

УДК 336.71

**СООТНОШЕНИЕ КОМПОНЕНТОВ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО
КОНТРОЛЯ – КОМПЛАЕНС-СЛУЖБЫ, СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО
КОНТРОЛЯ И СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В
КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ**

Домрачева Л.П.

к.э.н., доцент кафедры финансов и экономической безопасности,

Вятский государственный университет

Киров, Россия

Шамаева Н.В.

магистрант,

Вятский государственный университет

Киров, Россия

Аннотация. Научная работа посвящена изучению соотношения компонентов системы внутреннего контроля - комплаенс-службы, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита в коммерческом банке. Комплексный анализ, проведенный автором, помогает выявить проблемы, с которыми могут столкнуться банки при внедрении компонентов системы внутреннего контроля и/или распределении функционала между ними. Ввиду того, что наличие неэффективной системы внутреннего контроля банка может привести к несоблюдению законодательных актов и/или финансовым убыткам, а также к применению санкций со стороны Банка России, вплоть до лишения лицензии и прекращения деятельности, предлагаются способы разрешения этих проблем.

Ключевые слова: внутренний контроль, система внутреннего контроля, комплаенс, комплаенс-контроль, комплаенс-риски, служба внутреннего контроля, служба внутреннего аудита.

THE RATIO OF THE COMPONENTS OF THE INTERNAL CONTROL SYSTEM – COMPLIANCE SERVICES, INTERNAL CONTROL SERVICES AND INTERNAL AUDIT SERVICES IN A COMMERCIAL BANK

Domracheva L.P.

Ph. D. in Economics, Associate Professor of the Department of Finance

and Economic Security,

Vyatka State University

Kirov, Russia

Shamaeva N.V.

master's degree student,

Vyatka State University

Kirov, Russia

Annotation. The scientific work is devoted to the study of the ratio of the components of the internal control system - compliance service, internal control service and internal audit service in a commercial bank. The comprehensive analysis carried out by the author helps to identify the problems that banks may face when implementing components of the internal control system and/or distributing functionality between them. Due to the fact that the presence of an inefficient internal control system of the bank may lead to non-compliance with legislative acts and/or financial losses, as well as to the application of sanctions by

the Bank of Russia, up to the revocation of the license and termination of activities, the ways to resolve these problems are proposed.

Keywords: internal control, internal control system, compliance, compliance control, compliance risks, internal control service, internal audit service.

По данным Центробанка (далее - ЦБ РФ) в период с января 2019 г. по апрель 2021 гг. с рынка ушли 97 кредитных учреждений. Более половины из них были лишены лицензии, при этом 28 банков - в 2019 г., 16 — в 2020г. и 11 — в 2021г.

Причинами, приводящими к лишению лицензии, являются: проведение банками сомнительных операций клиентов, с целью обналичивания денежных средств, полученных незаконным путем, а также искусственное поддержание нормативов, определенных регулятором и вывод активов. При этом данные нарушения совершались в сочетании, что и приводило к применению крайней меры наказания ЦБ РФ в виде лишения лицензии [15].

Несоблюдение норм, установленных контролирующими органами, указывают на неудовлетворительную работу органов системы внутреннего контроля кредитных учреждений, а также на потребность в создании и принятии программы по улучшению всей системы во избежание репутационных, юридических и операционных рисков.

В Положении № 242-П ЦБ РФ указано, что внутренним контролем является деятельность, всех сотрудников кредитного учреждения (от фронт-офиса до высшего руководства) по выполнению поставленных перед ними задач, таких как:

- достижение положительного результата в финансово-хозяйственной деятельности;

- аутентичности, действительности и актуальности всей отчетности, а также информационной безопасности;
- следование требованиям нормативно-правовых актов, учредительной и внутренней документации банка;
- предупреждение и пресечение участия работников банка в противозаконных действиях, в том числе, мошенничестве, взяточничестве, злоупотреблении полномочиями, а также информирование контролирующих органов и регулятора [2].

В докладе Комитета организаций-спонсоров Комиссии Тредвея «Внутренний контроль. Интегрированная модель» были обозначены цели внутреннего контроля банков, а именно: результативное функционирование, аутентичность отчетности, следование установленным требованиям для формирования «надлежащей устойчивости по отношению к воздействию внутренних и внешних факторов» [13].

В рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору указано, что система внутреннего контроля представляет собой «совокупность правил и элементов контроля, способствующих построению организационного и оперативного управления процессами подготовки отчетности, управления рисками, комплаенс-контроля и внутреннего аудита» [5].

Система внутреннего контроля – это объединение органов и направлений внутреннего контроля, которые способствуют достижению целей, предусмотренных в учредительной документации банка, а также в иных нормативно-правовых актах и нормах [2] .

В уставе кредитной организации должны быть закреплены сведения о структуре органов системы внутреннего контроля, порядке избрания руководителей контролирующих служб, а также четкое распределение

полномочий и ответственности между отделами, осуществляющими контрольные функции [1].

На рис. 1 представлена система органов внутреннего контроля банка, разработанная автором в соответствии с требованиями Положения №242-П.

При создании и внедрении рациональной системы внутреннего контроля банка необходимо учесть влияние следующих факторов:

- характер и объем, проводимых банком операций;
- особенности организационной структуры;
- масштабы и география ведения бизнеса [2; 9].

Далее более подробно остановимся на трех компонентах системы внутреннего контроля банка, это: служба комплаенс-контроля, служба внутреннего контроля и служба внутреннего аудита.

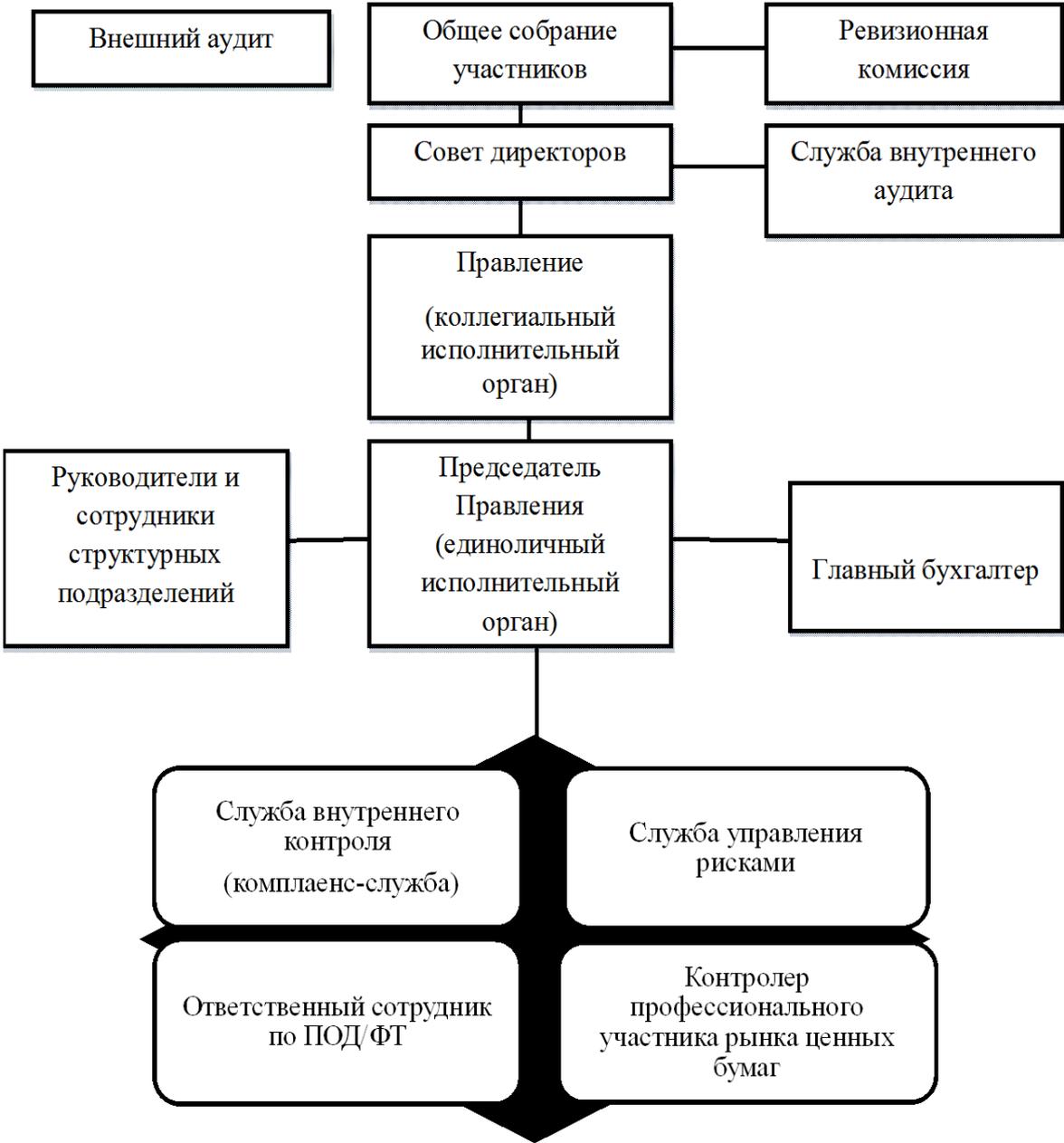


Рис. 1 – Система органов внутреннего контроля коммерческого банка (разработано автором).

На сегодняшний день в национальном законодательстве отсутствует дефиниция термина комплаенс. В переводе с английского «комплаенс» (англ. *compliance* — согласие, соответствие; происходит от глагола *to comply* — соответствовать) — буквально означает действие в соответствии с просьбой или запросом; послушание.

Исходя из вышеприведенного значения данного слова, «комплаенс» можно трактовать, как сознательное следование каким-либо требованиям и нормам либо взятие на себя обязательств выполнять действия по правилам и стандартам.

Изначально комплаенс-контроль появился за рубежом, однако, в последнее десятилетие российские фирмы также начинают активно внедрять комплаенс-контроль в своей деятельности. В то же время дефиниции «комплаенс-контроль» и «комплаенс-риски» мало изучены и практически не закреплены в национальном законодательстве, и поэтому, очень часто применяются международные стандарты и рекомендации. В связи с этим, проведем краткий обзор существующих понятий в различных источниках для выявления значительных характеристик и представим авторскую интерпретацию понятия «комплаенс-контроль» (табл. 1).

Из приведенных ниже дефиниций можно сформулировать следующее определение комплаенс-контроля. Комплаенс-контроль заключается в проверке соблюдения финансовой организацией требований национального и международного законодательства, внутренних документов, общепризнанных стандартов и норм, во избежание репутационных и материальных потерь, а также применения мер со стороны контролирующих органов.

Таблица 1 - Анализ понятий «комплаенс-контроль» и «комплаенс-риск»

Источник	Определение	Комментарий автора
Указания Банка России № 603-У от 07.07.1999 «О порядке осуществления внутреннего контроля за соответствием деятельности на финансовых рынках законодательству о финансовых рынках в кредитных организациях» [7]	Комплаенс-контроль — это внутренний контроль за соответствием деятельности на финансовых рынках законодательству о финансовых рынках в кредитной организации, осуществляемых в соответствии с настоящим Указанием. COMPLIANCE-контроль является частью системы внутреннего контроля кредитной организации	Одно из первых определений понятия комплаенс-контроля в российском законодательстве. В определении обозначено, что комплаенс-контроль является частью системы внутреннего контроля кредитной организации, а также призывает соответствовать только законодательству о финансовых рынках
Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору. «Принципы корпоративного управления для банков». 2015 [4]	Комплаенс-контроль - это деятельность, которая осуществляется в банках и направлена на определение, оценку, отслеживание и информирование органов управления о комплаенс-рисках банка	В данном определении рассматриваются основные функции комплаенс-контроля: 1) определение (выявление) комплаенс-риска; 2) оценка риска; 3) мониторинг комплаенс - риска; 4) предоставление информации органам управления
Положение Банка России № 242-П от 16 декабря 2003 г. "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах" [2]	Комплаенс-риск - это риск возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов - регуляторов (регуляторный риск)	Отличительной особенностью данного определения от международных стандартов и рекомендаций является привлечение к ответственности за несоблюдение только национального российского законодательства. Также в определении указывается соблюдение не только законодательства, но и внутренних документов, в которых могут быть закреплены стандарты ведения бизнеса (кодекс корпоративной этики, антикоррупционной политики и т.п.)
Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.	Комплаенс-риск – это риск применения юридических санкций или санкций	Определены последствия реализации комплаенс-риска: - санкции;

«Комплаенс и комплаенс-функция в банках». 2005 [3]	регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации банком в результате несоблюдения им законов, инструкций, правил, стандартов саморегулирующих организаций или кодексов поведения, касающихся банковской деятельности	- финансовые убытки; - потеря репутации. А также указаны потенциальные источники возникновения комплаенс – рисков, это несоблюдение: <ul style="list-style-type: none"> • законов; • инструкций; • правил; • стандартов; кодексов поведения
Рекомендации к письму Банка России от 01.10.2020 № ИН-06-28/143 по организации управления рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита, работы комитета совета директоров (наблюдательного совета) по аудиту в публичных акционерных обществах. 2020 [6]	Комплаенс-контроль - это контроль за соблюдением законодательства РФ, общепризнанных принципов и норм международного права и международных договоров РФ, иных требований, обязательных для исполнения, а также внутренних документов	В данном определении функции комплаенс-контроля значительно расширены и приближены к современным международным требованиям: <ol style="list-style-type: none"> 1) рассматривается не только с позиции соблюдения (выполнения) требований, но и как взятие на себя обязательств соблюдения данных требований; 2) соблюдение не только российского законодательства, но и норм международного права; 3) соблюдение иных требований, обязательных для исполнения, может рассматриваться с позиции соблюдения этических норм, кодексов поведения профессиональных объединений, то есть соблюдения норм поведения в бизнес-сообществе

Примечание. Составлено автором на основе [2-7].

Кроме управления регуляторным риском важнейшими направлениями комплаенс-контроля в российских банках являются:

- антикоррупционный и антимонопольный комплаенс;
- налоговый комплаенс;
- изобличение сомнительных схем обналичивания денежных средств, полученных незаконным путем;

- предупреждение мошенничества, взяточничества, злоупотребления полномочиями;
- контроль в области информационных технологий и безопасности;
- комплаенс в сфере обработки персональных данных;
- работа с обращениями клиентов.

Новым курсом комплаенс-контроля является следование требованиям налогового законодательства США – FATCA (Закон о налоговой отчётности по зарубежным счетам), а также международных санкций [9].

Риски, связанные с вышеперечисленными направлениями комплаенс-контроля, могут оказать значительное влияние на функционирование кредитной организации и привести к серьезным материальным и репутационным потерям. Поэтому их легче предотвратить, чем бороться с их последствиями.

В 2014 году Центробанк закрепил изменения в Положении № 242-П, согласно которым, на все финансовые учреждения накладывается обязательство наличия службы внутреннего контроля (далее – СВК), которая по существу выполняет функции комплаенс-контроля по управлению комплаенс-рисками [2;12].

В свою очередь, функции службы комплаенс подразделяются на внутренние и внешние.

Внешний функционал заключается в следовании нормам законов и сотрудничестве с контролирующими органами, такими как: ЦБ РФ, налоговая служба, антимонопольная служба, Росфинмониторинг, прокуратура и др. [8].

Внутренний функционал заключается в выполнении следующих обязанностей:

- ✓ проведение мероприятий по выявлению, оценке, предотвращению или минимизации потерь, возникающих при реализации комплаенс-рисков;
- ✓ консультирование и обучение работников банка, в том числе и высшего менеджмента по вопросам применения законодательных актов и норм, а так же риск-менеджмента;
- ✓ урегулирование конфликта интересов между сотрудниками и службами банка;
- ✓ проверке обращений (жалоб) клиентов;
- ✓ проверке обоснованности заключения банком сделок с контрагентами по оказанию услуг, выполнению работ;
- ✓ содействие в выработке внутренних документов и мер, ориентированных на профилактику взяточничества, мошенничества и иных злоупотреблений полномочиями;
- ✓ участие в разработке комплаенс-программы по митигации рисков [2].

Из этого следует, что комплаенс - служба осуществляет деятельность по мониторингу и прогнозированию рисков, а также сообщает высшему менеджменту о возможности их возникновения в будущем, то есть выявляет потенциальные риски и предлагает меры по их предотвращению или снижению предполагаемого ущерба.

Следующим компонентом системы органов внутреннего контроля в банках является служба внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита (СВА) — независимое структурное подразделение Банка, созданное для осуществления внутреннего контроля в соответствии с возложенными на него полномочиями, предусмотренными в Положении 242-П:

- мониторингом системы внутреннего контроля Банка с целью преобразования внутреннего контроля для обеспечения его прогрессивного функционирования;
- контролем методических материалов, регламентов и положений по управлению банковскими рисками;
- контролем устойчивости и стабильности информационной безопасности;
- проверкой аутентичности, целостности, действительности и актуальности всех видов отчетности;
- оценкой результативности риск-менеджмента в банке;
- и другие функции.

Резюмируя вышеизложенное, можно сделать вывод о том, что СВА выполняет оценку устойчивости и результативности функционирования всей системы внутреннего контроля в процессе риск-менеджмента, аутентификацию всех видов отчетности, а также определяет рисковые события, препятствующие воплощению в жизнь целей развития организации. Сводная информация об отличительных чертах службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита банка представлена в таблице 2.

Таблица 2 - Сравнительная характеристика службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита

Параметры	Служба внутреннего контроля (СВК) или служба комплаенс	Служба внутреннего аудита (СВА)
Форма контроля	Мониторинг деятельности	Осуществление проверок деятельности
Объект контроля	Деятельность всех сотрудников бизнес-подразделений и служащих, в соответствии с планом деятельности комплаенс-службы в области управления комплаенс-рисками	Деятельность кредитной организации в целом, включая деятельность СВК, СУР, иных структурных подразделений, и (или) ответственных сотрудников кредитной организации, принимающих участие в области

		управления рисками в соответствии с годовым, текущим планами проверок
Период осуществления деятельности	На постоянной основе	На постоянной основе
Принципы деятельности	Независимость; взаимодействие со службой внутреннего аудита и всеми подразделениями и сотрудниками банка	Независимость; Беспристрастность; взаимодействие со службой внутреннего контроля и всеми подразделениями и сотрудниками банка
Подотчетность	Исполнительные органы	Совет директоров (наблюдательный совет)
Отчет	Ежегодные отчеты СВК о проведенной работе предоставляются исполнительным органам, а в случаях, установленных внутренними документами кредитной организации, — совету директоров (наблюдательному совету)	Отчеты и предложения по результатам проверок предоставляются совету директоров (наблюдательному совету), копии отчета — единоличному и коллегиальному исполнительному органу
Контроль деятельности службы	Проверка службой внутреннего аудита	Независимая проверка внешним аудитором либо советом директоров (наблюдательным советом) банка

Примечание. Составлено автором на основе [2-6, 12-14].

На основании сведений, представленной в таблице 2 можно сделать следующие выводы:

- 1) Указанные выше службы имеют различное функциональное назначение, но при этом стремятся к достижению общих целевых установок, а именно:
 - достижение положительных результатов в финансово-хозяйственной деятельности банка;
 - оптимизация процессов развития бизнеса;
 - распознавание и отслеживание рисков, а также подготовка и применение процедур по снижению потерь в результате их воздействия;

- повышение лояльности и уверенности действующих и потенциальных клиентов;

- следование букве закона при осуществлении деятельности.

- 2) В отличие от службы внутреннего контроля, СВА выполняет более широкий спектр функционала, заключающийся в проведении комплексного независимого контроля над деятельностью всей организации в целом, включая проверку и оценку работы всех подразделений, и (или) ответственных сотрудников банка, принимающих участие в области управления рисками и заканчивая проверкой всех видов отчетности;
- 3) СВК осуществляет наблюдение и текущий контроль за процедурами функционирования всех подразделений и служащих, в области риск-менеджмента, а также участвует в разработке программы по предотвращению и митигации комплаенс-рисков;
- 4) Причем, СВА и СВК должны быть обособлены друг от друга и других подразделений банка, но при этом должны взаимодействовать и обмениваться информацией между собой со всеми отделами и сотрудниками банка, для выполнения поставленных перед ними задач.

Соответственно, взаимодействие органов системы внутреннего контроля осуществляется следующим образом (рис.2).

Таким образом, система внутреннего контроля кредитной организации представляет собой взаимосвязь компонентов, в которую входят все сотрудники банка (от высшего руководства до обычных работников фронт-офиса), а так же все практические и тактические приемы и методы, которые они используют при его функционировании с учетом рисков, свойственным всем хозяйствующим субъектам.

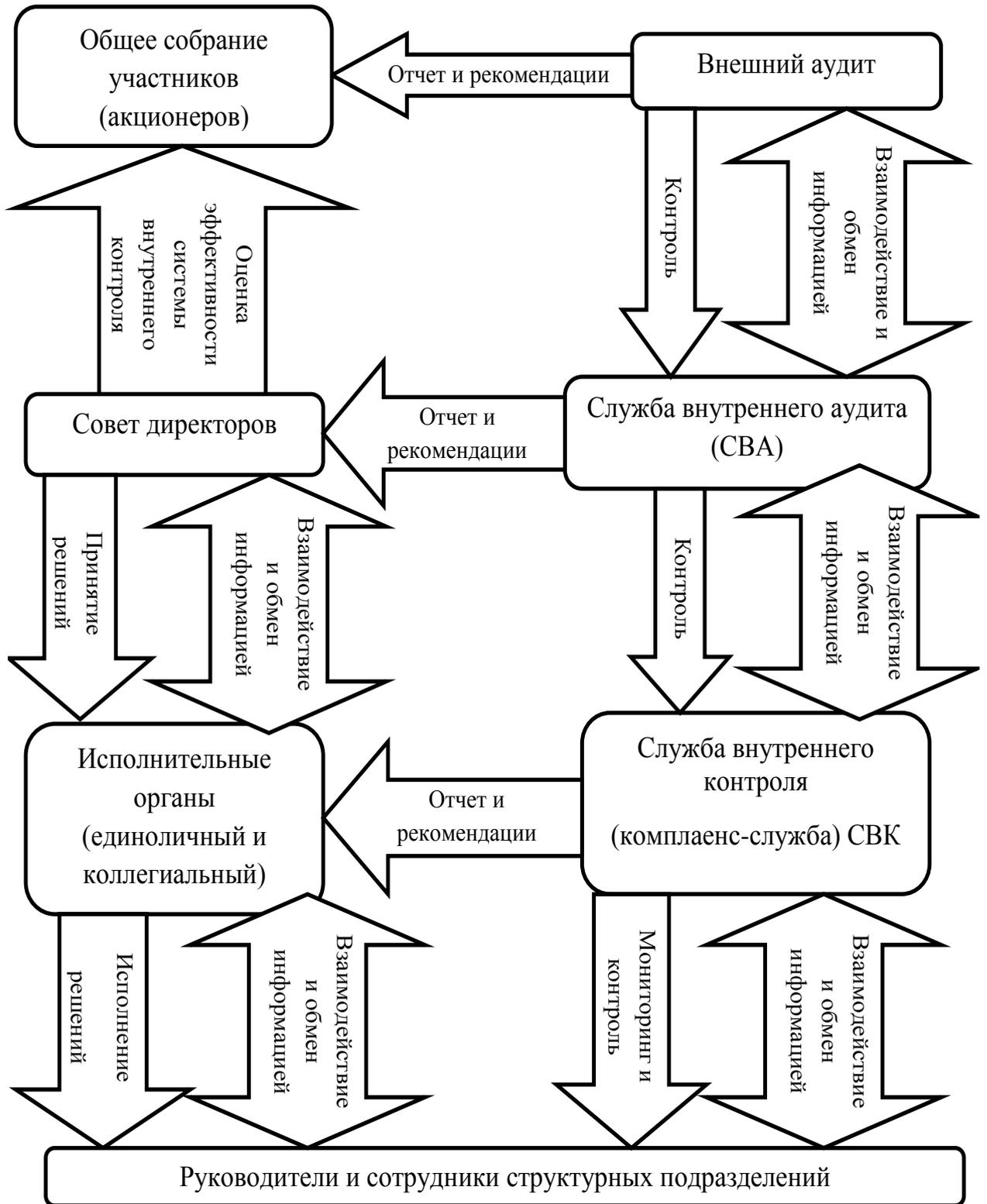


Рис. 2 – Взаимодействие органов системы внутреннего контроля банка.

Разработано автором на основе [2-3].

При внедрении компонентов системы внутреннего контроля и/или распределении функционала между ними кредитные учреждения могут столкнуться со следующими трудностями:

- ограниченный доступ к информации;
- недоверие или негативное отношение сотрудников банка к деятельности контролирующих служб;
- нехватка ресурсов, а именно, квалифицированного персонала;
- недостаточное вложение средств в реализацию проекта по внедрению системы внутреннего контроля;
- недостаточное развитие национальной научной сферы в области внутреннего (комплаенс) контроля и аудита, находящееся на стадии развития, что порождает множество вопросов, требующих осмысления и выработки единых дефиниций, подходов и методов.

Для разрешения вышеперечисленных проблем необходимо придерживаться фундаментальных принципов международного и национального законодательства, в частности, Базельского комитета по банковскому надзору:

1. Российскими и международными законодательными актами предусмотрено обязательное наличие системы внутреннего контроля в кредитных организациях, в которую должны входить соответствующие органы: служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) и служба внутреннего аудита.
2. Указанные выше службы имеют различное функциональное назначение, но при этом стремятся к выполнению общих целевых установок, а именно:
 - достижение положительных результатов в финансово-хозяйственной деятельности банка;

- оптимизация процессов развития бизнеса;
 - распознавание и отслеживание рисков, а также подготовка и применение процедур по снижению потерь в результате их воздействия;
 - повышение лояльности и уверенности действующих и потенциальных клиентов;
 - следование букве закона при осуществлении деятельности.
3. Для успешной интеграции системы органов контроля с бизнес – подразделениями банка необходимо следование принципу независимости, который включает в себя следующие составляющие элементы:
- 1) наличие официального статуса органов контроля в организации;
 - 2) назначение авторитетного руководителя с четким разграничением зоны функционала и ответственности во избежание столкновения интересов;
 - 3) доступ к источникам сведений без ограничений.

Как уже отмечалось ранее, органы системы внутреннего контроля, должны быть независимы друг от друга и других служб банка, но при этом должны взаимодействовать и обмениваться информацией между собой и с другими отделами и сотрудниками банка, для выполнения соответствующих функций.

4. Во избежание конфликта интересов необходимо четко регламентировать и разграничить функции органов контроля. СВК и СВА должны быть обособлены друг от друга, чтобы гарантировать объективность и беспристрастность при проведении проверки деятельности комплаенс-службы.
5. Недоверие или враждебный настрой сотрудников, к проверяющим службам, могут быть вызваны:

- 1) уведомлением вышестоящего начальства о выявленных ошибках и применении к нарушителям различных видов взысканий;
- 2) низкая квалификация работников контрольных служб, проводящих последконтроль.

6. Наличие высококвалифицированных и опытных сотрудников контрольных служб является одним из важнейших ресурсов. Специалисты, осуществляющие контрольные функции, должны уметь ориентироваться в нормативно правовых актах, а также обладать компетенциями в вопросах всех видов учета, включая МСФО (международные стандарты финансовой отчетности). Кроме того, специалисты такого рода должны постоянно повышать уровень знаний с помощью прохождения дополнительного обучения.

7. Внедрение системы контроллинга в банке является достаточно дорогостоящим для бюджета. Однако эти затраты способны предотвратить значительные материальные потери для банка.

8. Деятельность СВК должна подвергаться проверке службой внутреннего аудита на регулярной основе. А служба внутреннего аудита, в свою очередь, должна подлежать контролю со стороны внешнего аудитора либо совета директоров, если это предусмотрено в учредительной документации банка.

9. Служба комплаенс является неотъемлемой частью системы органов внутреннего контроля, которая способствует предотвращению или уменьшению воздействия репутационных и регуляторных рисков, в связи с этим, предлагается включить сектор комплаенс-контроля по урегулированию вопросов связанных с комплаенс-рисками в службу внутреннего контроля.

10. Для повышения результативности работы органов осуществляющих контроль в российских банках предлагается использовать опыт зарубежных партнеров, а именно высокоэффективной методики на основе трех линий защиты, предложенной глобальным Институтом внутренних аудиторов (TheIA). Суть данного метода заключается в четком распределении контрольных полномочий между тремя уровнями защиты, которые координируют процессы риск-менеджмента и внутреннего контроля (рис.3).



Рис. 3 – Модель «трех линий защиты» [14].

Функциональные особенности каждого из уровней защиты заключаются в следующем:

- первая линия защиты включает в себя фронт-офис, то есть группу сотрудников непосредственно участвующих в работе с клиентами банка. На этом уровне происходит выявление и принятие риска, в допустимых пределах, мониторинг рисков по направлениям деятельности;
- во вторую линию входят службы, которые осуществляют тесное сотрудничество с сотрудниками фронт-офиса, а также наблюдение и проверку адекватности их деятельности, имея целью обеспечить действенность риск-менеджмента в банке;
- третья линия - это служба внутреннего аудита, которая является гарантом для высшего менеджмента, в том, что усилия риск-менеджмента первой и второй линии соответствуют их ожиданиям [11].

Иными словами, модель трех линий защиты предлагает действенный способ по улучшению структуры риск-менеджмента кредитного учреждения, с помощью четкого распределения ролей и функционала всех подразделений, а также позволяет высшему руководству получать адекватную оценку ситуации по выявлению наиболее существенных рисков и оперативному воздействию на данные риски с помощью митигации возможного ущерба.

Подводя итог научного исследования, можно сделать следующие выводы:

1. В национальных и международных законодательных актах содержится указание об обязательном наличии системы внутреннего контроля в кредитных организациях, в которую должны входить: служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) и служба внутреннего аудита.

2. Указанные выше службы имеют различное функциональное назначение, но при этом стремятся к достижению общих целевых установок, а именно:
- достижение положительных результатов в финансово-хозяйственной деятельности;
 - оптимизация процессов развития бизнеса;
 - распознавание и отслеживание рисков, а также подготовка и применение процедур по снижению потерь в результате их воздействия;
 - повышение лояльности и уверенности действующих и потенциальных клиентов;
 - следование букве закона при осуществлении деятельности.
3. Служба комплаенс одно из основных звеньев в системе внутреннего контроля.

Изначально комплаенс-контроль появился за рубежом, однако, в последнее десятилетие российские фирмы также начинают активно внедрять комплаенс-контроль в своей деятельности. В то же время дефиниции «комплаенс-контроль» и «комплаенс-риски» мало изучены и практически не закреплены в национальном законодательстве, и поэтому, очень часто применяются международные стандарты и рекомендации. По результатам проведенного исследования по обзору существующих дефиниций в различных источниках представлена авторская интерпретация понятия «комплаенс-контроль».

Комплаенс-контроль заключается в проверке соблюдения финансовой организацией требований национального и международного законодательства, внутренних документов, общепризнанных стандартов и норм, во избежание репутационных и материальных потерь, а также применения мер со стороны контролирующих органов.

В 2014 году Центробанк закрепил изменения в Положении № 242-П, согласно которым, на все финансовые учреждения накладывается обязательство наличия службы внутреннего контроля (далее – СВК), которая по существу выполняет функции комплаенс-контроля по управлению комплаенс-рисками. Другими словами, расширили круг обязанностей комплаенс функции и включили в группу сотрудников внутреннего контроля.

Служба комплаенс является неотъемлемой частью системы органов внутреннего контроля, который способствует предотвращению или уменьшению воздействия репутационных и регуляторных рисков, в связи с этим предлагается включить сектор комплаенс-контроля по урегулированию вопросов связанных с комплаенс-рисками в службу внутреннего контроля.

4. В отличие от службы внутреннего контроля, СВА выполняет более широкий спектр функционала, заключающийся в проведении комплексного независимого контроля над деятельностью всей организации в целом, включая проверку и оценку работы всех подразделений, и (или) ответственных сотрудников банка, принимающих участие в области управления рисками и заканчивая проверкой всех видов отчетности.

Причем, СВА и СВК, одновременно должны быть обособлены друг от друга и других подразделений банка, но при этом должны взаимодействовать и обмениваться информацией между собой и со всеми отделами, для выполнения соответствующих функций.

5. В научной работе обозначены проблемы, с которыми может столкнуться менеджмент банка при внедрении системы внутреннего контроля в банке. Предложены способы преодоления возникающих трудностей с помощью применения фундаментальных принципов

подготовленных и рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору. Так же для повышения результативности работы органов осуществляющих контроль в российских банках предлагается использовать опыт зарубежных партнеров, а именно высокоэффективной методики на основе трех линий защиты, предложенной глобальным Институтом внутренних аудиторов (TheIA). Суть данного метода заключается в четком распределении контрольных полномочий между тремя уровнями защиты, которые координируют процессы риск-менеджмента и внутреннего контроля в банке.

Библиографический список:

1. ФЗ N 395-1 от 2 декабря 1990 года «О банках и банковской деятельности». 1990. [Электронный ресурс] / Консультант. - Режим доступа - URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/. (Дата обращения: 25.03.2023)
2. Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах" (с изменениями и дополнениями). 2003. [Электронный ресурс] / Гарант. - Режим доступа: <https://base.garant.ru/584330/#friends>. (Дата обращения: 31.03.2023)
3. Письмо Банка России от 02.11.2007 N 173-Т "О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору". 2007. [Электронный ресурс] / Законы, кодексы и нормативно-правовые акты Российской Федерации. - Режим доступа — URL: <https://legalacts.ru/doc/pismo-banka-rossii-ot-02112007-n-173-t/>. (Дата обращения: 26.03.2023)
4. Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору. Принципы корпоративного управления для банков. 2015. [Электронный ресурс] / Банк России. Режим доступа — URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/36687/Basel_cgpb.pdf. (Дата обращения: 05.04.2023)

5. Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору. Система внутреннего контроля в банках: основы организации, 1998. [Электронный ресурс] / Консорциум Кодекс. Режим доступа — URL: <https://docs.cntd.ru/document/901793020> - (Дата обращения: 03.04.2023)
6. Рекомендации к письму Банка России № ИН-06-28/143 от 01.10.2020 об организации управления рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита, работы комитета совета директоров (наблюдательного совета) по аудиту в публичных акционерных обществах [Электронный ресурс] / Банк России 2020. – Режим доступа — URL: https://cbr.ru/statichtml/file/59420/20201001_in_06_28-143.pdf. - (Дата обращения: 07.04.2023)
7. Указание Центрального Банка России № 603-У от 7 июля 1999 г. О порядке осуществления внутреннего контроля за соответствием деятельности на финансовых рынках законодательству о финансовых рынках в кредитных организациях [Электронный ресурс] // Вестник Банка России. – Режим доступа — URL: https://cbr.ru/about_br/publ/vestnik-search/ – (Дата обращения: 31.03.2023)
8. Абрамов В.Ю. Руководство по применению комплаенс-контроля в различных сферах хозяйственной деятельности: практическое пособие [Электронный ресурс] / Юстицинформ. 2020. Режим доступа — URL: <https://zrko.ru/doc/economy/konkerencija/komplaens.pdf>. - (Дата обращения: 01.04.2023)
9. Головаченко С. Комплаенс-контроль и его место в системе внутреннего контроля банка // Банковский вестник. - 2022. - С.23-32.
10. Головаченко С. Комплаенс-риск: определение и структура // Банковский вестник. - 2022. - С.3-11.
11. Зверев Е.Б. Внутренний аудит – основной инструмент контроля эффективности комплаенс-контроля // Акционерное общество. - 2018.- №4. - С.81-87.
12. Резниченко С. М. Современные системы внутреннего контроля : учеб. пособие / С. М. Резниченко, М. Ф. Сафонова, О. И. Швырёва. – Краснодар: КубГАУ, 2016. – 439 с.
13. Юрьева Л.В., Сухих В.С. Внутренний аудит и его взаимосвязь с системой внутреннего контроля организации: проблема

идентификации и международный опыт // Вестник УрФУ. Серия экономика и управление. - 2015. - Т. 14. - №4. - С.622-641.

14. Деловая репутация. [Электронный ресурс] / Банк России. 2020. –Режим доступа — URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/115695/pres_16112020.pdf. - (Дата обращения: 05.04.2023)

15. Эксперты назвали основные причины потери банками лицензии. [Электронный ресурс] / АО Эксперт РА. 2021. - Режим доступа — URL: https://raexpert.ru/researches/publications/ria_apr24_2021/. - (Дата обращения: 04.04.2023)

Оригинальность 81%

