

Взаимодействие системы комплаенс-контроля и аудита ЦБ в банковской сфере

Научный руководитель – Безденежных Вячеслав Михайлович

Насимова Валентина Семеновна

Студент (бакалавр)

Финансовый университет, Факультет анализа рисков и экономической безопасности,
Анализ рисков и экономическая безопасность, Москва, Россия

E-mail: nas-v-s@yandex.ru

В современных условиях все больше возрастает значимость контроля и аудита в организациях, в особенности, в банках. От уровня и качества организации взаимодействия внутреннего контроля и аудита в банке зависит не только деятельность компании, но и возможность ее существования в целом.

Относительно новым методом контроля является комплаенс-контроль, который согласно Документу Базельского комитета по банковскому надзору «Комплаенс и комплаенс-функция в банках» определяется как риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации банком в результате несоблюдения им законов, инструкций, правил, стандартов саморегулирующих организаций или кодексов поведения, касающихся банковской деятельности [2].

В российском законодательстве отсутствует какой-либо документ, регулирующий деятельность по осуществлению комплаенс-контроля, однако в положении Банка России от 16 декабря 2003 г. N 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» комплаенс-риски определяются как «регуляторные риски», а именно, как риски возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов [3].

Основная цель системы комплаенс-контроля - это минимизация риска вовлечения компании (банка) в деятельность, которая может обернуться как финансовыми потерями, так и потерей доверия со стороны органов надзора и контроля, контрагентов, акционеров, клиентов и т.д. Исходя из этого можно выделить три аспекта комплаенс-контроля, регулирование которых необходимо: репутационный (ухудшение репутации банка в СМИ); правовой (несоблюдение законодательства, и последующие за этим санкции надзорных органов); операционный (нарушение внутренних правил и документов) [1].

Центральный банк является органом регулирования и надзора за банковской деятельностью и осуществляет меры по развитию и укреплению банковской системы. В соответствии со статьей 57.1 ФЗ «О Центральном Банке РФ» Банк России устанавливает требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитных организаций, в банковских группах. Соответственно, на банке лежит ответственность за стандартизацию деятельности по управлению внутренним контролем и созданию нормативно-правовой базы. В соответствии с Положением Банка России от 16 декабря 2003 г. N 242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах" на Банке России лежит ответственность за проведение оценки качества системы внутреннего контроля. Помимо этого, банки также обязаны проводить внешний аудит

деятельности. При этом взаимодействие внешних аудиторов, ЦБ и систем внутреннего контроля и внутреннего аудита должно быть основано на полной независимости.

Для построения эффективного взаимодействия системы внутреннего контроля и внешнего аудита со стороны внутреннего аудита должно быть основано на позиции максимального содействия независимому аудитору, со стороны внешнего аудита - на концепции беспристрастного подхода к оценке степени доверия, оказываемой внутреннему аудитору. Данное положение отражено в Правиле (стандарте) аудиторской деятельности, которое предоставляет аудиторской организацией право свободно и в полном объеме общаться с внутренними аудиторами, иметь доступ к интересующим ее отчетам внутреннего аудита и возможность получения информации по любому важному вопросу, который может повлиять на ее работу. Помимо этого, должно быть четкое разделение обязанностей внешних и внутренних аудиторов, а функции не дублировали друг друга.

Таким образом, от качества построения взаимодействия системы внутреннего контроля и внешнего аудита зависит функционирование всего банка в целом и эффективность систем внутреннего контроля, внутреннего аудита и системы управления рисками. Помимо этого, такое взаимодействие помогает в значительной степени регулировать комплаенс-риски, которые могут нанести серьезный ущерб деятельности банка, предпринимать меры по их минимизации.

Источники и литература

- 1) Ермакова Н.А., Ахуньянова Ч.Ф. *Комплаенс-контроль в системе внутреннего контроля корпораций* // *Международный бухгалтерский учет*. М, 2014. С. 2-10
- 2) Документа Базельского комитета по банковскому надзору «Комплаенс и комплаенс-функция в банках». Интернет-ресурс: garant.ru
- 3) Положение Банка России от 16 декабря 2003 г. N 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах». Интернет-ресурс: garant.ru