

7.2. АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ ПРАВОВОГО И НОРМАТИВНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

Гишиев Р.Д., аспирант
кафедры учета, анализа и аудита

Экономический факультет Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова

По сравнению с другими отраслями народного хозяйства, на сегодняшний день современное банковское законодательство Российской Федерации имеет наиболее развитую нормативно-правовую базу в области внутреннего контроля (аудита). В статье проводится анализ действующего законодательства по вопросам внутреннего аудита, а также даны рекомендации для практического решения вопросов использования внутреннего аудита в коммерческих банках, и совершенствования его правового регулирования в настоящее время.

Аудит, как один из видов деятельности, относится к области, которая регулируется государством. Однако в процессе развития аудита в Российской Федерации, имел место разрыв между его развитием на практике и его нормативно-правовым обеспечением. Так, Указ Президента РФ от 22 декабря 1993 г. №2263 «Об аудиторской деятельности в РФ» вступил в силу с 1 января 1994 г., а аудиторские услуги оказывались начиная с 1988 г.

В настоящее время деятельность внутренних контрольных органов (в том числе внутреннего аудита) законодательством РФ практически не регулируется, поскольку это является прерогативой самой организации. И действительно, на сегодняшний день отсутствует какой-либо специальный законодательный акт и нормативный документ по вопросам внутреннего аудита.

В Гражданском кодексе РФ, федеральных законах от 26 декабря 1995 г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах» [1], от 8 февраля 1998 г. №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» [2], являющихся законодательными актами общего применения, о внутреннем аудите также не упоминается. Вместе с тем, отсутствие единого положения, регулирующего вопросы внутреннего аудита, в свою очередь препятствует возможности реализации в практической деятельности целей, функций и задач внутреннего аудита в управлении коммерческими банками.

Регулированию деятельности ревизионных комиссий (ревизоров) посвящено несколько статей в федеральных законах об организациях соответствующих организационно-правовых форм. Тем не менее, это не позволяет говорить о том, что деятельность данных органов строится на единых принципах. О внутренних контрольных органах в законодательстве вообще практически ничего не говорится, за исключением законодательства о банковской деятельности, где сделана попытка урегулировать данную деятельность.

Гл. XII, ст. 85 Федерального закона «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995 г. №208-ФЗ, указывается, что контроль за финансово-хозяйственной деятельностью общества должна осуществлять ревизионная комиссия (ревизор), избранная общим собранием акционеров. Сфера деятельности данной комиссии определяется уставом общества.

Действующее законодательство об акционерных обществах предоставляет ревизионной комиссии определенные полномочия. По инициативе ревизионной комиссии (ревизора) общества в любое время может быть проведена проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности акционерного общества. При этом ревизия финансово-хозяйственной деятельности должна осуществляться не реже одного раза в год. Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» постановил, что уставом общества должно быть предусмотрено образование ревизионной комиссии (избрание ревизора) общества. В законе указывается, что в обществах, имеющих более 15 участников, образование ревизионной комиссии (избрание ревизора) общества является обязательным. Ревизионная комиссия (ревизор) вправе в любое время проводить проверку финансово-хозяйственной деятельности общества. При этом ревизионная комиссия (ревизор) в обязательном порядке должна проводить проверку годовых отчетов и бухгалтерских балансов общества до их утверждения общим собранием участников общества. Порядок работы ревизионной комиссии (ревизора) общества определяется уставом и внутренними документами общества. В соответствии IV, ст. 47 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 8 февраля 1998 г. №14-ФЗ, уставом общества должно быть предусмотрено образование ревизионной комиссии. При этом в обществах, имеющих 15 и более участников, образование такой комиссии для общества является обязательным.

Собственно, в этом законе содержится первое упоминание об аудите. А именно, в соответствии с гл. IV, ст. 32, п. 6 закона, функции ревизионной комиссии (ревизора) общества могут возлагаться на утвержденного общим собранием участников общества аудитора, независимого от членов совета директоров общества, единоличного исполнительного органа, коллегиального исполнительного органа общества и участников общества.

Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» №307-ФЗ от 30 декабря 2008 г [3], вступивший в силу с 1 января 2009 г. и являющийся основным документом по аудиту, содержит лишь общее определение понятия аудиторской деятельности, суть которого сводится к «независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей». В законе отсутствует понятие внешнего аудита, а о внутреннем аудите даже не упоминается, что является серьезным упущением, поскольку именно в законе федерального уровня должны быть определены понятие аудита, его виды, раскрыты цели и назначение внешнего и внутреннего аудита.

Основная цель аудита в указанном законе сведена к выражению мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Поскольку Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» не содержит никаких положений по внутреннему аудиту, а единого положения по внутреннему аудиту не разработано, то это дает возможность произвольного толкования данного понятия, существования любых его трактовок и областей применения.

На содержании первых нормативно-правовых актов сказывалась недостаточная разработка вопросов теории аудита.

При рассмотрении вопроса правового обеспечения внутреннего контроля и внутреннего аудита необходимо обратиться к правилам (стандартам) аудиторской деятельности, призванным в определенной степени обозначить правовые основы осуществления аудиторской деятельности в РФ. Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности разработаны для регламентации аудиторской деятельности в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» и являются обязательными лишь для аудиторских фирм. Вместе с тем, для целей внутреннего контроля и внутреннего аудита они также имеют важное методологическое значение, поскольку определяют требования к организации внутреннего контроля и внутреннего аудита, проведению проверок в тех или иных условиях, составу документов и т.п.

Требования к системе внутреннего контроля применительно к деятельности экономического субъекта в официальных документах были впервые сформулированы в Правиле (стандарте) аудиторской деятельности «Изучение и оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля в ходе аудита» от 25 декабря 1996 г. [17].

Одной из задач указанного стандарта являлось описание системы внутреннего контроля и составляющих ее элементов применительно к деятельности проверяемого экономического субъекта. Однако указанный документ наметил лишь общие контуры системы внутреннего контроля. Одним из первых шагов в решении вопроса об использовании внутреннего аудита в управлении экономическими субъектами в РФ явилось принятие Правил (стандарта) аудиторской деятельности «Изучение и использование работы внутреннего аудита», одобренного Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ (протокол от 27 апреля 1999 г. №3).

Впервые в российской практике в нем было дано определение внутреннего аудита как организованной на экономическом субъекте в интересах его руководства и (или) собственников и регламентированной его внутренними документами системы контроля над соблюдением установленного порядка ведения бухгалтерского учета и надежностью функционирования системы внутреннего контроля. В нем рассматриваются такие вопросы, как место внутреннего аудита в управлении экономическим субъектом, а также изучение и оценка внутреннего аудита, являющегося важнейшим элементом внутреннего контроля.

В Правиле говорится, что «внутренний аудит – один из способов контроля за эффективностью деятельности звеньев структуры экономического субъекта» [16]. При этом организация, роль и функции внутреннего аудита определяются самим экономическим субъектом, а именно его руководством и (или) собственниками, в зависимости от:

- содержания и специфики деятельности экономического субъекта;
- объемов показателей его финансово-экономической деятельности;
- сложившейся системы управления;
- состояния внутреннего контроля.

Функции внутреннего аудита могут выполнять специальные службы или отдельные аудиторы, состоящие в штате экономического субъекта, ревизионные комиссии (ревизоры), привлекаемые для целей внутреннего аудита сторонние организации и (или) внешние аудиторы.

К институтам внутреннего аудита относятся назначаемые собственниками и (или) руководством экономического субъекта ревизоры, ревизионные комиссии, внутренние аудиторы или группы внутренних аудиторов. Деятельность внутреннего аудита имеет для руководства и (или) собственников экономического субъекта информационное и консультационное значение; она призвана содействовать оптимизации деятельности экономического субъекта и выполнению обязанностей его руководства.

В Правиле (стандарте) подчеркивается, что объективность внутреннего аудита обеспечивается степенью его независимости в структуре управления экономического субъекта. При этом указывается, что данное требование к внутреннему аудиту обеспечивается тем, что он подчиняется и обязан представлять отчеты только назначившему его руководству и (или) собственникам, а также он независим от руководителей проверяемых филиалов экономического субъекта, структурных подразделений, органов внутреннего контроля и т.п.

Однако в Правиле (стандарте) аудиторской деятельности «Изучение и использование работы внутреннего аудита» содержатся ряд неточностей и недостатков. В частности, в нем отмечается, что внутренний аудит может создаваться в интересах руководства и (или) собственников, что вряд ли можно считать правильным, поскольку интересы руководства и собственников нередко могут не совпадать и существенно различаться.

В соответствии с данным Правилем (стандартом) внутренний аудит представлен «одним из способов контроля», хотя он, по сути, является одним из видов контроля. Кроме того, в данном стандарте назначение внутреннего аудитора в значительной степени сводится к удовлетворению нужд внешних аудиторов.

Тем не менее, Правилем (стандартом) аудиторской деятельности «Изучение и использование работы внутреннего аудита» внутренний аудит был призван оценивать действующую систему внутреннего контроля организации, что явилось позитивным шагом в определении назначения внутреннего аудита. Ранее в Правиле (стандарте) аудиторской деятельности «Изучение и оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля в ходе аудита», одобренном Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ (протокол №6 от 25 декабря 1996 г.), внутреннему аудиту была отведена лишь часть функций по «поддержанию системы внутреннего контроля».

Правило (стандарт) аудиторской деятельности «Изучение и оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля в ходе аудита» фактически утратил силу в связи с изданием постановления Правительства РФ от 4 июля 2003 г. №405, утвердившего Правило (стандарт) №8 «Оценка аудиторских рисков и внутренний контроль, осуществляемый аудируемым лицом».

Правило (стандарт) аудиторской деятельности «Изучение и использование работы внутреннего аудита» фактически утратил силу в связи с изданием постановления Правительства РФ от 25 августа 2006 г. №523, которым утверждено Правило (стандарт) №29 «Рассмотрение работы внутреннего аудита».

В Правиле (стандарте) «Оценка аудиторского риска и внутренний контроль, осуществляемый аудируемым лицом», утвержденном постановлением Правительства РФ от 23 сентября 2002 г. №696, дается достаточно подробное описание системы внутреннего контроля,

контрольной среды и процедур контроля, но о внутреннем аудите упоминается только как о составляющем элементе контрольной среды.

В экономически развитых странах проблемам аудита, в том числе внутреннего, уделяется повышенное внимание. Помимо законов, в которых формулируются основные требования и определяются общие правила, там приняты и действуют различные нормативные и иные документы по вопросам регулирования внешнего и внутреннего аудита. В каждой конкретной стране данные документы могут подготавливать государственные органы или профессиональные общественные организации либо и государственные органы, и профессиональные общественные организации.

В соответствии со ст. 24 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» кредитные организации обязаны организовывать внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых операций. Можно выделить три фактора, определяющих значимость внутреннего контроля (аудита) в банках.

- Во-первых, это обязанность банков быть стабильными, надежными и безопасными. Это связано с возможностью банков, определенной по закону, принимать денежные средства от клиентов и обязанностью их возвращать в определенные сроки, а также чрезмерной чувствительностью банков к расположению его клиентов – даже слух о проблемах или о нестабильности банка может привести его к банкротству в течение короткого периода времени.
- Во-вторых, банковская деятельность по своему характеру является нематериальной, и основывается на управлении рисками, т.е. это деятельность не связана с перемещением ценностей. Риски и возможности с тали в кредитно-финансовой сфере основой деятельности, нацеленной на получение прибыли. При этом необходимо учитывать, что для более успешной деятельности на кредитно-финансовых рынках, необходимо предоставление все более сложных и разнообразных услуг и продуктов.
- В-третьих, государство, являющееся активным участником взаимоотношений между собственниками, менеджерами и клиентами в сфере финансов, требует от банков максимальной финансовой устойчивости, прозрачности в управлении, адекватности внутреннего контроля рискам.

Перечисленные факторы содействовали тому, что именно в банковской сфере регулятивные требования к системам внутреннего контроля и управлению рисками в наибольшей степени приблизились к рекомендуемым международными институтами, такими как Базельский комитет по банковскому надзору (Basel committee on banking supervision), Международная организация комиссий по рынку ценных бумаг (International organisation of securities commissions, IOSCO) и Международная ассоциация страхового надзора (International association of insurance supervisors, IAIS).

Как уже отмечалось, по сравнению с другими отраслями народного хозяйства, на сегодняшний день современное банковское законодательство РФ имеет наиболее развитую нормативно-правовую базу в области внутреннего контроля (аудита). Это обусловлено тем, что при ее разработке учитывались международные нормы и правила в области банковского регулирования и надзора. Так, в частности, при разработке Положения Центрального банка РФ (ЦБ РФ) от 16 декабря 2003 г. №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», в частности, были учтены принципы организации

внутреннего контроля, рекомендованные Базельским комитетом по банковскому надзору.

ЦБ РФ в настоящее время изданы многочисленные документы, регламентирующие и определяющие механизмы осуществления внутреннего контроля (аудита) для коммерческих банков по отдельным областям их деятельности:

- положение ЦБ РФ «О безналичных расчетах в РФ» от 3 октября 2002 г. №2-П [5] и «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в РФ» от 1 апреля 2003 г. №222-П [6] по вопросам организации расчетов;
- положение ЦБ РФ «О правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ» от 5 января 1998 г. №14-П [7] и «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории РФ» от 24 апреля 2008 г. №318-П [8] по вопросам осуществления кассовых операций;
- положение ЦБ РФ «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 14 ноября 2007 г. №313-П [9], «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20 марта 2006 г. №283-П [10], «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26 марта 2004 г. №254-П [11] и инструкция ЦБ РФ от «Об обязательных нормативах банков» 16 января 2004 г. №110-И [14] по вопросам расчета рисков и размеров резервов;
- положение ЦБ РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 26 марта 2007 г. №302-П [12] по вопросам организации учетной работы;
- положение ЦБ РФ «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» от 31 августа 1998 г. №54-П [13] по вопросам осуществления кредитных операций;
- инструкция ЦБ РФ «О порядке осуществления надзора за банками, имеющими филиалы» от 11 сентября 1997 г. №65 [15] по вопросам контроля за деятельностью филиалов.

В положении №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» ЦБ РФ в основном были использованы подходы к построению системы внутреннего контроля и ее положение в системе управления, рекомендованные Базельским комитетом, основанные на модели COSO (интегрированная концепция внутреннего контроля, Internal control – integrated framework) с учетом профессиональных стандартов внутреннего аудита, разработанных Институтом внутренних аудиторов. Однако указанное положение имеет недостатки. Так, например, до конца не разделены понятия «внутренний контроль» и «внутренний аудит» – в положении эти понятия подменяются; функция внутреннего аудита упоминается лишь однажды, что и является причиной появления на практике путаницы и в организации работы служб внутреннего контроля (СВК) и внутреннего аудита и в методологической разработке этих понятий. Кроме того, отсутствуют требования к квалификации сотрудников, нет упоминаний о подтверждении профессиональной компетенции сотрудников СВК. Хотя следует отметить тот факт, что многие функции, права и обязанности внутренних контролеров в данном положении адекватны тем, которые могут и должны иметь внутренние аудиторы.

Анализ состояния правового и нормативного регулирования вопросов сущности, организации и назначения внутреннего аудита свидетельствует о недостаточном уровне регламентации в настоящее время

данного направления деятельности. Отсутствие в законодательных актах РФ, нормативных документах ЦБ РФ, Министерства финансов РФ каких-либо четких понятий и определений внутреннего аудита, негативно сказывается на применении внутреннего аудита в коммерческих банках. Это в свою очередь не создает предпосылок защищавших бы интересы собственников банка, его инвесторов, а также клиентов, что является очень важным.

Для практического решения вопросов использования внутреннего аудита в коммерческих банках, а также для совершенствования его правового регулирования в настоящее время необходимо:

- разделить и законодательно закрепить понятия «внутренний аудит» и «внутренний контроль» в соответствующей статье положения ЦБ РФ №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- внести изменения в Закон «Об акционерных обществах», добавив статью «Служба внутреннего аудита общества»;
- разработать единые принципы службы внутреннего аудита коммерческих банков;
- законодательно закрепить типовое положение ЦБ РФ о службе внутреннего аудита на основе разработанных единых принципов, а также разработать и утвердить должностные инструкции работников службы внутреннего аудита в коммерческих банках.

На сегодняшний день становление внешнего аудита в РФ состоялось, в то время как отечественный внутренний аудит в профессиональном, законодательном и в институциональном аспектах все еще находится на стадии развития.

Литература

1. Об акционерных обществах [Электронный ресурс] : федер. закон от 26 дек. 1995 г. №208-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс»
2. Об обществах с ограниченной ответственностью [Электронный ресурс] : федер. закон от 08 февр. 1998 г. №14-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс»
3. Об аудиторской деятельности [Электронный ресурс] : федер. закон от 30 дек. 2008 г. №307-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс»
4. Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах [Электронный ресурс] : утв. Центральным банком РФ 16 дек. 2003 г. №242-П. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс»
5. Положение о безналичных расчетах в РФ [Электронный ресурс] : утв. Центральным банком РФ 3 октября 2002 г. №2-П. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
6. Положение о порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в РФ [Электронный ресурс] : утв. Центральным банком РФ 1 апреля 2003 г. №222-П. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
7. Положение о правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ [Электронный ресурс] : утв. Центральным банком РФ 5 января 1998 г. №14-П. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
8. Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории РФ [Электронный ресурс] : утв. Центральным банком РФ 24 апреля 2008 г. №318-П. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
9. Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска [Электронный ресурс] : утв. Центральным банком РФ 14 ноября 2007 г. №313-П. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
10. Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери [Электронный ресурс] : утв. Центральным банком РФ 20 марта 2006 г. №283-П. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
11. Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности [Электронный ресурс] : утв. Центральным банком РФ 26 марта 2004 г. №254-П. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
12. Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ [Электронный ресурс] : утв. Центральным банком РФ 26 марта 2007 г. №302-П. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
13. Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения) [Электронный ресурс] : утв. Центральным банком РФ 31 августа 1998 г. №54-П. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
14. Инструкция об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс] : утв. Центральным банком РФ 16 января 2004 г. №110-И. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
15. Инструкция о порядке осуществления надзора за банками, имеющими филиалы [Электронный ресурс] : утв. Центральным банком РФ 11 сентября 1997 г. №65. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
16. Изучение и использование работы внутреннего аудита [Электронный ресурс] : правило (стандарт) аудиторской деятельности : одобр. Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 27 апр. 1999 г. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
17. Изучение и оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля в ходе аудита [Электронный ресурс] : правило (стандарт) аудиторской деятельности : одобр. Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 25 дек. 1996 г. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

Ключевые слова

Внутренний аудит; нормативное регулирование; ревизионная комиссия; коммерческий банк; служба внутреннего аудита; правило (стандарт) аудиторской деятельности; уровень надежности; принципы внутреннего аудита; финансовая деятельность.

Гишиев Руслан Джамалутдинович

РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность выбранной темы определена недостаточной разработанностью многих теоретических вопросов внутреннего аудита, его нерегламентированностью и высокой значимостью.

Отсутствие единого нормативного документа, регулирующего вопросы внутреннего аудита, препятствующего возможности реализации в практической деятельности целей, функций и задач внутреннего аудита в управлении коммерческими банками, обусловили актуальность выбранной темы.

Научная новизна и практическая значимость. Автором данной статьи проведен анализ действующего законодательства по вопросам внутреннего аудита. Даны рекомендации для практического решения вопросов использования внутреннего аудита в коммерческих банках, а также для совершенствования его правового регулирования.

Заключение. Рецензируемая статья отвечает требованиям, предъявляемым к научным публикациям, заслуживает положительной оценки, и может быть опубликована в журнале «Аудит и финансовый анализ».

Полякова С.И., к.э.н., доцент кафедры учета, анализа и аудита Экономического факультета Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова

7.2. ANALYSIS OF LEGAL AND STANDARD REGULATION'S CONDITION OF INTERNAL AUDIT IN COMMERCIAL BANKS

R.D. Gishiev, Post graduate Student of «Accounting, Analysis and Audit» Department

Moscow State University named after M.V. Lomonosov

In comparison with other branches of national economy, modern banking legislation of the Russian Federation has the most developed standard-legal base in field of internal control (audit). In the article analysis of current legislation concerning internal audit is carried out. And also recommendations for resolving problems of internal audit's implementing in commercial banks and perfection of its legal regulation are made.

Literature

1. The federal law «On joint-stock companies» №208-FZ from 26.12.1995.
2. The federal law «About restricted liability societies» №14-FZ from 08.02.1998.
3. The federal law «About auditor activity» №307-FZ from 30.12.2008.
4. Position about the organisation of the internal control in the credit organisations and bank groups is approved by Bank of Russia on December, 16th, 2003 №242-P.
5. Position about clearing settlements in the Russian Federation is approved by Bank of Russia on October, 3rd, 2002 №2-P.
6. Position about a procedure of clearing settlements physical persons in the Russian Federation is approved by Bank of Russia on April, 1st, 2003 №222-P.
7. Position about rules of the organisation of cash monetary circulation in territory of the Russian Federation is approved by Bank of Russia on January, 5th, 1998 №14-P.
8. Position about an order of conducting cash operations and rules of storage, transportation and collection of banknotes and coins of Bank of Russia in the credit organisations in territory of the Russian Federation is approved by Bank of Russia on April, 24th, 2008 №318-P.
9. Position about a procedure of payments the credit organisations of size of market risk is approved by Bank of Russia on November, 14th, 2007 №313-P.
10. Position about a formation order the credit organisations of reserves on possible losses is approved by Bank of Russia on March, 20th, 2006 №283-P.
11. Position about a formation order the credit organisations of reserves on possible losses under loans, on the debts loan and equal to it is approved by Bank of Russia on March, 26th, 2004 №254-P.
12. Position about rules of conducting book keeping in the credit organisations located in territory of the Russian Federation is approved by Bank of Russia on March, 26th, 2007 №302-P.
13. Position about an order of granting (placing) by the credit organisations of money resources and their return (repayment) is approved by Bank of Russia on August, 31st, 1998 №54-P.
14. The instruction of the Central Bank of the Russian Federation from January, 16th, 2004 №110-I «About obligatory specifications of banks».
15. The Instruction of the Central Bank of the Russian Federation from September, 11th, 1997 №65 «About a procedure of supervision of the banks having branches».
16. The rule (standard) of auditor activity «Studying and use of work of internal audit» (it is approved by the Commission on auditor activity at the President of the Russian Federation on April, 27th, 1999).
17. The rule (standard) of auditor activity «Studying and an estimation of accounting systems and the internal control during

audit» from 12/25/1996 approved by the Commission on auditor activity at the President of the Russian Federation (the protocol from 12/25/1996 №6).

Keywords

Internal audit; standard regulation; auditing committee; bank of commerce; internal audit service; rule (standard) of auditor activity; reliability level; internal audit principles; financing activities.