

СИСТЕМА ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В «ЗАПСИБКОМБАНК» ОАО

SYSTEM OF THE ORGANIZATION OF INTERNAL CONTROL IN JOINT STOCK WEST SIBERIAN COMMERCIAL BANK

Аннотация: Аудиторская деятельность в настоящее время развивается весьма динамично. И помимо внешнего аудита все большее значение стал приобретать внутренний контроль в организациях, который призван помочь членам предприятия эффективно выполнять свои функции, путем выявления и предотвращения ошибок. К числу коммерческих организаций, которые обязаны ежегодно подвергаться аудиторской проверке относятся и банки. Разработан ряд нормативных документов, регулирующих систему организации внутреннего контроля в банках, позволяющих результативно проводить аудиторские проверки.

Synopsis: Auditor activities develop now very dynamically. And in addition to external audit internal control in the organizations which is urged to help to carry out effectively to members of the entity the functions, by identification and prevention of mistakes began to purchase the increasing value. Banks treat number of the commercial organizations which are obliged to be exposed annually to audit inspection also. A number of the regulating documents regulating system of the organization of internal control in banks is developed, allowing productively to carry out audit inspections.

Ключевые слова: Внутренний аудит, Служба внутреннего контроля, Запсибкомбанк ОАО, система внутреннего аудита.

Keywords: Internal audit, Service of internal control, Joint Stock West Siberian Commercial Bank, system of internal audit.

Началом становления развития аудита в России можно считать переход на рыночные методы ведения хозяйства. Данный переход сопровождался выпуском соответствующих законодательных и нормативных актов, предусматривающих, в том числе и особенности осуществления контроля новых субъектов хозяйственной деятельности.

Первым предметным нормативным актом по внутреннему аудиту в банковской сфере России можно считать Приказ ЦБ РФ от 31 марта 1997 г. № 02-140 «О службе главного аудитора Банка России», утверждающий «Положение об организации внутреннего аудита в Центральном банке Российской Федерации».

Внутренний аудит, согласно определению Института внутренних аудиторов США (Instilut of Internal Auditors) - это независимая деятельность в организации (на предприятии) по проверке и оценке ее работы в ее же интересах. Цель внутреннего аудита - помочь членам организации эффективно выполнять свои функции. Внутренние аудиторы предоставляют

своей организации (предприятию) данные анализа и оценки, рекомендации и другую необходимую им формуляцию, являющуюся результатом проверок.

В последнее время в большинстве случаев причиной для отзыва лицензии у банков становятся просчеты в стратегии развития кредитной организации и неэффективность системы внутреннего контроля, в связи с чем и обусловлена актуальность данной статьи.

Рассмотрим организацию системы внутреннего аудита, а так же критерии эффективности данного вида контроля на примере «Запсибкомбанк» ОАО.

Порядок организации системы внутреннего контроля в Запсибкомбанке определен в соответствии с Положением Банка России от 16.12.2003г. №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» [1].

Система внутреннего контроля в Банке организуется системой органов внутреннего контроля Банка в соответствии с Уставом Банка и Положением банка «О системе внутреннего контроля в «Запсибкомбанк» ОАО от 23.07.2004 года №09/515, утвержденного Советом директоров банка протокол №7.

В целях осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Запсибкомбанка в обеспечении эффективного функционирования кредитной организации в Банке создана Служба внутреннего контроля Банка, которая действует с ноября 1997 г.

В соответствии с нормативными актами Банка России внутренний контроль в Запсибкомбанке осуществляют следующие субъекты внутреннего контроля:

1. органы управления Банка:
 - а) Общее собрание акционеров Банка;
 - б) Совет директоров Банка;
 - в) Исполнительные органы Банка:
 - Единоличный исполнительный орган Банка - Президент Банка;
 - Коллегиальный исполнительный орган Банка - Правление Банка.
2. ревизионная комиссия Банка;
3. главный бухгалтер (его заместители) Банка;
4. руководители (их заместители) и главные бухгалтера (их заместители) филиалов Банка;
5. подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка [2].

Указанные субъекты внутреннего контроля в совокупности образуют систему органов внутреннего контроля.

В Службу внутреннего контроля входят следующие ключевые лица:

1. Начальник Службы внутреннего контроля Банка;
2. Главный специалист Службы внутреннего контроля Банка.

Основные функции службы внутреннего аудита (службы внутреннего контроля):

Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;

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);

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;

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;

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

Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;

Проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

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

Оценка работы службы управления персоналом Банка;

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

К показателям эффективности внутреннего контроля можно отнести следующие: это экономия от выявленных в ходе проверки нарушений; сумма финансовых потерь в текущем периоде, не связанных с изменениями рыночной конъюнктуры, а также пеней и штрафов, предъявленных за несоблюдение требований; процент своевременно внедренных рекомендаций от общего числа принятых рекомендаций; процент рекомендаций Службы внутреннего контроля, принятых к исполнению; количество улучшений бизнес-процессов по итогам внедрения рекомендаций внутреннего аудита и т.д.

Согласно Положению ЦБ РФ от 16 декабря 2003 г. N 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» система внутреннего контроля в Запсибкомбанке полностью соответствует требованиям Положения, также контроль осуществляется по всем основным направлениям деятельности Банка, что обеспечивает эффективную работу Службы внутреннего контроля.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Положение ЦБР от 16 декабря 2003 г. N 242-П Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах [Текст]: Собрание законодательств РФ, 2007. – № 22. – ст. 2640.

2. Устав Акционерного Западно-Сибирского Коммерческого банка Открытого акционерного общества «Запсибкомбанк» ОАО от 16 апреля 2010 года [Текст]: Утверждено Общим собранием акционеров Протокол №1.