УДК 336 (075.8)

ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО БАНКОВСКОГО КОНТРОЛЯ

Ф. Х. КОДЗОЕВА,
аспирант кафедры банковского дела
E-mail: feride_kodz@mail. ru
Саратовский социально-экономический университет

В статье отмечается, что актуальность развития системы внутреннего банковского контроля в настоящий момент признана всем банковским сообществом, так как ее эффективность может способствовать своевременному выявлению всевозможных банковских проблем. Рассмотрены принципы организации внутреннего банковского контроля, а также сама культура контроля как форма организации взаимоотношений руководства и сотрудников банка, возникающих в процессе осуществления внутреннего контроля. Сформированы принципы организации внутреннего банковского контроля, на основании которых коммерческие банки смогут повысить уровень эффективности внутреннего контроля.

Ключевые слова: *банк, внутренний контроль, управление, эффективность, принципы.*

В рекомендациях Базельского комитета внутренний банковский контроль определен как «процесс, осуществляемый советом директоров, менеджментом и сотрудниками всех уровней. Это не только и не столько процедура или политика, которая осуществляется в определенный отрезок времени, сколько процесс, который постоянно идет на всех уровнях внутри банка»[1]. По мнению экспертов Базельского комитета по надзору, в который входят представители высокоразвитых банковских систем США, Бельгии, Франции, Германии, Италии, Японии, Великобритании, Люксембурга, Нидерландов, Швеции, Швейцарии, Канады, процесс осуществления внутреннего контроля представлен пятью взаимосвязанными элементами:

1) управленческий контроль и культура контроля;
2) выявление и оценка риска;
3) осуществление контроля и разделение полномочий;
4) информация и взаимодействие;
5) мониторинг и исправление недостатков.

Актуальность развития внутреннего контроля в настоящий момент обозначена всем банковским сообществом, а сам контроль признан важным компонентом управления банком и основой для обеспечения безопасности и устойчивости банковских операций. Отчасти такой повышенный интерес объясняется существенными убытками, понесенными рядом банковских учреждений. Анализ проблем, вызвавших эти убытки, показывает, что их можно было избежать, если бы банки имели эффективные системы внутреннего контроля. Такие системы помогли бы предотвратить или своевременно выявить проблемы, которые привели к убыткам, тем самым уменьшая ущерб, понесенный банковскими организациями.

Внутренний контроль должен быть нацелен на обеспечение эффективности и действенности осуществляемых банком операций при использовании своих активов и других ресурсов, а также на защиту банка от потерь. Процесс внутреннего контроля должен способствовать тому, чтобы все сотрудники организации действовали эффективно и добросовестно для достижения поставленных целей, не допускали непреднамеренных или неоправданных издержек и не ставили прочие интересы (интересы сослуживцев, партнеров, клиентов и т. д.) выше интересов банка.

[1] Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору «Система внутреннего контроля в банках: основы организации» / Базельский комитет по банковскому надзору. Базель, 1998.

В реализации возможностей внутреннего банковского контроля, по мнению автора, основополагающая роль принадлежит принципам организации эффективного внутреннего контроля.

Изучив состояние внутреннего контроля по группе коммерческих банков и проанализировав соответствующую специальную литературу, а также основываясь на предложениях Базельского комитета автором были сформулированы некоторые *принципы организации внутреннего контроля* (при обосновании данных принципов автором был рассмотрен процесс контроля как на уровне руководства банка, так и на уровне рядовых сотрудников):

1) для эффективной системы внутреннего контроля необходимы постоянное выявление и оценка тех рисков, которые могут негативно отразиться на достижении банком поставленных целей. Руководству банка и старшим должностным лицам необходимо постоянно оценивать риски и принимать соответствующие меры с учетом изменяющихся условий и обстоятельств;
2) контроль должен быть составной частью повседневной деятельности банка. Для эффективной системы внутреннего контроля требуется установление надлежащей структуры контроля;
3) руководство банка в целях создания эффективного внутреннего контроля как одного из важных условий успешного управления своими действиями должно создавать благоприятный климат для повышения корпоративной культуры и культуры контроля;
4) наличие в структуре банка выделенного подразделения «Служба внутреннего контроля». Этот орган должен осуществлять мониторинг реализации контрольных процедур, независимую оценку системы внутреннего контроля и выработку рекомендаций;
5) внутренний контроль должен являться общим делом для всех сотрудников. Одна цель – одна команда. Средний и младший персонал должны осознавать свою роль в процессе внутреннего контроля и принимать полноценное участие в этом процессе. Необходимо признание всеми сотрудниками необходимости эффективного выполнения своих обязанностей и доведения до руководства информации о любых операционных проблемах, случаях несоблюдения кодекса профессиональной этики или о других нарушениях корпоративных правил. Операционные процедуры должны быть четко прописаны в служебных документах, доступных всем заинтересованным сотрудникам банка;
6) четкое разграничение полномочий, прав и обязанностей сотрудников. Анализируя наиболее крупные потери банков, вызванные слабой организацией внутреннего контроля, специалисты часто приходят к выводу, что одна из основных причин таких потерь заключается в ошибках, допущенных при разделении обязанностей. Определенные обязанности в банке следует по возможности разъединять, поручая их разным сотрудникам;
7) для достижения эффективности системы внутреннего контроля необходимы качественное информационное обеспечение, а также наличие эффективных каналов связи. Все значительные виды деятельности банка должны быть обеспечены надежными информационными системами, которые должны удовлетворять требованиям безопасности, подвергаться беспристрастному мониторингу;
8) необходимо осуществлять постоянный мониторинг общей эффективности предпринимаемых банком мер по внутреннему контролю. Непрерывный мониторинг позволяет быстро выявлять и устранять недостатки в системе внутреннего контроля;
9) о недостатках внутреннего контроля, выявленных сотрудниками операционных служб, внутреннего аудита или других органов контроля, необходимо своевременно сообщать должностным лицам соответствующего уровня управления, а по выявленным недостаткам – безотлагательно принимать меры;
10) органы надзора должны требовать, чтобы все банки поддерживали эффективную систему мер внутреннего контроля в соответствии с характером, сложностью и степенью рисков, присущих банковской деятельности, а также с учетом изменений в банковской среде и условиях функционирования банков.

Развитие системы внутреннего контроля – это важное стратегическое решение, которое при грамотной реализации в средней перспективе способно стать важным конкурентным преимуществом.

Необходимо отметить, что важное место в повышении эффективности системы внутреннего контроля занимает вопрос культуры контроля.

По мнению автора, культура внутреннего банковского контроля – это форма организации взаимоотношений руководства и сотрудников банка, возникающих в процессе осуществления внутреннего контроля. Вопрос культуры внутреннего контроля логично рассматривать в двух плоскостях, так как он объединяет в себе две области банковского дела – внутренний банковский контроль и банковскую культуру.

Вопросы банковской культуры получили новый импульс исследований и применения на практике в связи с возрастающей конкуренцией на мировых банковских рынках, в частности российском. При этом, несмотря на то, что в развитых странах банковская культура воспитывалась не одно десятилетие и подразумевается как нечто само собой разумеющееся, включение вопросов банковской культуры в круг рассматриваемых проблем свойственно почти всем странам. Базельские рекомендации организации внутреннего контроля – лишнее тому подтверждение.

По мнению автора, руководству банка и всем остальным сотрудникам для повышения эффективности внутреннего контроля необходимо в своей ежедневной работе повышать уровень культуры внутреннего контроля и придерживаться указанных принципов организации внутреннего контроля.

Список литературы

1. Банковское дело: учебник / под ред. Г.Г. Коробовой. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Магистр. 2009.
2. *Власов С. В.* К вопросу об организации внутреннего контроля в банковском секторе // Деньги и кредит. 2007. № 2.
3. *Коробова Г. Г.* Банковская культура: сущность и основы формирования: материалы международной научно-практической конференции. Саратов, 2010.
4. *Лаутс Е. Б.* Рынок банковских услуг: правовое обеспечение стабильности. М.: Волтерс Клувер. 2008.
5. Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах: положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П.
6. Рекомендации XVII Международного банковского конгресса (МБК-2008) // Деньги и кредит. 2008. № 7.
7. Справка о внутреннем контроле в кредитной организации: указание Банка России от 12.11.2009 № 2332-У.
8. URL: http://www. arb. ru.
9. URL: http://www. banki. ru.
10. URL: http://www. bo. bdc. ru.
11. URL: http://www. cbr. ru.

Домашняя правовая энциклопедия

ГАРАНТ
ИНФОРМАЦИОННО-ПРАВОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

С декабря 2011 г. в систему ГАРАНТ включена уникальная книга – «Домашняя правовая энциклопедия», универсальный источник достоверной правовой информации для решения бытовых вопросов.

Все стороны жизни современного человека в той или иной степени законодательно регулируются. Дом, семья, дети, обучение, служба в армии, работа, отдых, заключение и расторжение различных договоров и многое другое – все это описано в «Домашней правовой энциклопедии».

«Домашняя правовая энциклопедия» – это постоянно актуализируемый и пополняемый аналитический материал. В книге представлено большое количество практических примеров, в том числе из судебной практики. Все сложные положения права и юридическая терминология разъяснены легким, простым языком, понятным любому гражданину.

Энциклопедия доступна всем пользователям системы ГАРАНТ не зависимо от того, какой комплект установлен. ГАРАНТ: полезная информация для всех!

Контактные телефоны: 8-800-200-88-88 (бесплатный междугородный звонок),
8 (495) 647-62-38 (для Москвы), E-mail: info@garant.ru**.**

www.garant.ru