

image not found or type unknown



Внешний контроль осуществляют Центральный банк РФ и аудиторские фирмы. Внутренний контроль обычно проводится самим банком и представляет собой один из элементов банковского менеджмента.

Внешний контроль осуществляют:

- Центральный Банк Российской Федерации;
- Федеральная комиссия по ценным бумагам;
- Министерство налогов и сборов Российской Федерации;
- Федеральная служба налоговой полиции.

Функцию внутрибанковского контроля в российских банках выполняют управляющие (менеджеры) при наличии соответствующих полномочий или внутренние службы аудита. Главная цель внутреннего контроля - оперативно выявить отрицательные тенденции недостатки в деятельности банка и принять соответствующие меры к их устранению. Внутрибанковский контроль обычно тесно связан с внешним контролем и заключается в проверке соблюдения нормативных актов Центрального банка РФ, внутрибанковских инструкций, а также правил других внешних контролеров.

Система внутреннего контроля является инструментом реализации стратегических планов развития банка и контроля над текущим состоянием кредитной организации и выступает одним из основных элементов банковского менеджмента. Внутренний контроль определяется специалистами как система проверок и измерений, созданная банковским менеджментом с целью минимизировать потери, возникающие в результате ошибок и нарушений, допущенных персоналом банка.

Внутренний контроль банка представляет собой систему методов организации и координации мер, принятых кредитной организацией для защиты своих активов, соблюдения управленческой политики, проверки достоверности бухгалтерской и финансовой отчетности и обеспечения эффективной работы.

внутреннего контроля состоит из следующих составляющих элементов:

- административный контроль, который базируется на плане организации работ, процедурах и ведении документации, связанной с предоставлением персоналу полномочий на совершение сделок и других операций с активами;
- контроль за денежными потоками, отражающими состояние ликвидности, концентрацию рисков банковской деятельности;
- финансовый контроль, который базируется на ведении документации, связанной с функцией защиты активов и обеспечения достоверности финансовой отчетности;
- контроль за результатами деятельности, который базируется на ведении документации, связанной с контролем за плановыми и фактическими показателями себестоимости банковских продуктов и их рентабельностью.

Организация внутреннего контроля в банках должна строиться на следующих основополагающих принципах:

- открытость всех организационных структур и подразделений банка для контрольных процедур;
- осуществление постоянного контроля за рисками банковской деятельности и их концентрацией;
- разделение обязанностей персонала таким образом, чтобы ни одно должностное лицо не отвечало за выполнение операции в целом;
- проверка работы каждого должностного лица другим лицом без дублирования ранее произведенных процедур;
- осуществление постоянного контроля за физическим доступом к активам и документам банка.

Сотрудники службы внутреннего контроля должны иметь высшее образование, соответствующее характеру выполняемых ими функций, и обладать необходимыми профессиональными навыками и квалификацией. Все сотрудники в службе внутреннего контроля не вправе исполнять другие обязанности в банке.