



Начнем с того, что эффективная система внутреннего контроля является критически важным компонентом управления банком и основой для обеспечения безопасности и устойчивости банковских операций.

Эффективная система внутреннего контроля призвана обеспечивать реализацию целей и задач банковских учреждений, с тем чтобы банки могли достигать долгосрочных целей в области рентабельности и поддерживать надежную систему финансовой и управленческой отчетности.

Помимо этого, такая система будет способствовать соблюдению законов и регулятивных норм, а также политики банка в разных областях деятельности, принятых планов, внутренних правил и процедур и снижать риск непредвиденных убытков или подрыва репутации банка. В настоящем документе содержится описание основных элементов действенной системы внутреннего контроля, опирающейся на опыт стран - членов Комитета, и принципов, изложенных в предыдущих изданиях Комитета. Настоящий документ был составлен с целью изложения ряда принципов, рекомендуемых для применения банковскими органами надзора при оценке систем внутреннего контроля банков.

Базельский комитет по банковскому надзору является комитетом органов банковского надзора, который был создан управляющими центральными банками стран "большой десятки" в 1975 году. Он состоит из представителей высших должностных лиц органов банковского надзора и центральных банков Бельгии, Канады, Франции, Германии, Италии, Японии, Люксембурга, Нидерландов, Швеции, Швейцарии, Великобритании и США. Как правило, заседания Комитета проходят в Банке Международных Расчетов в Базеле, где расположена штаб - квартира постоянного Секретариата Комитета.

Базельский комитет и банковские органы надзора во всем мире все большее внимание уделяют надежности систем внутреннего контроля.

Отчасти такой повышенный интерес к внутреннему контролю объясняется существенными убытками, понесенными рядом банковских учреждений

Базельский комитет адресует настоящий документ органам банковского надзора во всем мире, рассчитывая, что изложенные в нем принципы представляют собой

основу для эффективного надзора за системами внутреннего контроля. Комитет считает необходимым подчеркнуть, что эффективная система внутреннего контроля является необходимым условием надежного функционирования банков и обеспечения стабильности финансовой системы в целом.

Несмотря на то что Комитет признает, что не все банковские учреждения в состоянии полностью применить все аспекты предлагаемых принципов, в целом банки движутся в сторону их применения.

Как правило, в предыдущих руководствах, издаваемых Базельским комитетом, рассматривалось, каким образом системы внутреннего контроля влияют на конкретные виды банковской деятельности, например, риск изменения процентных ставок, казначейские операции и сделки с финансовыми производными инструментами.

В отличие от этого в данном руководстве излагаются основополагающие принципы, которые Базельский комитет рекомендует применять при оценке организации внутреннего контроля всех операций банков (включая забалансовые) и банковских холдингов. В руководстве не рассматриваются отдельные области или виды деятельности банковского учреждения. Точность применения рекомендаций, изложенных в руководстве, зависит от характера, сложности и рисков банковской деятельности.

Базельский комитет по банковскому надзору в рамках работы по повышению качества надзора выпускает настоящий документ по оценке эффективности внутреннего аудита в банках, направленный на стимулирование банков следовать надлежащей практике при осуществлении своей деятельности. Данный документ заменяет руководство «Внутренний аудит в банках и взаимодействие органа надзора с аудиторами», изданное в 2001 году. В документе учтены тенденции развития практики банковского надзора и организации банковской деятельности, а также уроки, извлеченные из предшествующего финансового кризиса.

В заключении хочу сказать, что развитая система внутреннего контроля, включая независимую и эффективную службу внутреннего аудита, является неотъемлемым элементом надлежащего корпоративного управления.

Органы банковского надзора должны оценивать эффективность внутреннего аудита в банке по тому, как изменяются банковская политика и практика, и насколько правильно и своевременно исполнительные органы банка предпринимают корректирующие меры по устранению недостатков в системе

внутреннего контроля, выявленных внутренними аудиторами. Служба внутреннего аудита доводит до сведения совета директоров и исполнительных органов банка (а также органа банковского надзора) необходимую информацию о состоянии системы внутреннего контроля в банке. Таким образом, служба внутреннего аудита способствует снижению вероятности возникновения у банков убытков и потерями деловой репутации.

Список использованной литературы:

<https://vuzlit.ru>

<https://cbr.ru>