутреннего аудита;
- г) способствовать совершенствованию систем и процессов внутри организации.

Стандарты разделяются на стандарты качественных характеристик (Attribute Standards), стандарты деятельности (Performance Standards) и стандарты практического применения (Implementation Standards). В стандартах качественных характеристик рассматриваются характеристики организаций и сторон, занимающихся внутренним аудитом. Стандарты деятельности описывают сущность внутреннего аудита и дают качественные критерии оценки деятельности

внутреннего аудита. В то время как стандарты качественных характеристик и стандарты деятельности относятся к услугам внутреннего аудита в целом, стандарты практического применения относятся к отдельным видам аудиторских заданий.

Стандарты качественных характеристик и стандарты деятельности существуют в едином варианте. Стандарты практического применения существуют в различных вариантах – отдельный вариант для каждого вида аудиторской деятельности. Стандарты практического применения были разработаны для деятельности по предоставлению аудиторских гарантий («А») и деятельности по консультированию («С»).

Стандарты являются частью Концептуальной базы профессиональной практики, которая включает «Определение внутреннего аудита», «Кодекс этики», стандарты и другие руководства. Руководства по применению Стандартов содержатся в «Практических рекомендациях» (Practice Advisories), которые выпускает Комитет по профессиональным вопросам.

В Стандартах используются специальные термины, толкование которых приводится в Словаре терминов.

Разработка и выпуск Стандартов идет на постоянной основе. Совет по стандартам внутреннего аудита проводит активные консультации и обсуждения перед выпуском Стандартов. Этот процесс включает предоставление проектов на общественное рассмотрение на международном уровне.

Все проекты размещаются на интернет-сайте международного Института внутренних аудиторов, а также рассылаются по его филиалам...»

1.2. Управление рисками организаций. Концептуальные основы. Комитет спонсорских организаций Комиссии Тредвея (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, COSO)

Приведем выборку из русской версии документа, которая предоставлена компанией Deloitte совместно с Институтом внутренних аудиторов (Россия). Перевод был проверен Институтом внутренних аудиторов (Россия).

«...Одним из последствий событий, описанных выше, стало принятие Закона Сарбейнса – Оксли в США в 2002 году. Аналогичные законы были приняты или готовятся к принятию и в других странах. Данный закон расширяет давно существующее требование к открытым акционерным обществам по созданию и поддержанию систем внутреннего контроля, возлагая на руководство компаний обязанность предоставлять информацию об эффективности этих систем, а на независимого аудитора – удостоверить предоставленные сведения. Выдержавшие проверку временем «Концептуальные основы внутреннего контроля» выступают в качестве

общепринятого стандарта при выполнении данных требований к предоставлению отчетности.

Каждый сотрудник организации несет определенную ответственность за управление рисками. Полную ответственность несет руководитель организации, который и является «владельцем» данного бизнес-процесса. Прочие менеджеры должны обеспечивать поддержку философии организации в области управления рисками, способствовать соблюдению показателей риск-аппетита, управлять рисками в рамках своих зон ответственности с учетом допустимых для них уровней риска. Ключевые обязанности по поддержке данного процесса обычно выполняют директор по управлению рисками, финансовый директор, директор по внутреннему аудиту и другие должностные лица. Остальные сотрудники отвечают за соблюдение установленных в организации процедур, норм и правил управления рисками. Совет директоров обеспечивает надзор за управлением рисками и анализирует риск-аппетит организации. Внешние контрагенты, т. е. клиенты, поставщики, партнеры по бизнесу, а также внешние аудиторы, регулирующие органы и финансовые аналитики часто предоставляют информацию, полезную при осуществлении процесса управления рисками организации, однако они не несут ответственности за его эффективность и не являются частью процесса управления рисками.

Внутренние аудиторы должны оценить, насколько глубоко они анализируют процесс управления рисками. Органи-

зационная структура организации создает основу для планирования, выполнения, контроля и мониторинга ее деятельности. Правильная организационная структура включает определение ключевых областей полномочий и ответственности, а также установление уровней подчинения.

Например, подразделение внутреннего аудита организуется таким образом, чтобы обеспечивались его объективность в оценке деятельности организации и неограниченный доступ к высшему руководству и аудиторскому комитету совета директоров, а уровень подчинения главного аудитора в рамках организации должен позволять подразделению внутреннего аудита эффективно выполнять свои функции.

Внутренние и внешние аудиторы и консультанты регулярно предоставляют рекомендации по улучшению процесса управления рисками. Аудиторы могут уделять значительное внимание ключевым рискам и соответствующим способам реагирования, а также построению средств контроля. Они могут определить потенциальные недостатки и рекомендовать руководству альтернативные действия, сопровождаемые информацией, полезной в принятии решений по анализу соотношения затрат-выгод. Внутренние аудиторы или персонал, выполняющий аналогичные функции, могут оказать неоценимую помощь в проведении мониторинга деятельности организации.

Внутренние аудиторы, как правило, осуществляют проверки в рамках своих обычных обязанностей либо по рас-

поряжению высшего руководства, совета директоров, руководителя подразделения или дочернего предприятия. Кроме того, при оценке эффективности управления рисками руководство может использовать информацию, полученную от внешних аудиторов. По решению руководства для проведения любых проверок усилия внутренних и внешних аудиторов могут объединяться...

Одним из наилучших источников информации по недостаткам процесса управления рисками является сам процесс управления рисками. Непрерывный мониторинг деятельности организации, включая деятельность руководства и текущий контроль со стороны сотрудников, позволяет получить сведения от лиц, принимающих самое непосредственное участие в деятельности организации. Данные сведения поступают в режиме реального времени и также могут обеспечить оперативное определение недостатков. Такими источниками сведений о недостатках являются периодические проверки процесса управления рисками. Проверки, проводимые руководством, внутренними аудиторами или другими подразделениями, могут выявить области, требующие изменений.

Стороны, которые должны быть уведомлены о недостатках, иногда устанавливают специальные указания относительно того, какая информация должна быть предоставлена. Например, совет директоров или аудиторский комитет могут требовать от руководства или внутреннего или внешне-

го аудитора информирования только о недостатках, которые отвечают заданному уровню серьезности или важности.

Управление рисками организации осуществляется целым рядом сторон, каждая из которых выполняет важные обязанности. Совет директоров (непосредственно или через свои комитеты), руководство, внутренние аудиторы и прочий персонал – все вносят значительный вклад в управление рисками. Прочие стороны, такие как внешние аудиторы и регулирующие органы, иногда также ассоциируются с управлением рисками и внутренним контролем. В то же время существует различие между лицами, являющимися частью процесса управления рисками организации, и лицами, не являющимися его частью, действия которых, тем не менее, могут оказывать влияние на процесс управления рисками или иным образом содействовать организации в достижении ее целей. При этом прямое или косвенное содействие организации в достижении ее целей не делает соответствующую внешнюю сторону частью процесса управления рисками и не возлагает на нее ответственности за управление рисками организации.

Внутренние аудиторы играют одну из ведущих ролей в деле оценки эффективности управления рисками и в разработке рекомендаций по его оптимизации. Стандарты, установленные Институтом внутренних аудиторов, указывают, что в объем внутреннего аудита должен входить аудит систем управления рисками и систем контроля. Данные функции включают оценку достоверности финансовой отчетно-

сти, эффективности деятельности и соблюдения применимого законодательства и нормативных актов. При выполнении своих обязанностей внутренние аудиторы оказывают содействие руководству и совету директоров или аудиторскому комитету путем изучения, оценки, составления отчетов и предоставления рекомендаций по повышению адекватности и эффективности процесса управления рисками организации.

Стандарты Института внутренних аудиторов также определяют роль службы внутреннего аудита, четко указывая на то, что внутренние аудиторы должны быть объективны в отношении проверяемой ими деятельности. Такая объективность должна подтверждаться их положением и полномочиями в рамках организации и подбором кандидатов на должности внутренних аудиторов. Должное положение и полномочия в рамках организации подразумевают: подотчетность лицу, имеющему достаточные полномочия по обеспечению должного охвата аудитом, рассмотрения его результатов и реагирования; выбор и смещение с должности руководителя службы внутреннего аудита только по согласованию с советом директоров или аудиторским комитетом; доступ внутренних аудиторов к совету директоров или аудиторскому комитету и полномочия по отслеживанию устранения недостатков и выполнения рекомендаций.

Члены совета директоров должны по мере необходимости обсуждать с высшим руководством состояние управле-

ния рисками в организации и осуществлять соответствующий надзор. Совет директоров также должен создать условия, при которых механизмы управления рисками организации обеспечивают оценку наиболее значимых рисков в привязке к стратегии и к целям организации, включая оценку того, какие действия предпринимает руководство и каким образом оно участвует в мониторинге процесса управления рисками. Совет директоров должен стремиться к получению информации от внутренних аудиторов, внешних аудиторов и прочих сторон.

Менеджеры и прочий персонал должны проанализировать, каким образом они выполняют свои обязанности по управлению рисками в свете данной концепции, и обсудить с вышестоящими свои идеи по совершенствованию процесса управления рисками организации. Внутренние аудиторы должны проанализировать, насколько глубоко они рассматривают процесс управления рисками организации...»

1.3. Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах, Банк России

Вот что полагает Банк России относительно подразделения внутреннего аудита.

Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, под которым понимается: выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности типичных возможностей понесения кредитной организацией потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности кредитной организации неблагоприятных событий; постоянное наблюдение за банковскими рисками; принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации и интересам ее кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков;

- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) кредитной организации 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).

Служба внутреннего контроля кредитной организации создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления кредитной организации в обеспечении эффективного функционирования кредитной организации.

Внутренний документ, регулирующий деятельность службы внутреннего контроля (далее – положение о службе внутреннего контроля), должен определять:

А. Цели и сферу деятельности службы внутреннего контроля.

Б. Принципы (стандарты) и методы деятельности службы внутреннего контроля, отвечающие требованиям настоящего Положения.

В. Статус службы внутреннего контроля в организационной структуре кредитной организации, ее задачи, полномочия, права и обязанности, а также взаимоотношения с дру-

гими подразделениями кредитной организации, в том числе осуществляющими контрольные функции.

Г. Подчиненность и подотчетность руководителя службы внутреннего контроля.

Д. Обязанность руководителя службы внутреннего контроля информировать о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках) по вопросам, определяемым кредитной организацией, советом директоров (наблюдательный совет), единоличный и коллегиальный исполнительный орган и руководителя структурного подразделения кредитной организации, в котором проводилась проверка.

Е. Обязанность руководителя и служащих службы внутреннего контроля информировать органы управления кредитной организации о всех случаях, которые препятствуют осуществлению службой внутреннего контроля своих функций.

Ж. Порядок участия службы внутреннего контроля в разработке внутренних документов кредитной организации.

З. Ответственность руководителя службы внутреннего контроля в случаях неинформирования или несвоевременного информирования по вопросам, определяемым кредитной организацией, совета директоров (наблюдательного совета), единоличного или коллегиального исполнительного органа.

Положение о службе внутреннего контроля утверждается советом директоров (наблюдательным советом) кредит-

ной организации в соответствии со ст. 48 и 65 Федерального закона от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – Закон об АО) и ст. 32 Федерального закона от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (далее – Закон об ООО), если в уставе кредитной организации не предусмотрено иное.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции.

А. Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля.

Б. Проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками).

В. Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств.

Г. Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности.

Д. Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России.

Е. Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества кредитной организации.

Ж. Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций.

З. Проверка соответствия внутренних документов кредитной организации нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг).

И. Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.

К. Проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения.

Л. Оценка работы службы управления персоналом кредитной организации.

М. Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами кредитной организации...

Кредитная организация обязана обеспечить постоянство деятельности, независимость и беспристрастность службы внутреннего контроля, профессиональную компетентность ее руководителя и служащих, создать условия для беспрепятственного и эффективного осуществления службой внутреннего контроля своих функций...

Кредитная организация обеспечивает независимость службы внутреннего контроля в соответствии с порядком, в котором должно быть установлено, что служба внутреннего контроля:

- действует под непосредственным контролем совета директоров (наблюдательного совета);
- не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением некоторых случаев;
- по собственной инициативе докладывает совету директоров (наблюдательному совету) о вопросах, возникающих в ходе осуществления службой внутреннего контроля своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию единоличному и коллегиальному исполнительному органу кредитной организации;
- подлежит независимой проверке аудиторской организацией или советом директоров (наблюдательным советом), если такая проверка предусмотрена уставом кредитной организации.

Во внутренних документах кредитной организации должно быть предусмотрено:

А. Порядок утверждения положения о службе внутреннего контроля, годовых и текущих планов проверок, отчетов о выполнении планов проверок в соответствии со ст. 48 и 65 Закона об АО и со ст. 32 Закона об ООО.

Б. Подотчетность руководителя службы внутреннего контроля совету директоров (наблюдательному совету) кредит-

ной организации.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.