

image not found or type unknown



Итак Внутренний контроль банка представляет собой совокупность системы органов и 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.

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому регулированию (Базовые принципы эффективности надзора за банковской деятельностью) функциями системы внутреннего контроля являются:

- слежение за четким разграничением полномочий и обязанностей;
- отделение функций контроля от структур, имеющих отношение к управлению банком, распределению его средств, составлению финансовой отчетности по активам и пассивам;
- мониторинг банковских рисков и управление ими;
- слежение за согласованием контрольных процедур, системой охраны активов.

По моему мнению я считаю, что в качестве основной цели внутреннего контроля Банком России определена защита интересов инвесторов, банков и их клиентов путем контроля за соблюдением сотрудниками банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, урегулирования конфликтов интересов, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующего характеру и масштабам проводимых банком операций и минимизации рисков банковской деятельности.

Итак основной задачей внутреннего контроля является минимизация рисков банковской деятельности и достижение запланированного уровня надежности и устойчивости банка.

В соответствии с определенными Банком России конкретными целями, стоящими перед системой внутреннего контроля, управленческий персонал службы внутреннего контроля решает следующие конкретные задачи:

- контролирует выполнение персоналом банка требований федерального законодательства и нормативных актов Банка России;
- обеспечивает соблюдение установленных процедур и полномочий при принятии любых решений, затрагивающих интересы банка, его собственников и клиентов;
- принимает своевременные и эффективные решения, направленные на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности банка;

Служба внутреннего контроля обязана также наблюдать и проверять постановку бухгалтерского учета в банке с тем, чтобы обеспечить адекватное отражение операций банка в учете и надлежащее состояние отчетности, позволяющее получать адекватную информацию о деятельности банка и связанных с ней рисках.

Управленческий персонал службы внутреннего контроля решает также конкретные задачи по организации эффективного функционирования внутреннего аудита банка, вопросы взаимодействия с внешними аудиторами, органами государственного регулирования и надзора по вопросам пруденциальной деятельности, достоверности учета и отчетности, предупреждения и устранения нарушений сотрудниками банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности.

В соответствии с ФЗ "О банках и банковской деятельности" в уставе кредитной организации должны содержаться сведения о системе органов внутреннего контроля, порядке их образования и полномочиях.

Внутренний контроль должны осуществлять в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами кредитной организации:

- обеспечивает выполнение требований по эффективному управлению рисками банковской деятельности;
- контролирует сохранность активов (имущества) банка.

органы управления кредитной организации;

- ревизионная комиссия (ревизор);
- главный бухгалтер (его заместители) кредитной организации;

· руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала кредитной организации;

· подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами кредитной организации, включая:

1. службу внутреннего контроля (внутреннего аудита)

2. ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма - должностное лицо (структурное подразделение), ответственное за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления в соответствии с ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

3. иные структурные подразделения и (или) ответственных сотрудников кредитной организации, к которым, в зависимости от характера и масштаба деятельности кредитной организации, могут относиться:

контролер профессионального участника рынка ценных бумаг - ответственный сотрудник и (или) структурное подразделение, осуществляющее проверку соответствия деятельности кредитной организации, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства РФ о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;

Система 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.

На этапе предварительного контроля контролируются полнота, состав и своевременность обновления баз данных, на основе которых аналитические подразделения осуществляют анализ, оценку и прогноз ситуации на рынках. Контролируется наличие в банке механизма, который позволяет руководству банка своевременно, полно и систематически получать информацию о выводах и предложениях аналитических служб по текущей ситуации и прогнозах развития на различных сегментах рынка и в экономике в целом.

На этапе текущего контроля службы внутреннего контроля периодически проверяют качество и своевременность доведения результата анализа и прогнозирования до руководства банка. Отслеживая наличие в функциональных подразделениях банка систем по изучению конкурентоспособных банковских продуктов, оцениваются своевременность их реагирования на действия конкурентов, на изменения хозяйственной и финансовой конъюнктуры.

На этапе последующего контроля дается оценка качества работы аналитических служб, сравниваются выводы, рекомендации, прогнозы и реальное развитие ситуации, вносятся соответствующие предложения руководству банка.

ЛИТЕРАТУРА

1. Основные Принципы эффективности Депозитных Страховых Систем. Совместная разработка Комитет Basel и IADI 12 марта 2009 года. Официальный сайт IADI: Услуга.IADI@bis.org.
2. основополагающие принципы эффективного банковского надзора, предложенные Базельским комитетом в 1997 году. – Вестник Банка России, рабочая версия перевода.
3. Официальное информационное заявление Международного валютного фонда (МВФ) № 05/154 от 07.11.2005г. "Исполнительный комитет МВФ обсуждает применение Нового Базельского Соглашения о достаточности капитала банками" (IMF Executive Board Discusses Implications of the New Basel Capital Adequacy Framework for Banks).

4. Официальное информационное заявление МВФ и Всемирного Банка от 20.10.2005г. "Внедрение Базеля II - применение Всемирным банком и МВФ" (Implementation of Basel II - Implications for the World Bank and the IMF - Factual).

5. Соглашение BASEL II в России 2006: операционные риски - основная проблема банков. Совместное исследование компании InfoWatch и Национального Банковского Журнала. Официальный сайт компании www.infowatch.ru.