

УДК 338

***СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ:
СУЩНОСТЬ, ФУНКЦИИ И ОСНОВНЫЕ КОМПОНЕНТЫ***

Рязанова О.А.

*к.э.н., доцент кафедры финансов и экономической безопасности,
Вятский государственный университет,
Киров, Россия.*

Бабикова Т.А.

*магистрант,
Вятский государственный университет,
Киров, Россия*

Аннотация. В статье изучено понятие системы внутреннего контроля в коммерческом банке, рассмотрены ее функции и основные компоненты. В результате исследования были изучены нормативные документы, регламентирующие организацию внутреннего контроля в кредитной организации. Также описаны факторы и элементы, влияющие на систему внутреннего контроля банка. На примере ПАО Сбербанк рассмотрена организация системы внутреннего контроля в финансовом учреждении. Основной вывод проведенного исследования можно сделать следующий: отсутствие кадрового потенциала и мотивации труда сотрудников приводит к неэффективной работе служб внутреннего контроля, что может привести к потере лицензии банком.

Ключевые слова: система внутреннего контроля, банк, функции внутреннего контроля, основные компоненты системы внутреннего контроля, кредитная организация, риск, легализация.

***INTERNAL CONTROL SYSTEM IN COMMERCIAL BANKS: ESSENCE,
FUNCTIONS AND MAIN COMPONENTS***

Ryazanova O. A.

*Ph. D. in Economics, Associate Professor of the Department of Finance and
Economic Security,
Vyatka State University,
Kirov, Russia.*

Babikova T. A.

*master's degree student,
Vyatka State University,
Kirov, Russia*

Annotation. The article examines the concept of an internal control system in a commercial bank. The article discusses its functions and main components. As a result of the study, regulatory documents were studied. They regulate the organization of internal control in a credit institution. Factors and elements are also described. They affect the bank's internal control system. On the example of Sberbank, the organization of the internal control system in a financial institution is considered. The main conclusion of the study can be made as follows: the lack of human resources and motivation of employees leads to inefficient work of internal control services. This may result in the bank losing its license. Annotation. The article examines the concept of an internal control system in a commercial bank. The article discusses its functions and main components. As a result of the study, regulatory documents were studied. They regulate the organization of internal control in a credit institution. Factors and elements are also described. They affect the bank's internal control system. On the example of Sberbank, the organization of the internal control system in a financial institution is considered. The main conclusion of the study can be made as follows: the

lack of human resources and motivation of employees leads to inefficient work of internal control services. This may result in the bank losing its license.

Keywords: internal control system, bank, internal control functions, components of the internal control system, credit institution, risk, legalization.

Внутренний контроль в коммерческих банках осуществляется органами управления, подразделениями и сотрудниками организации. Его деятельность направлена на достижение следующих целей: эффективность и результативность финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций, других сделок, эффективность управления активами и пассивами, в том числе обеспечение сохранности активов и управления банковскими рисками.

Организация систем внутреннего контроля в коммерческих банках утверждена в Положении Банка России от 16.12.2003 года №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» [5].

Согласно мнения Вебер А.Ю., система внутреннего контроля коммерческого банка представляет собой совокупность систем органов и направлений внутреннего контроля, главной задачей которых является обеспечение соблюдения порядка осуществления и достижения целей законодательства Российской Федерации, Положений Банка России, учредительных и внутренних документов финансовой организации [2].

Система внутреннего контроля позволяет достигать целей организации, связанных с выполнением функций банка, условий договоров, в том числе выполнения планов и назначенных программ деятельности. Также система внутреннего контроля необходима для повышения эффективности управления, обеспечения мониторинга финансового состояния и кредитно-финансовой деятельности банка.

К функциям системы внутреннего контроля относятся:

- сохранность и обоснованность расходования денежных средств;
- меры, принятые для возмещения материального ущерба, причиненного банку;
- объективные консультации о соблюдении принципов корпоративного управления;
- предоставление достоверной и своевременной отчетности внешним и внутренним пользователям.

По мнению Шахбанова М.Т. и Раджабова М.Г. можно выделить пять факторов проблемы совершенствования системы внутреннего контроля (таблица 1) [7].

Таблица 1 – Факторы, влияющие на систему внутреннего контроля банка

Фактор	Описание фактора
Интеллектуальный	Появление новых финансовых услуг и продуктов; увеличение конкуренции на рынке, падение рентабельности финансовых инструментов; использование сложных математических моделей
Международный	Глобализация экономики обуславливает необходимость приведения национальных моделей внутреннего контроля к единым стандартам
Юридический, правовой аспект	Банковские продукты выходят из сферы надзора действующего банковского законодательства, т.к. классифицируются как небанковские продукты
Информационный	Рост объема информации о денежных транзакциях, усложнение ее структуры. Необходимость создания единой информационной базы данных со стандартизированной структурой, которая позволит обмениваться данными между органами надзора и поднадзорными организациями
Фактор риска	Высокая степень проявления рисков в сферах национальной экономики и бизнеса финансово-кредитных организаций; органы надзора должны постоянно адаптировать и менять практику оценки рисков

Факторы, влияющие на систему внутреннего контроля коммерческого банка, существуют в тесной взаимосвязи. Таким образом, по мнению Шахбанова М.Т., Раджабова М.Г., необходимо внедрить в надзорную деятельность Банка

России, который выступает регулятором, элементы качественного анализа и профессионального суждения. Это позволит коммерческим банкам отстаивать свои позиции, которые имеют экономический смысл, но не укладываются в стандартизированные формы.

Еще одной проблемой систем внутреннего контроля банка является формальный подход ее существования в финансово-кредитной организации. Результат подобного подхода проявляется в низкой эффективности внутреннего контроля в российских банках как инструмента управления [3].

Согласно Положения Банка России №242-П в систему внутреннего контроля входят органы и направления внутреннего контроля, обеспечивающие соблюдение порядка достижения целей, которые установлены учредительными и внутренними документами кредитной организации, а также законодательством Российской Федерации [5].

От размера кредитной организации и его организационной структуры зависит сложность систем внутреннего контроля. Но существуют элементы, которые присутствуют в каждой системе (таблица 2) [3].

Таблица 2 – Элементы систем внутреннего контроля коммерческих банков

Элементы	Описание
Контрольная среда	Исключает повторяемость выявленных ранее недостатков, в том числе злоупотреблений со стороны ответственных исполнителей и третьих лиц при проведении операций и сделок; способствует структурированию элементов системы и обнаружить слабые места системы контроля
Регламентация	Создание регламентирующих документов, которые содержат уровни ответственности и разделение обязанностей, идентификацию сфер потенциальных конфликтов интересов, а также сведение рисков к минимуму и мониторинг со стороны независимых компаний
Контрольные процедуры	Включают в себя методы и правила, созданные руководителями подразделений банка для достижения поставленных целей. Они способствуют предотвращению, выявлению, исправлению ошибок и искажений, возникающих при проведении операции. Также при разработке процедур следует обратить внимание на формы контроля, такие как распределение обязанностей, разрешение, одобрение и проверка

Служба внутреннего контроля	Служба внутреннего контроля является важным элементом, который представлен в виде структурных подразделений банка. Такие подразделения занимаются мониторингом системы внутреннего контроля, проверкой и оценкой ее эффективности, в том числе системой управления рисками, информационной безопасности, бухгалтерского учета и отчетности и т.д.
-----------------------------	---

Коммерческим банкам с большой филиальной сетью трудно создать эффективную службу внутреннего контроля. Лолохоева Х.М.Б. и Барахоева М.С. выделяют несколько пунктов, которые осложняют эту задачу [3]:

- отсутствие кадрового потенциала;
- методики проверок не соответствуют необходимым требованиям;
- отсутствие мотивации труда;
- уровень автоматизации контрольных процедур недостаточен.

Таким образом, главной причиной отсутствия должного контроля и выполнения своих должностных обязанностей сотрудниками системы внутреннего контроля считают недостаточный уровень поощрения труда и отсутствие мотивации.

Коммерческие банки являются своего рода фильтром, через который проходят денежные потоки. Система внутреннего контроля банка функционирует не только для обеспечения собственной деятельности, но также на нее возложены функции контроля по соблюдению норм законодательства Российской Федерации при проведении банковских операций. К таким операциям относится проблема легализации и отмывания доходов, полученных преступным путем.

Федеральный закон №115-ФЗ от 7 августа 2001 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» содержит права и обязанности кредитных организаций при осуществлении безналичных расчетов, переводов денежных средств, обслуживание некоторых категорий лиц и прочее [6].

Центральный банк Российской Федерации активно содействует подготовке и реализации мероприятий противодействия легализации преступных доходов в банковской сфере. Основной его функцией является контроль выполнения положений ФЗ №115 коммерческими банками [1].

Рассмотрим на примере ПАО Сбербанк организацию системы внутреннего контроля.

В документе «Политика ПАО Сбербанк об организации внутреннего контроля» определены цели и задачи, принципы организации внутреннего контроля, его система, которая построена с использованием модели «трех линий защиты» (Рис. 1) [4].

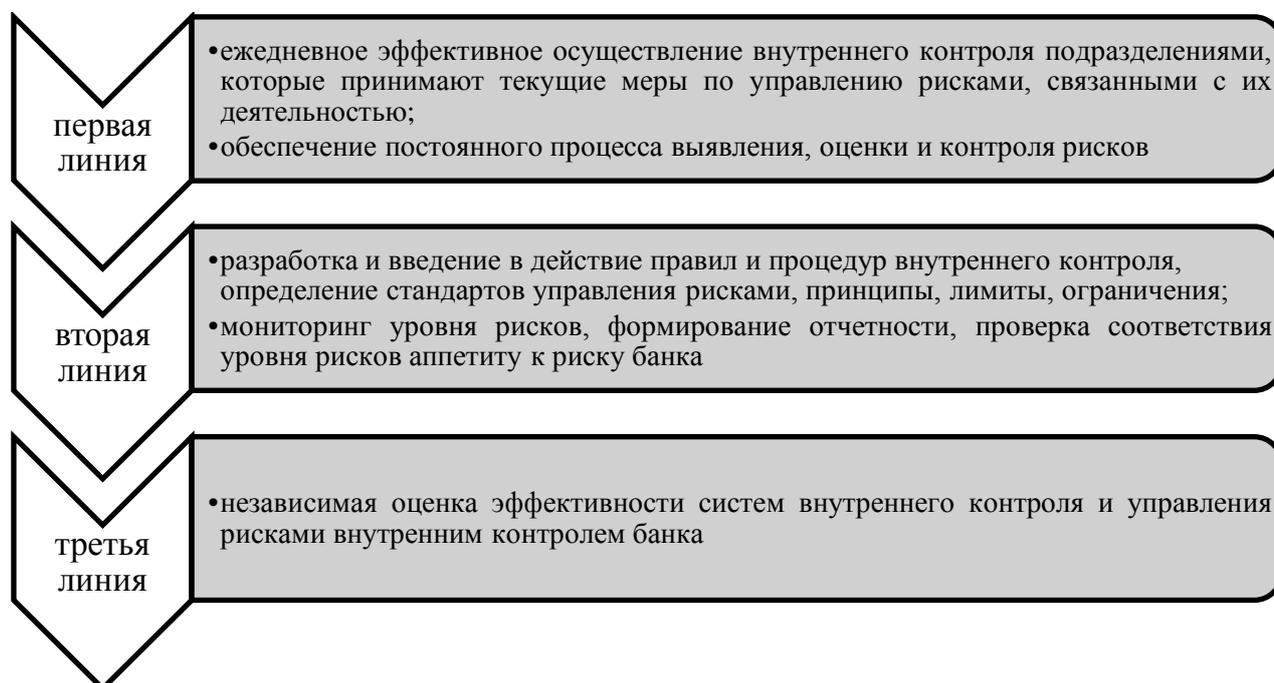


Рис. 1 – Система внутреннего контроля ПАО Сбербанк

Система внутреннего контроля ПАО Сбербанк – это совокупность органов и направлений внутреннего контроля, которая отвечает специфике финансово-хозяйственной деятельности финансового учреждения. Система внутреннего контроля представляет собой многоуровневую иерархическую систему, выстраиваемую на разных уровнях управления с учетом роли каждого уровня в Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

процессе организации и обеспечения функционирования такой системы. Участники системы внутреннего контроля в банке представлены на рисунке (Рис.2) [4].



Рис. 2 – Участники Системы внутреннего контроля ПАО Сбербанк

Таким образом, можно сделать вывод о том, что система внутреннего контроля коммерческого банка необходима в первую очередь для обеспечения функционирования финансовой деятельности, а также для эффективного управления кредитной организацией. Соблюдение норм и положений российского законодательства входит в обязанности службы внутреннего контроля банка, в том числе обучение, контроль и мониторинг действий сотрудников при проведении банковских операций.

По результатам проведенного исследования отметим, что во многих кредитных организациях из-за отсутствия квалифицированных кадров и мотивации труда сотрудников системы внутреннего контроля, проверки проводятся фиктивно. Несомненно, подобные ситуации влияют на эффективность деятельности организации. Отсутствие должного контроля над

проведением банковских операций, несоблюдение рекомендаций Центробанка и российского законодательства может привести к отзыву лицензии финансового учреждения.

Библиографический список

1 Аргун М.В., Демиденко Т.И. Организация внутреннего контроля в банке в целях противодействия легализации незаконных доходов // Modern Science. 2019. - № 8-2. - С. 14-19.

2 Вебер А.Ю. Служба внутреннего контроля в коммерческих банках // Актуальные вопросы современной экономики. 2019. - № 4. - С. 220-224.

3 Лолохоева Х.М.Б., Барахоева М.С. Система внутреннего контроля в коммерческих банках // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. 2019. - №6. - С.79-81.

4 Политика ПАО Сбербанк об организации внутреннего контроля [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL: https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/pdf/normative_docs/supervision_regulations_030720.pdf (Дата обращения 04.04.2021).

5 Положение Банка России от 16 декабря 2003 г. №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL:http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_46304/ (Дата обращения 03.04.2021).

6 Федеральный закон от 07 августа 2001 г. №115 ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL:http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/ (Дата обращения 03.04.2021).

7 Шахбанова М.Т., Раджабова М.Г. Основные проблемы и направления совершенствования системы внутреннего контроля в банках //

Совершенствование учета, анализа и контроля как механизмов информационного обеспечения устойчивого развития экономики. 2018. - № 5. - С. 75-77.

Оригинальность 91%