

СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В БАНКЕ

Суйц В.П., Закаря Ж.В.

Правильная организация системы внутреннего контроля в банках является очень актуальной, причем не только в условиях перехода к рынку, но и в условиях развитого рынка, о чем свидетельствует опыт ряда стран.

Базельским комитетом по банковскому надзору совсем недавно были утверждены рекомендации по банковскому надзору "Основополагающие принципы эффективности банковского надзора". Высоко рискованный характер деятельности банков делает банковское регулирование особенно актуальным. В Российской Федерации в августе 1997 года опубликовано Положение "Об организации внутреннего контроля в банках", введенное приказом Центрального банка Российской Федерации.

Основной целью внутреннего контроля является защита интересов инвесторов банков и их клиентов путем контроля за соблюдением сотрудниками банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, урегулирования конфликтов, интересов, обеспечение надлежащего уровня надежности, соответствующий характеру и масштабам проводимых банком операций и оптимизации рисков банковской деятельности.

С нашей точки зрения, система внутреннего контроля включает следующие элементы:

- Контрольная среда;

- Регламентация (Внутренняя среда);
- Отдельные виды контроля;
- Контрольная деятельность;
- Специальный контроль;
- Мониторинг.

Элементы системы внутреннего контроля, исходя из нашего представления показаны на Схеме 1.

Контрольная среда - это фундамент для всех остальных компонентов внутреннего контроля, обеспечивающий структуру и дисциплинированность сотрудников. Среда внутреннего контроля включают в себя этику и компетентность сотрудников банка, философию и стиль менеджмента, разделение обязанностей и полномочий, организационную структуру, внимание руководства к развитию сотрудников, постановления совета директоров.

Политика и методы управления. В данном контексте имеется в виду отношение менеджмента к уровню риска, значению финансовой отчетности, выработке оценок для целей бухгалтерии (accounting estimates), обработке информации, функциям бухгалтерии.

Организационная структура - это каркас для всей организации и, основываясь на этом каркасе, планируются направления деятельности для достижения ее целей.

Основные элементы соответствующей высоким требованиям организационной структуры включают в себя: выделение ключевых областей ответственности и полномочий, установления определенных каналов внутренней отчетности.

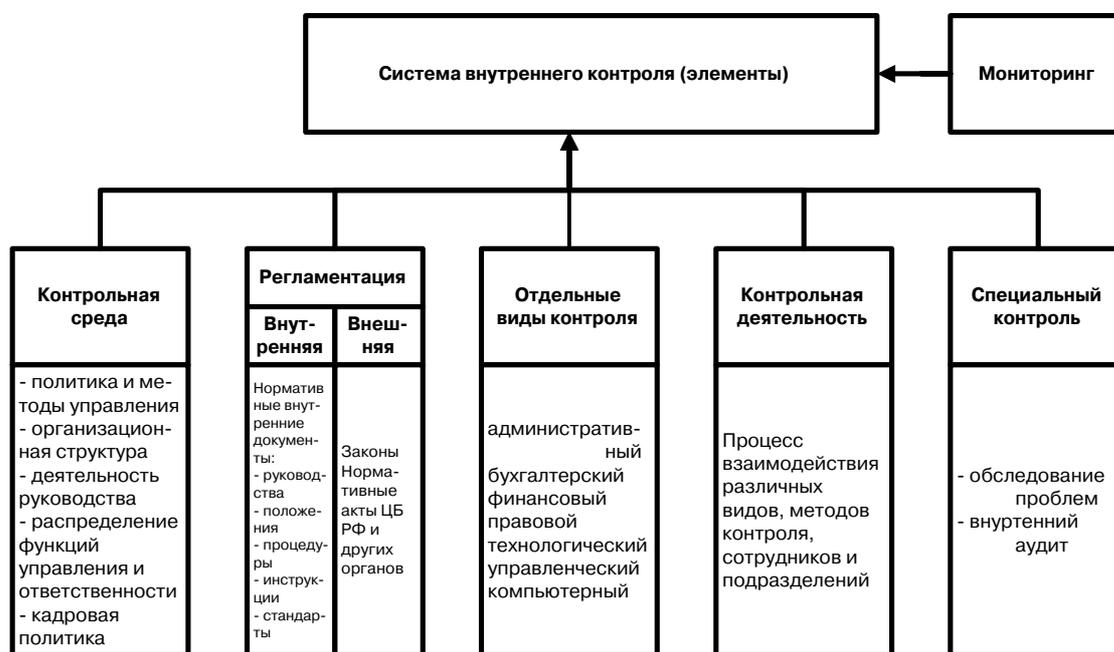


Схема 1 Элементы системы внутреннего контроля

Разделение обязанностей и полномочий.

Понятие включает в себя степень, в которой сотрудникам позволено проявлять инициативу, пределы их полномочий и ответственность. Среда внутреннего

контроля во многом определяется осознанием сотрудниками ответственности за предпринимаемые действия.

Компетентность отражает знания и умения, необходимые для достижения задач, определяющих работу отдельного лица. Менеджмент принимает решения об уровне компетентности, которому должен соответствовать сотрудник, принимая во внимание затраты на такого уровня специалиста и степень предоставленной свободы действия. Компетентность и свобода действия вносят свой вклад в процесс контроля.

Регламентация включает разработку, принятие и соблюдение внутренних нормативных документов как внешних, так и внутренних. Эти вопросы детально рассматриваются в работе в следующих главах.

Отдельные виды контроля - в схеме приводится деление, предлагаемое нами на отдельные виды контроля, которые подробно рассматриваются в работе.

Контрольная деятельность - процесс взаимодействия и функционирования отдельных элементов системы внутреннего контроля. Включает как специальный контроль, так и выполнение контрольных функций при выполнении своих обязанностей сотрудниками.

Специальный контроль - деятельность подразделения (например, отдел внутреннего аудита) или сотрудников по проверке отдельных операций, результатов, состояния объекта проверки как на постоянной, так и на разовой основе.

Мониторинг - проверка и оценка эффективности внутреннего контроля в процессе его функционирования во времени. Проверка происходит с помощью двух процессов - оперативная проверка менеджерами в ходе операций и отдельная оценка контроля.

Оперативная проверка имеет место в ходе операций, включая в себя регулярную управленческую руководящую деятельность и другие действия, предпринимаемые персоналом при выполнении своих каждодневных обязанностей.

Отдельные же оценки производятся с частотой, зависящей от оценки риска и эффективности оперативной проверки. Также оценка контроля производится при проведении аудита для установления риска недостоверности информации в финансовой отчетности и проведения соответствующих этой среде контроля процедур при проверке остатков по счетам.

Нормативное обеспечение системы внутреннего контроля банка

Организация внутреннего контроля в банке базируется на нормативной базе. Такой внутренней нормативной базой для организации контроля служат внутрибанковские нормативные документы. Именно на их основе базируется процесс внутреннего контроля.

В соответствии с Положением "Об организации внутреннего контроля в банках", утвержденным Банком России 28 августа 1997 года Приказ № 02-372 коммерческим банкам необходим следующий

пакет внутренних нормативных документов регулирующих деятельность банка:

- положение о системе внутреннего контроля в банке;
- положение о службе внутреннего контроля;
- документы, определяющие процедуры принятия решений;
- документы, определяющие распределение функций и полномочий между подразделениями и сотрудниками банка;
- документы, регулирующие деятельность службы внутреннего контроля;
- документы, определяющие политику привлечения средств;
- положение о процедуре эмиссии банком ценных бумаг;
- документы, определяющие меры по реализации требований к регламентации операций на финансовых рынках;
- положение о порядке открытия и обслуживания счетов клиентов;
- положение о распределении доступа пользователей к осуществлению операций в программном обеспечении, также базам данных в компьютерных системах;
- должностные инструкции для всех штатных должностей в банке;
- положение о внутреннем контроле за деятельностью филиалов;
- положение о службе внутреннего контроля в филиалах.

В данной работе рассмотрены особенности и структура некоторых из них.

Поскольку даже требованиями Центрального банка РФ предписывается создавать такую систему внутрибанковских нормативных документов для банков, этот вопрос в настоящее время особенно актуален.

Практика работы коммерческих банков России показывает, что во многих из них этим вопросам уделялось очень мало внимания. Зачастую внутренние нормативные документы по содержанию носят примитивный характер. Сами документы подготовлены не системно и часто противоречат друг другу. В нормативные документы не вносятся оперативные изменения, вводимые в банке по результатам внешнего и внутреннего аудита, в связи с приказами руководства, поэтому документы утрачивают свою постоянную необходимость и фактически применяются лишь для показа внешним контролирующим органам.

Положения об отделах и службах не включают основные необходимые разделы, составляются самим отделом с учетом своих интересов, не координируются права, обязанности и ответственность подразделений. Должностные инструкции носят приблизительно-описательный характер. В них отсутствует ряд необходимых разделов (например, требования к должности и др.).

Особенно проблематичной оказывается разработка в банках таких документов, как Руководства по политике банка (в определенной области), а также Процедура выполнения работ.

Важную роль в организации внутреннего контроля в банке имеет система внутренней нормативной документации. Нами предлагается следующая система документов, разработанная для практического применения:

- Положение о системе внутреннего контроля банка;
- Положение о службе внутреннего контроля;
- Руководство по политике банка в соответствующем направлении деятельности;
- Процедуры выполнения работ по соответствующему направлению;
- Инструкции сотрудникам по выполнению отдельных операций процедуры;
- Положения об отделах и подразделениях банка;
- Должностные инструкции сотрудников отделов;
- Положение о Комитете (или другом органе управления) по принятию решений в данном направлении.

Для примера рассмотрим предлагаемую систему нормативных внутрибанковских документов по кредитованию.

Эти внутренние нормативные документы представляют собой систему документов, позволяющую в полной мере представить, оценить, совершенствовать процесс кредитования в банке.

Система включает следующие документы:

- Руководство по кредитной политике и кредитованию;
- Процедуры кредитования;
- Инструкции сотрудникам по выполнению отдельных операций процедуры кредитования;
- Положения об отделах и подразделениях банка, участвующих лицах в кредитном процессе;
- Должностные инструкции сотрудников отделов;
- Положение о Кредитном Комитете.

Все документы взаимосвязаны между собой, дополняют друг друга, именно поэтому они представляют систему, а не простой набор. Система также включает возможность **постоянного совершенствования** документов для чего, в частности, необходимо **оперативно**, после принятия решения руководством банка, вносить изменения в электронные тексты документов соответствующим сотрудником. Кроме того, при рассмотрении и утверждении документов, целесообразно рассматривать их в комплексе, а не по отдельности, чтобы получить цельность представления и избежать излишних недоразумений и вопросов.

Руководство по кредитной политике и кредитованию представляет собой объемный документ, включающий концептуальные подходы руководства банка в области кредитования корпоративной клиентуры и межбанковского кредитования. В нем отражена кредитная политика банка как краткосрочная, так и долгосрочная, а также основополагающие подходы банка к организации кредитования.

Этот документ является внутрибанковским стандартом, которым обязаны руководствоваться

сотрудники банка. Он необходим для получения полного представления о кредитной работе в банке, для информирования сотрудников разных отделов по отдельным вопросам, связанных с их служебной деятельностью для контроля исполнительской дисциплины. Для совершенствования кредитной работы. Документ доводит подходы и требования руководства Банка до исполнителей, может выполнять функцию нормативного справочника.

Документ включает следующие разделы:

- руководящие органы банка, принимающие решения в области кредитования;
- кредитная политика банка;
- виды и формы кредитов, предоставляемых банком;
- организация кредитного процесса;
- определение кредитных лимитов;
- методические рекомендации по рассмотрению кредитных проектов;
- содержание кредитного досье;
- оценка кредитных заявок;
- классификация кредитов в банке;
- определение цены кредита;
- виды обеспечения кредита;
- подготовка кредитного соглашения;
- краткая характеристика кредитной процедуры;
- финансовый риск банка;
- контроль за кредитным портфелем;
- взыскание кредита.

Документ раскрывает **что делается** в банке в области кредитования, какие **требования** предъявляются руководством банка к кредитованию, **подходы** руководства банка к отдельным сторонам кредитного процесса.

Процедуры кредитования - документ, конкретизирующий руководство по кредитной политике и кредитованию. Этот документ включает следующую информацию:

- круг подразделения и сотрудников, участвующих в процессе кредитования;
- порядок взаимоотношений между ними;
- ответственность сотрудников за подготовку и сроки;
- систему документов, подготавливаемых для выдачи кредита;
- документооборот;
- последовательность выполнения операций;
- контролируемые параметры по кредитованию.

Процедуры кредитования раскрывают **технологии** выдачи кредита, т.е. показывают **как** .то необходимо делать. Процедуры, зафиксированные как нормативный документ, позволяют оценить действующий подход к выдаче кредита, выявить как неэффективные и ненужные операции, так и недостающие, позволяют контролировать процесс кредитования. В теории управления уже отработана форма и содержание классических процедур управления (контроля за оформлением информации), которые вполне применимы к банкам. Процедуры наглядны и

удобны для понимания, критики и совершенствования.

Инструкции сотрудникам для выполнения отдельных операций процедуры кредитования - устанавливают требования банка к выполнению отдельных операций процедуры, составлению отдельных документов, их оформлению и контролю. Инструкции являются дополнением к процедуре.

Положения об отделах и подразделениях банка, участвующих в кредитном процессе - фиксируют основное назначение подразделения в рамках разделения труда в банке, очерчивают деятельность отдела (подразделения), исходя из Руководства по кредитной политике и кредитованию, Процедуры кредитования, а также других внутрибанковских документов, стандартов и содержат следующую информацию:

- Общие положения;
- Место отдела в организационной структуре банка;
- Основные задачи отдела;
- Функции и направления деятельности;
- Права, обязанности, полномочия;
- Ответственность;
- Взаимоотношения отдела с другими подразделениями банка;
- Структура отдела и организация работы.

Кроме положения об отделах, система документов включает и **положение о кредитном комитете банка**.

Должностные инструкции сотрудников отделов - определяют место каждого сотрудника в системе разделения труда внутри отдела, основные задачи, решаемые сотрудником, его основные функции, права и обязанности, ответственность, взаимоотношения внутри отдела.

Нами предлагается использовать в банках следующие типовые структуры, которые были нами разработаны на основе изучения действующих инструкций ряда российских коммерческих банков:

- Типовая структура положения о подразделении банка;
- Типовая структура должностной инструкции сотрудника банка;
- Типовое положение (на примере кредитного отдела), которое может быть использовано для составления положений о других отделах банка.

Предлагаемая типовая структура положения о подразделении выглядит следующим образом:

1. Структура типового положения подразделения (отдел, служба, группа) строится с учетом требований унифицированной системы организационно-распорядительной документации системы внутреннего контроля банка и включает следующие разделы:

- Общие положения;
- Место структурного подразделения в организационной структуре банка;
- Основные задачи подразделения;
- Функции и направления деятельности;
- Права, обязанности, полномочия;
- Ответственность;

• Взаимоотношения подразделения с другими подразделениями банка;

• Структура подразделения и организация работы.

2. Описание содержания типовых разделов Положения о подразделении.

Общие положения:

- общая характеристика структурного подразделения;
- назначение начальника структурного подразделения;
- утверждение штата;
- замещение начальника;
- законодательство и нормативные документы, которыми руководствуется подразделение.

Место структурного подразделения в организационной структуре банка:

- описание места подразделения в организационной структуре банка;
- подчинение (курирование);
- порядок осуществления руководства работой подразделения;
- порядок контроля за работой подразделения.

Основные задачи:

описание основных задач деятельности структурного подразделения. Задачи формулируются укрупненно, исходя из основных целей, для которых создано данное подразделение в Банке.

Функции и направления деятельности:

описание основных функций подразделения по направлениям деятельности.

Права, обязанности, полномочия:

- описание прав и обязанностей подразделения как части организации (Банка);
- описание полномочий подразделения (прав и обязанностей, выступать от имени Банка как организации в целом), делегированных ему руководством банка. Эти полномочия определяются как Положением о подразделении, так и внутренними распорядительными документами Банка.

Ответственность сотрудников:

описание конкретных сторон деятельности подразделения, за которые отвечает подразделение и его руководитель.

Взаимоотношения подразделения с другими подразделениями Банка:

- описание внутренних взаимодействий структурного подразделения с Руководством Банка, Комитетами и рабочими группами, с другими структурными подразделениями Банка (указать по каким вопросам осуществляется взаимодействие, порядок взаимодействия);
- описание внешних взаимодействий с клиентами Банка, с внешними организациями.

Структура подразделения и организация работы:

- описание внутренней структуры подразделения: должности и функции сотрудников;
- организация работы: описание условий при которых подразделение выполняет свои функции: план работы, операционные инструкции,

внутренние положения, порядки, информация и др.

Заключительные положения:

Порядок вступления в действие Положения; место хранения; порядок внесения изменений в Положение.

Предлагаемая типовая структура должностной инструкции сотрудника банка имеет следующий вид:

Должность:

- официальное наименование должности.

Подчиненность:

- схема, перечень должностных лиц, которым подчиняется сотрудник и которые подчиняются ему.

Основные задачи сотрудника:

- перечень основных задач работы сотрудника.

Функции сотрудника и направления работы:

ты:

- перечень основных функций по визам работ.

Права и обязанности сотрудника:

- перечень основных прав и обязанностей.

Ответственность сотрудника.

Взаимоотношения с другими должностными лицами:

- перечень сотрудников и форма взаимодействия.

Основные требования к должности:

- образование,
- возраст,
- профессиональные навыки,
- опыт работы, личные качества.

Роль и место внутреннего аудита в банке

Проблемы внутреннего аудита в настоящее время слабо отработаны как в теории, так и в практике в Российской Федерации.

Вместе с тем, эти проблемы достаточно подробно рассмотрены в странах с развитой рыночной экономикой, например, в США, где имеется Институт внутренних аудиторов (IIA) и разработано Положение о стандартах внутреннего аудита (SIAS). 25 стандартов внутреннего аудита разделены на 5 основных групп:

- Независимость
- Профессионализм
- Масштаб работ
- Проведение аудиторской проверки
- Управление отделом внутреннего аудита

Институт внутренних аудиторов США (SIAS) дает такое определение:

“Внутренний аудит - независимая оценка внутри организации для проверки и определения эффективности ее деятельности. Цель внутреннего аудита - помочь членам организации эффективно выполнять свои обязанности. Внутренний аудит предоставляет им для этого данные анализа, оценки, рекомендации, советы и информацию о проверяемых объектах”.

Данное определение делает акцент на трех основных моментах:

- независимость внутренних аудиторов;

- проверка и оценка эффективности деятельности организации;

- помощь членам организации в выполнении своих обязанностей.

Однако такой подход на стадии формирования рыночных отношений не совсем оправдан, поскольку аудит, как показывает его история в странах с развитым рынком, проходил несколько этапов от сплошной проверки до аудита по современной технологии, основанной на риске.

С нашей точки зрения, *внутренний аудит* можно определить как внутреннюю контрольную функцию управления, осуществляемую специализированными сотрудниками организации для решения задач, связанных с учетом, отчетностью, контролем и другими функциями управления; внутренний аудит способствует администрации в контроле за деятельностью организации и в достижении общих целей организации.

Внутренние аудиторы должны быть независимы от проверяемых подразделений и руководителей этих подразделений в организации. Кроме того, существуют структуры, в которых внутренние аудиторы независимы и от исполнительного руководства организации, поскольку подчинены внешним учредителям организации (например, Совету Директоров, Наблюдательному совету и т.п.).

С нашей точки зрения, одним из важнейших отличий и особенностей внутреннего аудита, точнее нынешнего этапа его развития в России, является его нацеленность на обслуживание потребностей руководства в информации, т.е. внутренние аудиторы: во-первых, подчинены руководителю; во-вторых, представляют полученную при проверке информацию непосредственно руководителю организации; в-третьих, работают по плану и указаниям руководителя организации. Обслуживание организации в целом, тем более оказание услуг организации происходит лишь опосредованно, через решения, принимаемые руководством.

Джек К. Робертсон в своей известной книге “Аудит” отмечает (с.468)³⁴⁰ “Цель внутреннего аудита ... - оказание услуг организации, а не только ее руководителям или узкому кругу заинтересованных лиц внутри этой организации. Будучи объективными, внутренние аудиторы действуют на благо организации в целом, хотя представлять эту организацию могут Совет директоров, главный управляющий делами, финансовый директор или другие руководители.”

Если обобщить накопленный опыт работы отделов внутреннего аудита как зарубежных банков, так и банков России, то необходимо выделить следующие виды деятельности (см. Схему 2.):

- ревизионная работа;
- проверка и оценка системы внутреннего контроля;
- операционный аудит;
- проверка и оценка деятельности банка в целом.

³⁴⁰ Джек К. Робертсон. “Аудит”. Перевод с англ., М., 1993, 496 с.

Основные направления работы отдела внутреннего аудита коммерческого банка заключаются в следующем:

- проверка соответствия правовых основ деятельности коммерческого банка требованиям действующего законодательства;
- проверка эффективности системы внутреннего контроля в банке в целом, а также в отдельных подразделениях;
- участие в построении собственной системы информации об осуществлении финансово-хозяйственной деятельности коммерческого банка;
- оценка системы бухгалтерского учета в коммерческом банке, документации, документооборота и организация бухгалтерского контроля;
- аудит формирования собственных средств, учета основных средств, хозяйственных материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов и нематериальных активов;
- аудит полученных ссуд и депозитов;
- аудит учета коммерческим банком выданных ссуд;
- аудит кассовых операций;
- аудит операций коммерческого банка с ценными бумагами;

- аудит осуществления коммерческим банком контрольных функций при проведении операций клиентов банка в иностранных валютах;
- аудит операций с драгоценными металлами;
- аудит соблюдения трудового законодательства и расчетов по оплате труда;
- аудит проведения расчетных операций;
- аудит кредитной работы коммерческого банка;
- аудит правильности формирования финансовых результатов;
- аудит налогообложения.

По вышеперечисленным направлениям проводятся как плановые, так и внеплановые проверки. **Плановые** проверки организуются начальником отдела внутрибанковского аудита согласно плану, утвержденному Председателем Правления банка. **Внеплановые** аудиторские проверки проводятся при смене Председателя Правления и (или) главного бухгалтера банка, по инициативе администрации банка и отдела внутрибанковского аудита, при поступлении сигнала о противоправных действиях и нарушениях правил банковских операций отдельными подразделениями или работниками банка.

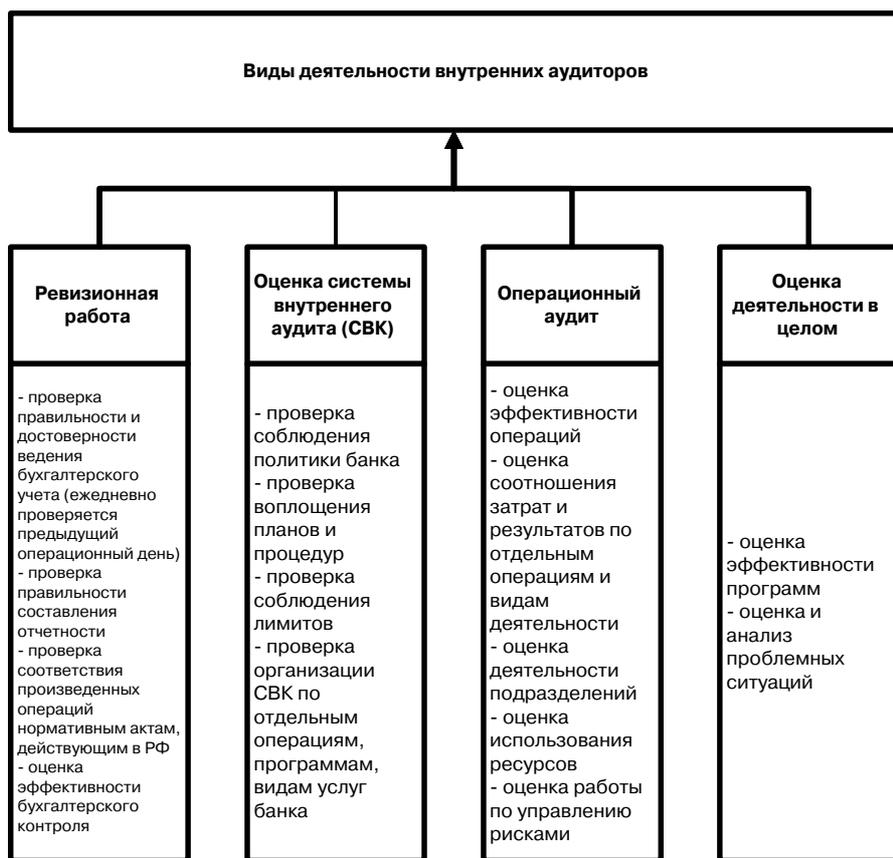


Схема 2. Основные виды и направления деятельности внутренних аудиторов

Важно отметить, что при поступлении анонимок о противоправных действиях и нарушениях, комплексные внеплановые проверки осуществляются, как правило, не отделом (управлением) внутреннего аудита (ревизии), а специальной комиссией, состоящей из специалистов соответствующих отделов, во главе с начальником управления делами.

Отдел внутреннего аудита отвечает за проведение обзора системы внутреннего контроля и определяет, в какой форме соблюдается внутренний контроль. Внутренний аудит также обеспечивает, чтобы все разработанные процедуры для обработки операций, то есть перевод платежей, оплата чеков, предоставление кредитных средств, содержали элементы внутреннего контроля. Помимо этого отдел внутреннего аудита имеет жизненно важную для банка функцию профилактики и обнаружения мошеннических действий и создание системы сокращения возможности мошенничества в самом банке.

В целом, отдел внутреннего аудита отвечает за охрану доброго имени банка. Этот отдел также должен отвечать и за эффективность использования всех банковских ресурсов. Эта направленность на повышение рентабельности должна осуществляться совместно с проведением финансового аудита. Таким образом, обязанности внутреннего аудитора сводятся к следующему:

- обзор состояния и оценка надежности, адекватности и применения бухгалтерского, финансового и других видов операционного контроля и способствование развитию эффективного контроля, осуществляемого при умеренных затратах;
- определение степени соблюдения принятой политики, планов и процедур;
- определение степени учета активов банка и степени их охраны от всякого рода потерь;
- определение надежности управленческих данных, получаемых в системе банка; оценка качества исполнения обязанностей и заданий;
- рекомендации организационного совершенствования.

Для обеспечения объективности внутренний аудитор должен подчиняться непосредственно Совету директоров банка, который является главным органом, отвечающим за безопасность и финансовое благополучие банка. Внутренние аудиторские проверки вскрывают всякую необходимость проведения коррективных мероприятий и обеспечивают их реализацию под контролем Совета и руководителя банка. Информация, собранная службой внутреннего аудита, может быть передана независимому внешнему аудитору, который проводит ежегодный внешний аудит банковских операций.

В странах с развитой рыночной экономикой накоплен значительный опыт функционирования в банках комитетов по аудиту (КА)³⁴¹.

Комитет по аудиту является, по существу подразделением банка по внутреннему аудиту, которое не подчиняется исполнительному руководству банка

(является независимым от него), а подчинено внешним учредителям в лице их представителей в Совете директоров или Наблюдательном Совете.

В англосаксонских странах (Канада, США, Великобритания) КА стали играть важную роль в деятельности банков с начала 70-х годов, когда этот институт получил законодательное обоснование. В 1992 году в Великобритании 96% финансовых институтов, акции которых котируются на бирже, и около 2/3 промышленных групп имели КА. Первоначально задачей КА было обеспечение независимости внешних аудиторов и улучшение взаимоотношений между ними и управленческим звеном банка.

Постепенно им были переданы все функции по контролю и распространению финансовой информации. Кроме того, КА контролируют крупнейшие сделки, имеющие для данного кредитного учреждения стратегический характер, разрабатывают процедуры урегулирования конфликтов, и таким образом играют роль своего рода арбитра в банковском учреждении.

Во всех указанных странах роль и ответственность Комитетов по аудиту определяются банковским законодательством. В Канаде Банковский закон 1980 года требует создания КА в банках, получивших разрешение на деятельность у канадских органов надзора. Основная задача КА состоит в проверке финансового отчета перед предоставлением его административному совету банка. С 1992 года КА вменяется в обязанность изучение других отчетов, проверка процедур внутреннего контроля, анализ крупных инвестиций и сделок, которые могут повлиять на финансовое состояние банка.

В годовом отчете Банка Англии за 1986-1987 годы было установлено, что во всех кредитных учреждениях должны создаваться Комитеты по аудиту, включающие как минимум одного независимого администратора. Банковский закон 1987 года усиливает принцип независимости Комитетов по аудиту, требуя от банков назначения в административные независимых членов в достаточном количестве. При этом Банку Англии передается право контроля за функциями этих администраторов в области внутреннего контроля обеспечения надежности финансовых отчетов. Эти меры нашли поддержку у комитета по изучению управления предприятиями (Cadbury Committee), созданного в 1991 году Лондонской биржей и профессиональными организациями бухгалтеров Великобритании. В США еще в 1940 году было принято положение, в соответствии с которым на отдельных членов административного совета возлагалась ответственность за составление ежегодного отчета и предписанных уставом докладов. Однако это положение распространялось только на институты, акции которых котируются на бирже. В 70-е годы Комиссия по делам фондовых бирж и выпуску ценных бумаг (SEC) и Нью-Йоркская фондовая биржа (NYSE) подтвердили свое положительное отношение к созданию КА. Это решение получило поддержку экспертов Американского общества дипломированных бухгалтеров-ревизоров (AICPA) и Ассоциации американских адвокатов (ABA). С 1978 года по решению NYSE создание КА является необходимым условием для допуска акций того или иного института к офици-

³⁴¹ Жилло П., Макларти М. Комитет по аудиту в кредитных учреждениях: англосаксонский опыт.

альной котировке. В 1987 году SEC одобрила правила, установленные национальным отделением Ассоциации дилеров по международным облигациям (AIBD), согласно которым любая американская компания, акции которой котируются на бирже, должна иметь КА и обеспечить его функционирование. Большинство членов КА должны быть независимыми. Однако американское законодательство не уточняет функции этих комитетов.

Во всех названных странах члены КА, назначаемые дирекцией кредитного учреждения, должны включать по крайней мере трех членов административного совета. В действующих законах подчеркивается независимость членов КА по отношению к дирекции или самому кредитному учреждению. Так в Канаде ни один из членов КА не должен иметь контрактных отношений или быть наемным работником банка. Вместе с тем в состав КА обычно входят представители административных служб и отдела контроля за банковскими рисками, а также внутренние аудиторы. Внешние аудиторы, не будучи членами КА, приглашаются на каждое заседание КА, чтобы ответить на вопросы его членов. Состав КА обновляется каждые 2-5 лет в Великобритании и каждые 3-4 года в Канаде и США. В соответствии с законодательством КА выполняют шесть основных функций:

Анализ годовых финансовых отчетов и всех документов, предназначенных для открытых внешних публикаций. На практике это означает, что КА проверяют соответствие финансовых отчетов тексту прилагаемых к ним замечаний внешних аудиторов.

В законодательных актах Канады содержится положение о том, что КА должен высказать свое мнение о характере финансовых отчетов в целом. Английское и американское законодательства идут еще дальше: обязывая КА объяснять важнейшие изменения и чрезвычайные события, отражающиеся в финансовых отчетах, а также анализировать различия между счетами, распространяемыми в открытой печати, и докладами, предоставляемыми органам надзора. Кроме того, КА вменяется в обязанность анализ крупных забалансовых обязательств и методов их оценки. Законодательство США признает за КА право обсуждать состояние резервных фондов (дебиторской задолженности), имеющий отношение к сомнительным обязательствам, учтенным за отчетный период. Согласно английским традициям КА контролирует форму "президентского послания", включаемого в годовой отчет.

Таким образом, КА по существу контролирует действия дирекции, отвечающей за составление финансовых отчетов. Внешние эксперты, привлекаемых КА в качестве консультантов, могут обнародовать собственное мнение о состоянии счетов данного кредитного учреждения.

Контроль за соблюдением банковского законодательства, обеспечение удовлетворительных отношений с органами надзора и правильного учета их рекомендаций. В США эта задача определяется в общем виде, тогда, как в Канаде уточняется, что КА должен проводить анкетное обследование состояния управления в банке и требовать от внешних и внут-

ренних аудиторов рекомендаций по вопросам применения законодательных норм.

В соответствии с законодательством Великобритании КА обязаны изучать процедуры контроля за соблюдением действующих норм и правил. В то же время в Великобритании существует институт уполномоченных (compliance officer), которые следят за выполнением кредитными учреждениями всех касающихся их законодательных актов. А США КА банков также следят за соблюдением законодательства.

Контроль за деятельностью службы внутреннего банковского аудита, включая оценку ее независимости и компетентности. В Канаде и США КА призваны также контролировать планирование работы аудиторской службы в целом. Английские и американские законы устанавливают, что КА играют роль передаточного звена между службой внутреннего аудита и административным советом, хотя функционально аудиторские службы подчиняются генеральной дирекции.

Обеспечение независимости и компетентности внешних аудиторов. Комитеты по аудиту дают рекомендации акционерам при назначении аудиторов и при определении размера их годового гонорара. Организация работы и анализ заключений внешнего аудита также входят в компетенцию КА, который изучает реакцию управляющего звена на замечания аудита и следит за календарным планом проведения аудиторских проверок. В Канаде КА обсуждают с внешними аудиторами форму аудиторского заключения перед его представлением руководству банка. Присутствие внешних аудиторов на заседаниях КА позволяет регулярно информировать их об изменениях, происходящих в банке, что способствует совершенствованию деятельности внешних аудиторов.

Контроль за функционированием системы внутреннего контроля, которая представляет собой совокупность структур, механизмов и процедур, обеспечивающих эффективность и безопасность банковских операций. Основу такого контроля составляет мониторинг осуществляемых процедур и выработка предложений по их улучшению. Внутренние контролеры и управляющее звено банка должны сообщать участвовать в этом процессе. В Канаде КА анализируют специальные доклады, касающиеся служб контроля, внутреннего и внешнего аудита. На КА могут возлагаться и такие задачи, как изучение новых процедур контроля.

Мониторинг рисков является одним из важнейших аспектов внутреннего контроля. Английское и канадское законодательства возлагают на КА задачу изучения и управления такими типами банковских рисков, как риск изменения обменных курсов валют, уровней ставок, кредитный риск.

Задачи и функции отдела внутреннего аудита

Исходя из рассмотренных выше видов и направлений деятельности внутренних аудиторов, на отдел внутреннего аудита, с нашей точки зрения, могут быть возложены следующие задачи:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, а также по отдельным услугам и операциям банка;
- проверка и оценка соблюдения политики руководства, сохранности средств банка, достоверности и надежности формирования информации;
- проведение на регулярной основе аудиторских проверок отделов, операций, услуг банка;
- предоставление руководству письменного заключения по результатам проверки;
- проведение специального внутреннего аудита по указанию руководства банка;
- проверка правильности, надежности и полноты действующих процедур внутреннего контроля, должностных инструкций и Положений об отделах;
- участие по согласованию с Главным Контролером в составлении ответа на замечания внешних аудиторов.

Организация аудиторских проверок, как показывает практика работы коммерческих банков России и Абхазии может быть организована следующим образом:

1. Руководитель отдела утверждает план и программу внутреннего аудита по согласованию с Главным Контролером и руководством банка.

2. Руководством банка издается *приказ* об аудиторской проверке с формулировкой основных тем будущей проверки.

3. Приказ передается до начала проверки руководителю соответствующего отдела банка.

4. Руководство проверяемого отдела *обязано* предоставить аудитору всю необходимую документацию и другую информацию для проверки, Создать условия для ее проведения, а также давать объяснения и разъяснения по запросу аудитора.

К числу основных функций аудитора отдела внутреннего аудита могут быть отнесены следующие функции:

- Проводить оперативные аудиторские проверки;
- Готовить заключение внутреннего аудитора по результатам проверки тех или иных операций, инструментов, организации деятельности того или иного отдела;
- Учитывать в ходе своей работы кадровые и материальные возможности проверяемых отделов, не нарушая нормальный ход их работы. Исключение может быть сделано в случае форс-мажорных обстоятельств;
- Оценивать адекватность используемых в банке средств поставленным задачам и требованиям контролирующих органов;

- Проверять правильность, надежность и полноту применения действующих процедур;

- Немедленно сообщать о выявленных нарушениях руководству соответствующего отдела, Главному Контролеру и Правлению банка.

5. Аудитор дает рекомендации и предлагает решение проблем, выявленных в ходе проверки.

6. Эти рекомендации классифицируются по степени важности и срочности и включаются в заключение внутреннего аудитора и его отчет.

7. Проект заключения и отчета аудитора обсуждается с проверяемыми для разъяснения и уточнения отдельных вопросов.

8. По результатам аудиторской проверки проверяемые обязаны выполнить рекомендации аудитора или предоставить обоснованные разъяснения невозможности их выполнения руководству банка.

9. Заключение и отчет аудитора направляются Главному Контролеру и Председателю Правления. Председатель Правления, в случае имеющихся разногласий принимает решения по рекомендациям аудитора.

10. Затем заключение и отчет предоставляются правлению, которое утверждает рекомендации и (или) разрешает спорную проблему, если выполнение рекомендаций потребует изменения порядка работы или полномочий.

Помимо основных функций внутренний аудитор по поручению Председателя Правления может выполнять и другие функции:

- **операционный аудит** - проверка любой части процедур, методов, организации функционирования с точки зрения эффективности, рациональности использования средств, производительности, экономичности;

- **аудит финансовой отчетности** выполняется для оценки достоверности сводной финансовой отчетности и ее соответствии определенным критериям;

- **аудит на соответствие** - оценка соблюдения политики и решений руководства банка и адекватности функционирования банка нормативным актам;

В исключительных случаях и только по поручению одного из членов правления аудиторы могут выступать в роли советника или консультанта, проводить анализ проектов (новый вид деятельности, новый инструмент), а также выполнять иные задания, в частности, в отсутствие Главного Контролера. По результатам такой работы составляется отчет, который направляется заинтересованным лицам и членам правления. Если в отчета содержатся рекомендации, они должны утверждаться Председателем Правления или комитетом внутреннего контроля.

Суйц В.П. д.э.н., проф. МГУ им.М.В.Ломоносова
Закаряя Ж.В.аспирантка МГУ им. М.В.Ломоносова

Контактный телефон: (095) 939-00-00