

Базельский комитет по банковскому надзору

Внутренний аудит в банках

(неофициальный перевод)

Июнь 2012 года

Банк международных расчетов

Содержание

Вступление.....	2
Обзор принципов.....	4
А. Надзорные рекомендации по организации внутреннего аудита	7
1. Служба внутреннего аудита.....	7
2. Особенности службы внутреннего аудита	7
3. Положение о службе внутреннего аудита.....	11
4. Сфера деятельности	12
5. Корпоративное управление.....	16
6. Внутренний аудит в банковской группе или банковском холдинге	20
7. Аутсорсинг внутреннего аудита.....	22
В. Взаимоотношения между органом надзора и службой внутреннего аудита.....	22
1. Преимущества тесного взаимодействия органа банковского надзора и службы внутреннего аудита.....	23
2. Возможные темы для обсуждения между представителями органа надзора и внутреннего аудита	24
С. Надзорная оценка службы внутреннего аудита	26
1. Оценка службы внутреннего аудита.....	26
2. Действия надзорных органов.....	28
Приложение 1. Система взаимодействия службы внутреннего аудита	30
Приложение 2. Обязанности комитета по аудиту	32

Вступление

1. Базельский комитет по банковскому надзору (далее – Комитет) 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*» (BCBS, *Internal audit in banks and the supervisor's relationship with auditors*), изданное в 2001 году. В документе учтены тенденции развития практики банковского надзора и организации банковской деятельности, а также уроки, извлеченные из предшествующего финансового кризиса.

2. В изданном Комитетом документе «*Принципы совершенствования корпоративного управления*» (BCBS, *Principles for Enhancing Corporate Governance*)¹ отмечается, что служба внутреннего аудита должна быть наделена необходимыми полномочиями, статусом, ресурсами, независимостью и взаимодействовать напрямую с советом директоров. Независимые, компетентные и квалифицированные внутренние аудиторы являются важным элементом системы надлежащего корпоративного управления.

3. 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 потери ими деловой репутации.

4. В настоящем документе рассматриваются надзорные рекомендации по организации внутреннего аудита в банках, организации взаимодействия органа банковского надзора и службы внутреннего аудита, надзорной оценке состояния внутреннего аудита. Документ направлен на усиление функции внутреннего аудита в банках и призван предоставить органам банковского надзора руководство для оценки деятельности службы внутреннего аудита.

¹ Документ размещен на официальном сайте Комитета в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.bis.org/publ/bcbs176.pdf>.

5. Документ также призывает внутренних аудиторов выполнять национальные и международные профессиональные стандарты, в том числе опубликованные Институтом внутренних аудиторов (The Institute of Internal Auditors), и вносить вклад в их развитие. Кроме того, документ затрагивает вопросы пруденциального регулирования в контексте совершенствования профессиональных стандартов и практики внутреннего аудита.

6. В настоящем документе рассматривается структура органов управления, включающая в себя совет директоров и исполнительные органы. Комитет признает факт наличия существенных различий в требованиях законодательства и банковского регулирования между странами. В зависимости от указанных требований соответствующим образом формируется структура управления банков, определяются роль и функции их органов управления. В некоторых странах основной, если не единственной, задачей совета директоров является наблюдение за исполнительными органами, и обеспечение надлежащего выполнения ими своих обязанностей. В связи с этим совет директоров иногда называется наблюдательным советом, не имеющим собственных исполнительных полномочий. Напротив, в других странах советы директоров наделены более широкими правами и определяют основные направления работы исполнительных органов. По этой причине в настоящем документе термины «совет директоров» и «исполнительные органы» не употребляются в каком-то четком юридическом смысле, а просто обозначают две структуры, наделенные правом принимать решения в банке².

7. Сформулированные в настоящем документе принципы следует применять в соответствии с национальным законодательством и подходами к организации структуры корпоративного управления, принятыми в соответствующих странах.

8. В крупных и международных банках на комитет по аудиту (или иной орган в составе совета директоров, осуществляющий аналогичные функции)³, как правило, возлагаются обязанности по контролю за службой внутреннего аудита банка. Указанный комитет учреждается в рамках совета директоров. В Приложении 2 к настоящему руководству содержится более подробное описание обязанностей комитета по аудиту. В настоящем документе при упоминании совета директоров подразумевается также и комитет по аудиту, в случае, если он создан. В соответствии с параграфом 50 документа Комитета «*Принципы совершенствования корпоративного управления*» (BCBS, *Principles for Enhancing Corporate Governance*) настоящее руководство исходит из того, что в крупных и международных банках сформированы комитеты по аудиту. Другим банкам настоятельно рекомендуется учредить такие комитеты.

² Далее термин «совет директоров» применяется в значении «совет директоров (наблюдательный совет)».

³ Далее термин «комитет по аудиту» применяется в значении «комитет по аудиту (или иной орган в составе совета директоров, осуществляющий аналогичные функции)».

9. Настоящее руководство распространяется на все банки, включая входящие в банковские группы, а также на холдинговые компании, дочерними компаниями которых являются преимущественно банки (далее - банковские холдинги). Все эти структуры обозначаются в настоящем документе как банки или банковские организации. Степень применения данного руководства должна соотноситься со значимостью, уровнем сложности деятельности и международной активностью банка (принцип пропорциональности).

Обзор принципов

Принципы, отражающие надзорные рекомендации по организации внутреннего аудита

Принцип 1. Эффективная служба внутреннего аудита должна представлять совету директоров и исполнительным органам независимую оценку качества и эффективности систем и процессов внутреннего контроля, управления рисками и управления, обеспечивая таким образом безопасность организации и защиту ее репутации.

Принцип 2. Для объективного выполнения своих обязанностей служба внутреннего аудита банка должна быть независимой от деятельности, подвергаемой проверке, что предполагает высокий статус службы внутреннего аудита и наличие у нее необходимых полномочий.

Принцип 3. Для эффективного осуществления внутреннего аудита важное значение имеет уровень профессиональной компетентности внутренних аудиторов, как всех вместе, так и каждого в отдельности, их знания и опыт.

Принцип 4. Внутренние аудиторы должны добросовестно выполнять свою работу.

Принцип 5. В каждом банке должно быть утверждено положение о службе внутреннего аудита, определяющее цели, статус и полномочия службы внутреннего аудита таким образом, чтобы обеспечить ее эффективность в соответствии с Принципом 1.

Принцип 6. Полномочия службы внутреннего аудита должны распространяться на все направления деятельности (включая переданные на аутсорсинг) и на все подразделения банка.

Принцип 7. Деятельность службы внутреннего аудита должна адекватным образом охватывать все актуальные вопросы регулирования деятельности банка

в рамках плана аудиторских проверок.

Принцип 8. В каждом банке служба внутреннего аудита должна осуществлять свою деятельность на постоянной основе и быть сформирована в соответствии с Принципом 14, в случае если банк входит в банковскую группу или банковский холдинг.

Принцип 9. К исключительной компетенции совета директоров относится контроль за организацией исполнительными органами адекватной и эффективной системы внутреннего контроля, а также содействие эффективному исполнению службой внутреннего аудита своих обязанностей.

Принцип 10. Комитет по аудиту должен осуществлять контроль за деятельностью службы внутреннего аудита.

Принцип 11. Руководитель службы внутреннего аудита отвечает за соблюдение службой стандартов внутреннего аудита, а также за выполнение ею требований соответствующего кодекса этики.

Принцип 12. Служба внутреннего аудита отчитывается перед советом директоров или комитетом по аудиту по всем вопросам, отнесенным к ее компетенции в соответствии с положением о службе внутреннего аудита.

Принцип 13. Служба внутреннего аудита проводит независимую оценку эффективности и качества систем и процессов внутреннего контроля, управления рисками и управления в бизнес-подразделениях и инфраструктурных подразделениях, а также обеспечивает адекватность этих систем и процессов.

Принцип 14. В целях обеспечения согласованности подходов в деятельности служб внутреннего аудита банков, входящих в банковскую группу или банковский холдинг, совет директоров каждого из этих банков должен следить

за тем, чтобы:

(1) банк имел собственную службу внутреннего аудита, подотчетную совету директоров банка и отчитывающуюся перед руководителем службы внутреннего аудита банковской группы или банковского холдинга; или

(2) служба внутреннего аудита банковской группы или банковского холдинга осуществляла внутренний аудит в банке в объемах, позволяющих совету директоров выполнять свои фидуциарные и правовые обязанности.

Принцип 15. Совет директоров несет ответственность за деятельность службы внутреннего аудита, независимо от того, переданы ли ее функции на аутсорсинг или нет.

Принцип, регулирующий взаимоотношения между органом банковского надзора и службой внутреннего аудита

Принцип 16. Орган банковского надзора должен находиться в постоянном взаимодействии со службой внутреннего аудита банка, чтобы (1) обсуждать зоны риска, выявленные обеими сторонами; (2) понимать принимаемые банком меры по ограничению риска; (3) понимать выявленные слабые места и отслеживать действия банков по их устранению.

Принципы, относящиеся к осуществлению надзорной оценки службы внутреннего аудита

Принцип 17. Представители органа банковского надзора, осуществляющие надзор за банком, должны регулярно оценивать, насколько адекватны статус и полномочия службы внутреннего аудита в банке, и строится ли ее работа на надлежащих принципах.

Принцип 18. Представители органа банковского надзора должны официально информировать совет директоров банка обо всех выявленных недостатках в работе службы внутреннего аудита и требовать своевременного осуществления корректирующих мер.

Принцип 19. Орган банковского надзора должен учитывать, какое влияние может оказать надзорная оценка внутреннего аудита на оценку профиля рисков банка и непосредственно на работу органа банковского надзора.

Принцип 20. Орган банковского надзора должен предпринимать формализованные и неформализованные меры для того, чтобы совет директоров и исполнительные органы своевременно устраняли выявленные недостатки в работе службы внутреннего аудита и представляли периодические письменные отчеты о ходе работы в этом направлении.

А. Надзорные рекомендации по организации внутреннего аудита

Принцип 1. Эффективная служба внутреннего аудита должна представлять совету директоров и исполнительным органам независимую оценку качества и эффективности систем и процессов внутреннего контроля, управления рисками и управления, обеспечивая таким образом безопасность организации и защиту ее репутации.

1. Служба внутреннего аудита

10. Служба внутреннего аудита играет решающую роль в поддержании и текущей оценке систем и процессов внутреннего контроля, управления рисками и управления, представляющих непосредственный интерес для органа банковского надзора. Как служба внутреннего аудита, так и орган банковского надзора используют риск-ориентированный подход при разработке своих планов работы и действий. Несмотря на то, что внутренние аудиторы и орган банковского надзора имеют разные обязанности и осуществляют свои собственные суждения и оценки, они могут выявлять одни и те же или подобные/взаимосвязанные риски.

11. Служба внутреннего аудита должна формировать независимое и обоснованное мнение относительно рисков, возникающих в деятельности банка, используя доступ ко всем его документам и данным, проводя соответствующие экспертизы и опираясь на свою профессиональную компетентность. Служба внутреннего аудита должна иметь возможность обсуждать свои мнения, выявленные факты и сделанные выводы напрямую с комитетом по аудиту и советом директоров и, тем самым, способствуя осуществлению советом директоров контроля за деятельностью исполнительных органов.

2. Особенности службы внутреннего аудита

12. Перечисленные ниже особенности службы внутреннего аудита являются залогом ее эффективной работы.

(а) Независимость и объективность⁴

⁴ Понятия «независимость» и «объективность» применительно к внутреннему аудиту имеют особый смысл. В Словаре Института внутренних аудиторов под независимостью понимается свобода службы внутреннего аудита от факторов, которые могут препятствовать ей в непредвзятом выполнении своих обязанностей. Под объективностью в указанном Словаре понимается самостоятельность внутренних аудиторов в формировании своего мнения, которая позволяет доверять результатам их работы. При этом объективность предполагает, что внутренние аудиторы при формировании своей позиции не основываются на мнении третьих лиц.

Принцип 2. Для объективного выполнения своих обязанностей служба внутреннего аудита банка должна быть независимой от деятельности, подвергаемой проверке, что предполагает высокий статус службы внутреннего аудита и наличие у нее необходимых полномочий.

13. На основе плана аудиторских проверок, разработанного руководителем службы внутреннего аудита и утвержденного советом директоров, служба внутреннего аудита должна иметь возможность для выполнения своих функций по собственной инициативе осуществлять мероприятия по внутреннему аудиту в любых подразделениях банка и по любым направлениям его деятельности. Служба внутреннего аудита должна иметь возможность беспрепятственно отчитываться о выявленных фактах и сделанных выводах. Руководитель службы внутреннего аудита должен обладать необходимыми лидерскими качествами, а также профессиональными навыками, чтобы обеспечивать независимость и объективность деятельности службы внутреннего аудита.

14. Служба внутреннего аудита не может привлекаться к разработке, отбору, внедрению и применению мер внутреннего контроля. Тем не менее, независимость службы внутреннего аудита не препятствует запросу исполнительными органами у службы внутреннего аудита ее мнения по вопросам, связанным с управлением рисками и внутренним контролем. Однако разработка и внедрение элементов внутреннего контроля должна оставаться обязанностью исполнительных органов.

15. Постоянное выполнение схожих задач и рутинной работы может отрицательно повлиять на способность внутренних аудиторов выносить критические суждения из-за возможной потери объективности. В связи с этим представляется целесообразным осуществлять периодическую ротацию служащих в рамках службы внутреннего аудита там, где это возможно без ущерба для компетентности и профессионализма служащих. Кроме того, банк может осуществлять перевод в службу внутреннего аудита служащих из других подразделений, также как и из службы внутреннего аудита в другие подразделения. Перевод служащих в пределах службы внутреннего аудита, а также в (из) указанную (-ой) службу (-ы) из (в) других (-е) подразделений (-я) при этом должен регулироваться и осуществляться в соответствии с документально утвержденным порядком. Указанный порядок должен быть разработан таким образом, чтобы избежать конфликта интересов, в том числе предусматривать период, в течение которого служащий, принятый на работу в службу внутреннего аудита, во избежание конфликта интересов не может осуществлять полномочия по внутреннему аудиту по направлению деятельности его предыдущего места работы (далее - период «охлаждения»).

16. Независимость и объективность службы внутреннего аудита могут быть

поставлены под сомнение в случае, если вознаграждение ее сотрудников будет привязано к финансовым результатам деятельности бизнес-подразделений, в отношении которых внутренние аудиторы осуществляют полномочия по внутреннему аудиту. Вознаграждение руководителя службы внутреннего аудита должно устанавливаться в соответствии с политикой и практикой определения вознаграждений, принятых в банке. Премияльная часть вознаграждения руководителя и служащих службы внутреннего аудита должна устанавливаться таким образом, чтобы исключить возникновение конфликта интересов и не ставить под сомнение независимость и объективность службы внутреннего аудита.

(b) Профессиональная компетентность и профессиональная осмотрительность

Принцип 3. Для эффективного осуществления внутреннего аудита важное значение имеет уровень профессиональной компетентности внутренних аудиторов, как всех вместе, так и каждого в отдельности, их знания и опыт.

17. Профессиональная компетентность зависит от умения внутренних аудиторов собирать и воспринимать информацию, проверять и оценивать выявленные факты и взаимодействовать с заинтересованными участниками службы внутреннего аудита. Профессиональная компетентность должна сочетаться с соответствующими методологиями и инструментарием, а также достаточным знанием технологии аудита.

18. Руководитель службы внутреннего аудита должен быть ответственным за комплектование штата службы сотрудниками, обладающими высоким уровнем квалификации и навыками, соответствующими требованиям профессиональной компетентности, и способными осуществлять внутренний аудит на должном уровне. Руководитель должен на постоянной основе отслеживать и оценивать требуемый уровень навыков. Внутренние аудиторы, занимающие высокие должности в структуре службы внутреннего аудита, должны, помимо прочего, обладать способностью оценивать результаты и оказывать на них влияние на самом высоком уровне.

19. Руководитель службы внутреннего аудита должен обеспечить получение ее служащими необходимого повышения квалификации, чтобы соответствовать растущей технической сложности банковской деятельности и увеличивающемуся разнообразию задач, которые приходится решать в связи с внедрением новых банковских продуктов и процессов, а также другими изменениями в финансовом секторе.

20. Уровень компетентности внутренних аудиторов должен быть достаточен для того, чтобы в целом служба могла осуществлять аудит всех направлений банковской деятельности. В случае передачи функций службы внутреннего аудита на аутсорсинг⁵, руководитель службы внутреннего аудита должен организовать адекватное наблюдение за осуществлением этих функций и обеспечить заимствование опыта служащими службы внутреннего аудита у внешних специалистов. Руководитель службы внутреннего аудита должен гарантировать, что в результате привлечения внешних экспертов независимость и объективность службы внутреннего аудита не будет поставлена под сомнение⁶.

21. Внутренние аудиторы должны проявлять внимательное отношение к работе и применять навыки, присущие добросовестному и компетентному специалисту. Однако профессиональная внимательность не исключает возникновение ошибок, в связи с чем более опытные служащие должны курировать сотрудников, не обладающих необходимой компетентностью и опытом в конкретной сфере.

(с) Профессиональная этика

Принцип 4. Внутренние аудиторы должны добросовестно выполнять свою работу.

22. Добросовестность является залогом доверия, так как она требует от внутреннего аудитора быть ответственным, порядочным и честным. В свою очередь, это создает основу для уверенности в профессиональном суждении внутреннего аудитора.

23. Внутренние аудиторы должны соблюдать конфиденциальность информации, получаемой ими в ходе выполнения служебных обязанностей. Они не могут использовать эту информацию в личных или неблагоприятных целях и должны принимать все возможные меры для обеспечения её сохранности.

24. Руководитель и служащие службы внутреннего аудита должны избегать возникновения конфликта интересов. Внутренние аудиторы, принятые из числа сотрудников банка, не должны допускаться к проведению аудита подразделений, в которых они ранее работали, до истечения периода

⁵ Аутсорсинг – передача внешним специалистам выполнения функций службы внутреннего аудита для обеспечения эффективного их выполнения.

⁶ В случае если внутренние эксперты банка работают вместо или вместе с внешними экспертами, на руководителе службы внутреннего аудита лежат те же обязанности по контролю, обмену опытом, обеспечению независимости и объективности.

«охлаждения». Кроме того, система вознаграждений должна быть организована таким образом, чтобы она не давала повода внутренним аудиторам действовать вразрез с целями и задачами службы внутреннего аудита.

25. Внутренние аудиторы должны выполнять требования кодекса этики банка (при наличии такового) или международного кодекса этики внутренних аудиторов (например, кодекса Института внутренних аудиторов⁷). В кодексе этики должны быть отражены, по крайней мере, такие принципы, как объективность, компетентность, конфиденциальность и добросовестность.

3. Положение о службе внутреннего аудита

Принцип 5. В каждом банке должно быть утверждено положение о службе внутреннего аудита, определяющее цели, статус и полномочия службы внутреннего аудита таким образом, чтобы обеспечить ее эффективность в соответствии с Принципом 1.

26. Положение о службе внутреннего аудита составляется и периодически пересматривается руководителем службы внутреннего аудита и утверждается советом директоров. Все заинтересованные лица банка, а в некоторых случаях, например, если ценные бумаги банка обращаются на организованном рынке – и внешние пользователи должны иметь доступ к положению о службе внутреннего аудита.

27. Положение о службе внутреннего аудита должно определять, по крайней мере, следующие аспекты:

- статус службы внутреннего аудита в банке, ее полномочия, обязанности и порядок взаимодействия с другими контрольными подразделениями таким образом, чтобы повысить эффективность службы в соответствии с Принципом 1;
- задачи и сферу деятельности службы внутреннего аудита;
- особенности службы внутреннего аудита (как они описаны в разделе А.2);
- обязанность внутренних аудиторов информировать о результатах проведенной работы, описание того, каким образом и кому направляется соответствующая информация (порядок информирования);

⁷ Институт внутренних аудиторов и Комитет по международным этическим стандартам для бухгалтеров (The International Ethics Standards Board for Accountants) выпустили соответствующие кодексы этики, в каждом из которых подчеркивается высокая значимость принципа добросовестности.

- условия, при которых функции службы внутреннего аудита могут быть переданы на аутсорсинг для выполнения внешними экспертами;
- условия, при которых служба внутреннего аудита может предоставлять консультации и рекомендации, а также иные специальные услуги;
- ответственность и подотчетность руководителя службы внутреннего аудита;
- требование о соблюдении стандартов внутреннего аудита;
- процедуры взаимодействия службы внутреннего аудита с внешним аудитором (в том числе при проведении обязательного аудита).

28. В положении должны быть закреплены полномочия службы внутреннего аудита в процессе ее деятельности напрямую контактировать с любым сотрудником банка, проверять любое подразделение и направление деятельности банка, иметь неограниченный и безусловный доступ к любым документам, записям, папкам, данным и материальным объектам, находящимся в собственности банка. Это правило распространяется также и на системы управленческой отчетности, записи и протоколы всех совещательных и принимающих решения органов банка.

4. Сфера деятельности

Принцип 6. Полномочия службы внутреннего аудита должны распространяться на все направления деятельности (включая переданные на аутсорсинг) и на все подразделения банка.

29. Сфера деятельности службы внутреннего аудита должна включать в себя проверку и оценку эффективности систем и процессов внутреннего контроля, управления рисками и управления всего банка, включая деятельность, переданную на аутсорсинг, а также дочерние организации и филиалы.

30. Служба внутреннего аудита должна независимым образом оценивать:

- Эффективность систем внутреннего контроля, управления рисками и управления в контексте текущих и потенциальных рисков;
- Достоверность, эффективность и целостность систем управленческой отчетности и процессов (включая актуальность, точность, полноту,

доступность, конфиденциальность и всесторонний характер данных);

- Мониторинг выполнения требований законов и нормативных актов, включая требования надзорных органов (подробнее – в следующем подразделе);
- Сохранность активов.

31. Руководитель службы внутреннего аудита отвечает за подготовку ежегодного плана аудиторских проверок, который может быть частью перспективного плана на несколько лет. План должен основываться на тщательной оценке рисков (включая данные, полученные от исполнительных органов и совета директоров) и пересматриваться не реже одного раза в год (или чаще для осуществления текущей оценки источников значимых рисков в режиме реального времени). Утверждение советом директоров плана аудиторских проверок означает выделение соответствующего бюджета для осуществления службой внутреннего аудита своей деятельности. Бюджет должен быть достаточно гибким, чтобы учитывать изменения в плане аудиторских проверок в соответствии с изменениями в профиле рисков банка.

Принцип 7. Деятельность службы внутреннего аудита должна адекватным образом охватывать все актуальные вопросы регулирования деятельности банка в рамках плана аудиторских проверок.

32. Служба внутреннего аудита должна быть в состоянии отслеживать вопросы, представляющие интерес с точки зрения регулирования деятельности банка, и проводить регулярный анализ соответствующих направлений, исходя из тщательной оценки рисков. К таким вопросам относятся политики и процессы управления, реализуемые в соответствии с регулятивными принципами, правилами и инструкциями соответствующих органов власти. В частности, служба внутреннего аудита банка должна проводить анализ деятельности основных подразделений по управлению рисками, контролю за достаточностью капитала и ликвидностью, представлению пруденциальной и внутренней отчетности, выполнению комплаенс-функции, а также финансовых подразделений банка.

(а) Управление рисками

33. Процессы управления рисками в банках обеспечивают выполнение регулятивных правил, а также правильную и осмотрительную практику ведения бизнеса. Служба внутреннего аудита должна уделять внимание следующим аспектам управления рисками:

- организация и задачи системы управления рисками, включая следующие риски: рыночный, кредитный, ликвидности, процентный, операционный и правовой;
- оценка риск-аппетита, информирование и эскалация вопросов и решений, принятых в рамках управления рисками;
- адекватность систем управления рисками, включая идентификацию, оценку, контроль, реагирование, отчетность по всем рискам, возникающим в деятельности банка;
- целостность информационных систем, используемых в рамках управления рисками, включая точность, достоверность и полноту данных;
- утверждение и применение моделей оценки рисков, включая проверку последовательности подходов, актуальности, независимости и достоверности источников данных, используемых в этих моделях.

В случае если служба управления рисками не информирует совет директоров о наличии существенных расхождений между ее мнением и мнением исполнительных органов относительно уровня рисков, принимаемых банком, такую информацию до сведения совета директоров должен доводить руководитель службы внутреннего аудита.

(b) Достаточность капитала и ликвидность

34. Банки должны соблюдать общие требования к капиталу и ликвидности, утвержденные Комитетом и применяемые в соответствии с национальным регулированием, включая меры по усилению требований к капиталу и ликвидности. К сфере деятельности службы внутреннего аудита должен относиться контроль по любым направлениям банковского регулирования, прежде всего, контроль за системой оценки капитала, адекватности соотношения капитала и банковских рисков, соблюдения обязательных нормативов.

35. Служба внутреннего аудита должна проверять процесс стресс-тестирования уровня капитала банка с учетом периодичности проведения тестов, задач тестирования (например, задачи внутреннего мониторинга в сравнении с задачами, описанными регулятором), реалистичности сценариев и принимаемых допущений, достоверность процессов.

36. Кроме того, сфера компетенции службы внутреннего аудита распространяется на систему оценки и мониторинга ликвидности и ее соотношения с профилем рисков банка, рыночными условиями, а также минимальными требованиями органа банковского надзора.

(с) Пруденциальная и внутренняя отчетность

37. Помимо перечисленных задач, внутренние аудиторы должны регулярно оценивать эффективность взаимодействия процессов управления рисками и подготовки отчетности для своевременного получения руководством банка и органом банковского надзора точных, достоверных и актуальных отчетов.

38. Указанное направление включает проверку стандартизированных отчетов, содержащих расчет величины и нормативов капитала банка. Также, в рамках этого направления внутренние аудиторы могут проверять публичное раскрытие информации (например, указанной в «Pillar 3»), а также данных, представляющих интерес для органа банковского надзора, в официальных отчетах банка для повышения уровня прозрачности и рыночной дисциплины.

(d) Комплаенс⁸

39. Служба внутреннего аудита должна периодически анализировать деятельность комплаенс-службы.

40. Под соблюдением законодательства и иных актов понимается как выполнение требований законодательства, правил и стандартов органов надзора, так и соблюдение обычаев делового оборота, разработанных банковскими ассоциациями, а также внутренних кодексов поведения.

41. Аудит комплаенс-службы предусматривает оценку эффективности выполнения ею своих обязанностей.

(e) Финансы

42. Финансовый блок банка⁹ должен отвечать за точность и полноту финансовых данных и отчетности. Ключевые аспекты деятельности финансового блока (расчеты, оценка финансовых результатов, формирование резервов) влияют на оценку уровня капитала банка, поэтому контроль должен

⁸ Следует применять в совокупности с документом Комитета «Комплаенс и комплаенс-функция в банках», апрель 2005.

⁹ Данное направление включает в себя оценку, моделирование, контроль качества и финансовый контроль.

быть тщательным и последовательным в отношении связанных рисков и бизнес-направлений; а сам контроль, в свою очередь, должен периодически подвергаться внутреннему аудиту с использованием всех необходимых ресурсов и инструментов.

43. Служба внутреннего аудита должна иметь достаточно ресурсов для оценки контрольной среды, доступности и достоверности используемой информации, достоверности оценки справедливой стоимости. В рамках такой оценки осуществляется независимая оценка и проверка стоимости крупных сделок.

44. Служба внутреннего аудита осуществляет проверки по следующим направлениям деятельности (перечень не является исчерпывающим):

- Организация и задачи финансового блока;
- Адекватность, точность и полнота исходных финансовых данных, а также качество системы финансов и финансовых систем и процессов для надлежащего определения, сбора, оценки и передачи ключевых данных, в том числе финансовых результатов, оценки финансовых инструментов и снижения их стоимости;
- Утверждение и применение моделей ценообразования, включая проверку последовательности подходов, актуальности, независимости и достоверности источников данных, используемых в этих моделях;
- Действующие механизмы контроля для предотвращения и выявления нарушений правил осуществления операций;
- Контроль бухгалтерского учета, включая осуществление сверки, а также последующий контроль (в том числе, внесение поправок).

5. Корпоративное управление

45. В Приложении 1 к настоящему руководству приведен примерный обзор принципов и стандартов деятельности службы внутреннего аудита, структуры корпоративного управления и системы взаимодействия в рамках общей модели управления банком.

(а) Постоянный характер деятельности службы внутреннего аудита

Принцип 8. В каждом банке служба внутреннего аудита должна осуществлять свою деятельность на постоянной основе и соответствовать Принципу 14, в случае если банк входит в банковскую группу или банковский холдинг.

46. Для надлежащего выполнения своих обязанностей исполнительные органы и совет директоров банка должны предпринять все меры для обеспечения постоянства работы службы внутреннего аудита, отвечающей масштабам деятельности банка, характеру его операций и его организационной структуре.

47. Внутренний аудит проводится, как правило, внутренними аудиторами банка, являющимися его штатными сотрудниками. При этом в случае частичного или даже полного аутсорсинга функций службы внутреннего аудита конечную ответственность за осуществление внутреннего аудита в банке несет его совет директоров. Аутсорсинг внутреннего аудита рассматривается в Принципе 15 и связанных с ним параграфах.

(b) Обязанности совета директоров и исполнительных органов

Принцип 9. К исключительной компетенции совета директоров относится контроль за организацией исполнительными органами адекватной и эффективной системы внутреннего контроля, а также содействие эффективному исполнению службой внутреннего аудита своих обязанностей.

48. Совет директоров должен оценивать эффективность системы внутреннего контроля не реже одного раза в год, основываясь, в том числе, и на информации, поступившей от службы внутреннего аудита. Совет директоров банка должен также проверять деятельность службы внутреннего аудита, привлекая для этого, в том числе независимых внешних экспертов.

49. Исполнительные органы банка отвечают за формирование системы внутреннего контроля для идентификации, оценки, мониторинга и контроля за рисками, возникающими в деятельности банка. Утверждаемая исполнительными органами организационная структура банка должна обеспечивать четкое распределение обязанностей и полномочий сотрудников, а также определять их подотчетность и обеспечивать эффективное выполнение ими своих обязанностей. При этом следует отметить, что практика направления исполнительными органами банка отчетов совету директоров о работе системы внутреннего контроля является общепринятой.

50. Исполнительные органы банка должны информировать службу внутреннего

аудита обо всех нововведениях в банке, инициативах, проектах, продуктах, изменениях в операционной деятельности банка, а также обеспечить своевременную идентификацию и информирование как об уже известных, так и ожидаемых рисках.

51. Исполнительные органы банка отвечают за своевременное и адекватное принятие мер в связи с выявленными службой внутреннего аудита нарушениями и недостатками и подготовленными ею рекомендациями.

52. Исполнительные органы банка должны предоставить руководителю службы внутреннего аудита в полном объеме необходимые финансовые и иные ресурсы для выполнения службой своих обязанностей в соответствии с годовым планом аудиторских проверок, задачами и бюджетом, утвержденным комитетом по аудиту.

(с) Ответственность комитета по аудиту в отношении службы внутреннего аудита.

Принцип 10. Комитет по аудиту должен осуществлять контроль за деятельностью службы внутреннего аудита.

53. Данный принцип следует применять в тех случаях, когда советом директоров учрежден комитет по аудиту. В случае отсутствия комитета по аудиту совет директоров должен выполнять нижеперечисленные обязанности. В параграфе 50 *Принципов совершенствования корпоративного управления (BCBS, Principles for Enhancing Corporate Governance)* отмечается, что в крупных, а также международных банках должны быть учреждены комитеты по аудиту. Иным банкам такие комитеты рекомендуется учредить.

54. В рамках контроля за деятельностью службы внутреннего аудита комитет по аудиту должен обеспечить независимое исполнение службой своих обязанностей в соответствии с Принципом 2. Комитет также должен рассматривать и утверждать план аудиторских проверок, направления деятельности и бюджет службы внутреннего аудита. Комитет также рассматривает ключевые аудиторские отчеты и осуществляет контроль за своевременным принятием исполнительными органами банка необходимых мер по устранению недостатков в системе контроля, обеспечением соответствия требованиям законодательства и нормативных актов, а также принятыми мерами в отношении иных фактов, выявленных службой внутреннего аудита.

55. В Приложении 2 к настоящему руководству перечислены основные

обязанности комитета по аудиту.

(d) Управление службой внутреннего аудита

Принцип 11. Руководитель службы внутреннего аудита отвечает за соблюдение службой стандартов внутреннего аудита, а также за выполнение ею требований соответствующего кодекса этики.

56. Руководитель службы внутреннего аудита должен обеспечить соответствие службы стандартам внутреннего аудита, таким как *Международные стандарты профессиональной практики внутреннего аудита (International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing)*, выпущенные Институтом внутренних аудиторов. Кроме того, внутренние аудиторы должны следовать соответствующему кодексу этики (параграф 25).

57. Комитет по аудиту должен обеспечить, чтобы службу внутреннего аудита возглавляло добросовестное лицо, то есть честно, прилежно и ответственно выполняющее свои обязанности. Кроме того, такое лицо должно соблюдать требования законодательства и не быть причастным к каким-либо противоправным действиям. В свою очередь, руководитель службы внутреннего аудита должен следить за тем, чтобы в штат службы внутреннего аудита также входили только добросовестные сотрудники.

(e) Подотчетность службы внутреннего аудита

Принцип 12. Служба внутреннего аудита отчитывается перед советом директоров или комитетом по аудиту по всем вопросам, отнесенным к ее компетенции в соответствии с положением о службе внутреннего аудита.

58. Служба внутреннего аудита отчитывается совету директоров или комитету по аудиту. Служба внутреннего аудита должна также незамедлительно информировать исполнительные органы обо всех выявленных ею недостатках.

59. Исполнительные органы банка несут ответственность за создание и обеспечение деятельности адекватной и эффективной системы внутреннего контроля. Служба внутреннего аудита должна информировать исполнительные органы обо всех выявленных существенных недостатках для своевременного принятия мер по их устранению. Кроме того, служба внутреннего аудита должна совместно с исполнительными органами контролировать исправление указанных недостатков. О выявленных службой внутреннего аудита и не устранённых исполнительными органами недостатках руководитель службы

внутреннего аудита должен информировать совет директоров или комитет по аудиту.

(f) Отношения между службой внутреннего аудита, комплаенс-службой и службой управления рисками

Принцип 13. Служба внутреннего аудита проводит независимую оценку эффективности и качества систем и процессов внутреннего контроля, управления рисками и управления в бизнес-подразделениях и инфраструктурных подразделениях, а также обеспечивает адекватность этих систем и процессов.

60. Отношения между бизнес-подразделениями, инфраструктурными подразделениями и службой внутреннего аудита могут быть представлены в виде модели *трех линий защиты*. Бизнес-подразделения – это первая линия защиты. Они принимают риск в пределах установленных лимитов и отвечают за идентификацию, оценку и контроль за уровнем риска по направлениям своей деятельности. Вторая линия защиты состоит из поддерживающих подразделений, таких как служба управления рисками, комплаенс-служба, юридическое, кадровое, финансовое, операционное и технологическое подразделения. Каждое из этих подразделений в тесном сотрудничестве с бизнес-подразделениями контролирует адекватность деятельности бизнес-подразделений по идентификации и управлению рисками. Инфраструктурные подразделения помогают определять стратегию, реализовывать банковскую политику и процедуры, собирать информацию для создания целостной картины рисков банка. Третья линия защиты состоит из службы внутреннего аудита, которая независимо оценивает эффективность процессов, происходящих в первой и второй линиях защиты, и обеспечивает эффективность этих процессов.

Линии защиты	Примеры	Подход
Первая линия	«Фронт-офис», работа с клиентами	В зависимости от операций, на постоянной основе
Вторая линия	Служба управления рисками, комплаенс-служба, юридическое, кадровое, финансовое, операционное и технологическое подразделения	Риск-ориентированный, на постоянной или периодической основе
Третья линия	Служба внутреннего аудита	Риск-ориентированный, на периодической основе

61. Ответственность за осуществление внутреннего контроля нельзя перекладывать с предыдущей линии защиты на следующую.

6. Внутренний аудит в банковской группе или банковском холдинге

Принцип 14. В целях обеспечения согласованности подходов в деятельности служб внутреннего аудита банков, входящих в банковскую группу или банковский холдинг, совет директоров каждого из этих банков должен следить за тем, чтобы:

(1) банк имел собственную службу внутреннего аудита, подотчетную совету директоров банка и отчитывающуюся перед руководителем службы внутреннего аудита банковской группы или банковского холдинга; или

(2) служба внутреннего аудита банковской группы или банковского холдинга проводила внутренний аудит в банке в объемах, позволяющих совету директоров выполнять свои фидуциарные и правовые обязанности.

62. Совет директоров каждого банка, входящего в банковскую группу или банковский холдинг, отвечает за создание и поддержание исполнительными органами адекватной, эффективной и надлежащей системы внутреннего контроля. Совет директоров также должен следить за тем, чтобы внутренний аудит в банке осуществлялся эффективно и в соответствии с принципами, изложенными в настоящем документе. Внутренние аудиторы должны отчитываться комитету по аудиту, а также руководителю службы внутреннего аудита банковской группы или банковского холдинга.

63. Совет директоров и исполнительные органы головной организации несут ответственность за создание адекватной и эффективной службы внутреннего аудита в банковской группе или банковском холдинге, а также за соответствие политики и инструментария внутреннего аудита структуре, особенностям бизнеса и рискам всех участников банковской группы или банковского холдинга.

64. Руководитель службы внутреннего аудита головной организации должен определять стратегию внутреннего аудита в банковской группе или банковском холдинге, определять организацию внутреннего аудита на уровне как головной, так и дочерних компаний (по согласованию с советами директоров дочерних банков и в соответствии с их внутренними документами), формулировать принципы внутреннего аудита, включая методологию аудита и меры по обеспечению качества.

65. Служба внутреннего аудита головной организации должна определять сферу компетенции служб внутреннего аудита участников банковской группы или банковского холдинга. При этом она должна соблюдать требования локального законодательства и нормативных актов, а также использовать опыт

и знания участников группы или холдинга.

7. Аутсорсинг внутреннего аудита

Принцип 15. Совет директоров несет ответственность за деятельность службы внутреннего аудита, независимо от того, переданы ли ее функции на аутсорсинг или нет.

66. Крупным, а также международным банкам рекомендуется осуществлять внутренний аудит с использованием собственного штата сотрудников. В то же время целевой аутсорсинг отдельных функций службы внутреннего аудита (но не всего ее функционала) может быть полезен банкам, так как позволяет им получить доступ к опыту и знаниям, которыми собственная служба внутреннего аудита банка может не располагать. Аутсорсинг также позволяет компенсировать временную нехватку кадров, которая может поставить под угрозу выполнение плана аудиторских проверок. При этом в каждом случае передача функций службы внутреннего аудита должна иметь соответствующее обоснование.

67. Руководитель службы внутреннего аудита должен обеспечивать соблюдение внешними специалистами, выполняющими переданные на аутсорсинг функции, положения о службе внутреннего аудита банка. Для обеспечения независимости внешних специалистов необходимо допускать их к выполнению указанных функций только по истечении периода «охлаждения», в случае, если ранее они оказывали консультационные услуги в том же подразделении, в котором предполагается проводить аудит. Одновременно с этим специалисты, которые участвовали в выполнении заданий по внутреннему аудиту, не могут оказывать консультационные услуги подразделению банка, в отношении которого они проводили аудит. Кроме того, не следует передавать выполнение функций службы внутреннего аудита банка его внешнему аудитору¹⁰.

68. Руководитель службы внутреннего аудита должен обеспечить передачу опыта и знаний от внешних специалистов к внутренним аудиторам, что может быть достигнуто путем привлечения последних к работе внешних специалистов.

В. Взаимоотношения между органом надзора и службой внутреннего аудита

¹⁰ Любые отклонения от лучших практик в небольших банках должно быть ограничено, при этом стандарты этики должны применяться в отношении внешних аудиторов в полном объеме.

69. Органам банковского надзора рекомендуется поддерживать тесную связь со службами внутреннего аудита банков по вопросам, представляющим для них взаимный интерес. При этом при установлении такой связи органу банковского надзора следует тщательно исследовать организацию деятельности службы внутреннего аудита банка, включая ее статус и полномочия.

70. В рамках взаимодействия органа банковского надзора и службы внутреннего аудита банка обе стороны должны исключить возможность негативного влияния этого взаимодействия на их независимость и статус, так как задачи и обязанности сторон существенно различаются. Вне зависимости от оценки деятельности службы внутреннего аудита органом банковского надзора, он должен постоянно и критически оценивать деятельность службы, в том числе путем проведения проверок.

71. Отношения между органом банковского надзора и службой внутреннего аудита банка должны быть конструктивными и прозрачными. Как правило, в качестве инициатора установления таких отношений выступает орган банковского надзора.

1. Преимущества тесного взаимодействия органа банковского надзора и службы внутреннего аудита

Принцип 16. Орган банковского надзора должен находиться в постоянном взаимодействии со службой внутреннего аудита банка, чтобы (1) обсуждать зоны риска, выявленные обеими сторонами; (2) понимать принимаемые банком меры по ограничению риска; (3) понимать выявленные слабые места и отслеживать действия банков по их устранению.

72. Служба внутреннего аудита является одним из ключевых элементов системы внутреннего контроля, поскольку она дает независимую оценку адекватности политики банка, его процессов, а также их соответствия установленным правилам. В связи с этим орган банковского надзора заинтересован в развитии официального и конструктивного диалога со службой внутреннего аудита банка. Такой диалог может быть источником ценной информации о качестве системы внутреннего контроля банка.

73. Вклад службы внутреннего аудита в формирование отношения органа банковского надзора в целом к банку зависит от того, каким образом орган оценивает работу этой службы, и с какими обстоятельствами сталкивается служба в процессе деятельности.

74. Помимо встреч с исполнительными органами банка, представители органа банковского надзора должны регулярно встречаться с сотрудниками службы внутреннего аудита и обсуждать с ними результаты анализа рисков, выявленные факты, рекомендации, а также планы аудиторских проверок. В каждом конкретном случае орган банковского надзора должен решать, целесообразно ли присутствие на этих встречах исполнительных органов. Подобные встречи также способствуют пониманию того, каким образом и в какой степени выполняются рекомендации органа банковского надзора (в том числе, данные по результатам проверок) и службы внутреннего аудита. При этом встречи должны проводиться достаточно часто, чтобы орган банковского надзора имел возможность оценивать эффективность действий, предпринимаемых банком во исполнение рекомендаций. Кроме того, периодичность встреч и других видов взаимодействия между представителями органа банковского надзора и сотрудниками службы внутреннего аудита должна соответствовать масштабу осуществляемых банком операций, уровню и сочетанию принимаемых им рисков, а также сложности организационной структуры банка. Орган банковского надзора также может периодически запрашивать у службы внутреннего аудита отчеты по внутреннему аудиту. Анализ указанных отчетов и иной получаемой информации по внутреннему аудиту может способствовать более качественной оценке органом банковского надзора системы внутреннего контроля банка.

75. Связь между органом банковского надзора и службой внутреннего аудита должна быть двухсторонней. Надзорный орган может предоставлять службе внутреннего аудита банка соответствующую информацию для повышения эффективности деятельности службы внутреннего аудита. Кроме того, орган банковского надзора может также давать банку рекомендации по усилению службы внутреннего аудита и системы контроля.

2. Возможные темы для обсуждения между представителями органа надзора и внутреннего аудита

76. Для органа банковского надзора интерес представляют все направления деятельности службы внутреннего аудита банка, однако некоторые аспекты имеют прямое отношение к соблюдению нормативных требований и в связи с этим заслуживают особого внимания.

77. Для органа банковского надзора особый интерес в банке представляют вопросы капитала и ликвидности, а также порядка и методов выявления, мониторинга, контроля и отчетности по значимым рискам. В связи с этим на обсуждение между представителями органа банковского надзора и внутренними аудиторами должны выноситься вопросы, освещаемые в Разделе А.7 настоящего документа и связанных параграфах.

78. Служба внутреннего аудита может способствовать лучшему пониманию органом банковского надзора особенности бизнес-модели банка, включая риски, связанные с осуществлением банковской деятельности, процессы и функции, а также адекватность мониторинга и контроля за рисками, такие как:

- Применение и эффективность системы управления рисками и методик оценки рисков: кредитного, рыночного, ликвидности, операционного (включая информационные технологии и обеспечение непрерывности деятельности), а также других рисков, влияющих на соблюдение требований Комитета по достаточности капитала (в соответствии с «Pillar 2»);
- Планирование обеспечения непрерывности деятельности;
- Аутсорсинг;
- Риск мошенничества.

79. С учетом данных, полученных органом банковского надзора в результате надзорных мер или в рамках соответствующей отчетности банка, надзорный орган должен тщательно анализировать деятельность службы внутреннего аудита и пытаться извлечь пользу из выявленных аудитом фактов по следующим направлениям:

- Оценка стоимости (включая справедливую стоимость) и обесценения финансовых инструментов;
- Значительные объемы операций с финансовыми инструментами, имеющие последствия с точки зрения банковского надзора;
- Иные разделы отчетности, включая сведения о произведенных оценках.

80. Для органа банковского надзора также могут представлять интерес некоторые обстоятельства ведения бизнеса и рыночного поведения банка, установленные в ходе аудита комплаенс-службы такие как:

- Отчеты по сделкам;
- Соблюдение правил работы с активами клиентов;
- Осуществление мер по противодействию отмыванию доходов и контроля

за применением этих мер;

- Исключение конфликта интересов.

81. Совет директоров и исполнительные органы отвечают за разработку стратегии банка и его бизнес-моделей, изменения в которых могут иметь последствия для систем и процессов внутреннего контроля, управления рисками и управления банком. Несмотря на то, что служба внутреннего аудита не определяет банковскую политику и не может вмешиваться в принятие решений по вопросам ведения бизнеса, она может оказывать влияние на такие решения, доводя до исполнительных органов соответствующую информацию. Как служба внутреннего аудита, так и орган банковского надзора должны проявлять интерес к следующим аспектам:

- Процессы постановки целей и принятия стратегических решений;
- Качество и характерные особенности системы и процессов управления.

С. Надзорная оценка службы внутреннего аудита

82. В связи с тем, что внутренний аудит играет решающую роль в оценке эффективности систем и процессов контроля в банке, обязанностью органа банковского надзора является оценка работы службы внутреннего аудита. Эта оценка влияет на общую оценку деятельности банка и позволяет органу банковского надзора определить степень доверия результатам работы службы внутреннего аудита.

1. Оценка службы внутреннего аудита

Принцип 17. Представители органа банковского надзора, осуществляющие надзор за банком, должны регулярно оценивать, насколько адекватны статус и полномочия службы внутреннего аудита в банке, и строится ли ее работа на надлежащих принципах.

83. Орган банковского надзора должен оценивать роль совета директоров, его комитета по аудиту и исполнительных органов в развитии системы внутреннего контроля, которая должна поддерживаться и оцениваться эффективной службой внутреннего аудита.

84. Оценка службы внутреннего аудита должна основываться на надзорных рекомендациях в соответствии с положениями раздела А настоящего

документа, включая:

- Особенности службы внутреннего аудита;
- Статус и полномочия службы внутреннего аудита в банке;
- Наличие и содержание положения о службе внутреннего аудита;
- Сферу и результаты деятельности службы внутреннего аудита;
- Вопросы управления, относящиеся к компетенции службы внутреннего аудита;
- Организацию внутреннего аудита в банковской группе или банковском холдинге;
- Профессиональный уровень, опыт и компетентность внутренних аудиторов;
- Систему вознаграждения руководителя службы внутреннего аудита и ключевых внутренних аудиторов;
- Функции службы внутреннего аудита, переданные на аутсорсинг (при наличии).

85. С целью унификации подходов и обеспечения сопоставимости банков, а также для выявления образцов лучших практик в сфере внутреннего аудита в банках орган банковского надзора может применять систему показателей при оценке служб внутреннего аудита.

86. Недостатки, выявленные в работе службы внутреннего аудита, могут повлиять на надзорную оценку профиля рисков банка.

87. Орган банковского надзора должен независимо оценивать качество внутреннего аудита банка, однако, комитет по аудиту и сама служба внутреннего аудита должны разработать и применять собственные методы оценки качества внутреннего аудита.

88. Назначение или смена руководителя службы внутреннего аудита представляют непосредственный интерес с точки зрения надзорной оценки банка. О назначении нового руководителя службы внутреннего аудита с указанием его квалификации и прежнего места работы комитет по аудиту или исполнительные органы должны незамедлительно информировать орган банковского надзора. Аналогичным образом орган банковского надзора должен информироваться об освобождении руководителя службы внутреннего аудита от должности и причинах, послуживших основанием для принятия такого решения. При этом органу банковского надзора рекомендуется провести

встречу с бывшим руководителем службы внутреннего аудита и обсудить с ним причины его освобождения от должности.

2. Действия надзорных органов

Принцип 18. Представители органа банковского надзора должны официально информировать совет директоров банка обо всех выявленных недостатках в работе службы внутреннего аудита и требовать своевременного осуществления корректирующих мер.

89. В случае если, по мнению органа банковского надзора, служба внутреннего аудита банка неадекватна или неэффективна, он должен потребовать от совета директоров подготовить в письменном виде план устранения выявленных недостатков с указанием соответствующих сроков. Письменный план должен быть представлен органу банковского надзора для оценки. В случае если орган банковского надзора считает план неудовлетворительным, он должен потребовать внесения в план изменений или дополнений. Орган банковского надзора должен осуществлять мониторинг выполнения указанного плана.

90. Кроме осуществления мер, связанных с оценкой качества работы службы внутреннего аудита и ее статуса, орган банковского надзора должен рекомендовать меры по совершенствованию управления банком, в том числе работы комитета по аудиту.

91. Комитет по аудиту и совет директоров не должны делать вывод об эффективности службы внутреннего аудита только на том основании, что органом банковского надзора не были выявлены недостатки в ее работе. Деятельность органа банковского надзора не подменяет оценку службы внутреннего аудита со стороны комитета по аудиту банка или внешнего аудитора.

Принцип 19. Орган банковского надзора должен учитывать, какое влияние может оказать надзорная оценка внутреннего аудита на оценку профиля рисков банка и непосредственно на работу органа банковского надзора.

92. Оценка деятельности службы внутреннего аудита может влиять на надзорную оценку профиля рисков банка, распределение органом банковского надзора своих ресурсов при осуществлении надзорных действий.

93. В случае невозможности банка согласовать меры по устранению выявленных органом банковского надзора недостатков или затягивания банком принятия таких мер органу банковского надзора следует оценить возможное

влияние подобной ситуации на профиль рисков банка.

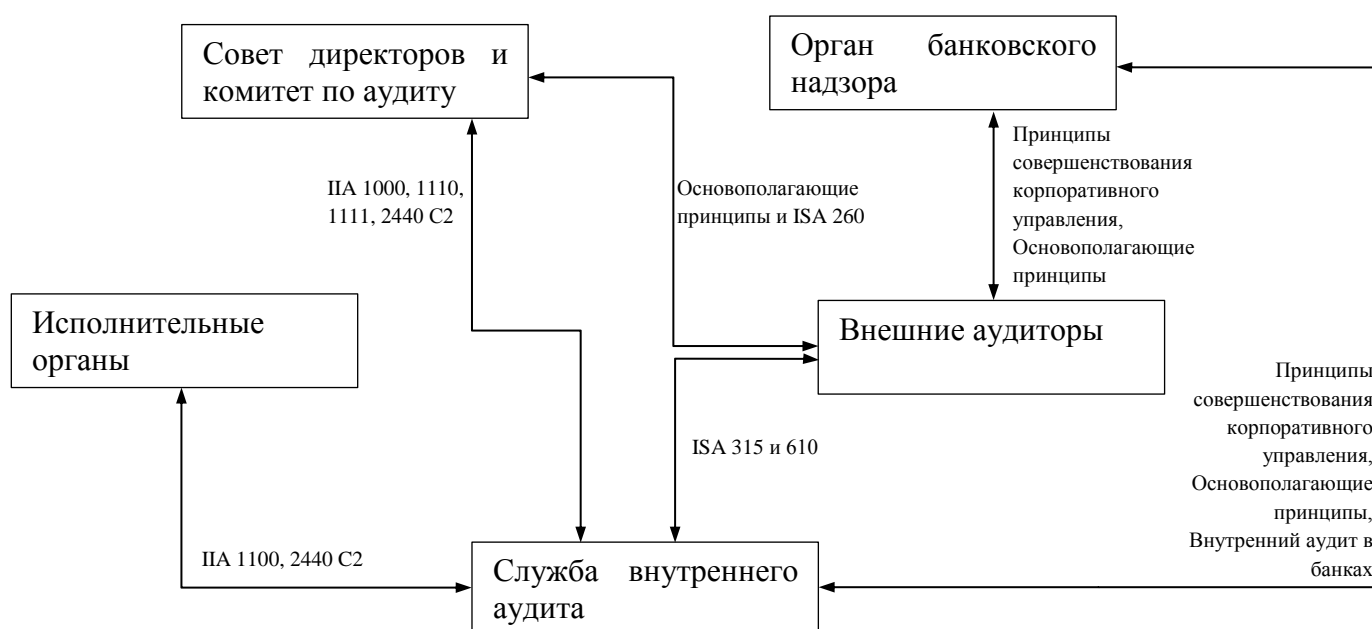
94. В случае если банк входит в международную банковскую группу, орган банковского надзора должен сообщить о своей озабоченности указанной ситуацией органам банковского надзора соответствующих стран, например, в рамках совместных мероприятий.

Принцип 20. Орган банковского надзора должен предпринимать формализованные и неформализованные меры для того, чтобы совет директоров и исполнительные органы своевременно устраняли выявленные недостатки в работе службы внутреннего аудита и представляли периодические письменные отчеты о ходе работы в этом направлении.

95. Орган банковского надзора исходит из того, что в банках функционируют качественные и эффективные службы внутреннего аудита, однако в некоторых случаях в их деятельности могут возникать недостатки, которые требуют принятия корректирующих действий со стороны органа банковского надзора. Надзорные действия при этом могут носить как открытый, так и закрытый характер.

Система взаимодействия службы внутреннего аудита

Организация системы взаимодействия службы внутреннего аудита строится на принципах, сформулированных в основополагающих принципах эффективного банковского надзора (BCBS Core Principles for Effective Banking Supervision) и других документах Базельского комитета по банковскому надзору, Международных стандартах аудита (International Standards on Auditing, ISAs), изданных Советом по международным стандартам аудита и страхования, стандартах Института внутренних аудиторов (The IIA). На приведенной ниже схеме отражены все возможные варианты взаимодействия службы внутреннего аудита.



- Базельский комитет по банковскому надзору:
 - основополагающие принципы эффективного банковского надзора (BCBS Core Principles for Effective Banking Supervision);
 - Принципы совершенствования корпоративного управления (BCBS Principles for Enhancing Corporate Governance);
 - Внутренний аудит в банках (BCBS The Internal Audit Function in Banks);
- Институт внутренних аудиторов: Международные стандарты профессиональной практики внутреннего аудита (International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing). Стандарты с нумерацией «1xxx» являются стандартами качественных характеристик, стандарты с

нумерацией «2xxx» являются стандартами деятельности. См. Руководство по международной профессиональной практике (International Professional Practices Framework (IPPF) Института внутренних аудиторов (Altamonte Springs, Florida, USA, 2011).

- ПА 1000 – Цели, полномочия и ответственность (Purpose, Authority, and Responsibility);
 - ПА 1100 – Независимость и объективность (Independence and Objectivity);
 - ПА 1110 – Организационная независимость (Organizational Independence);
 - ПА 1111 – Прямое взаимодействие с Советом (Direct Interaction with the Board);
 - ПА 2440 – Сообщение результатов (Disseminating Results);
- Международные стандарты аудита (International Standards on Auditing, ISAs). Стандарты с нумерацией «2xx», относятся к общим задачам и полномочиям внешних аудиторов, стандарты с нумерацией «3xx» связаны с оценкой рисков внешними аудиторами и их последующими действиями, стандарты с нумерацией «6xx» относятся к использованию внешними аудиторами результатов работы третьих лиц. См. часть 1 Руководства по международному контролю качества, аудиту, оценке, страхованию и связанным услугам (Handbook of International Quality Control, Auditing, Review, Other Assurance, and related Services Pronouncements) Международной Федерации Бухгалтеров (New York, New York, USA, 2010).
 - ISA 260 – Взаимосвязь с органами управления (Communication with Those Charged with Governance);
 - ISA 315 – Идентификация и оценка вероятности возникновения существенных недостатков в отчетности на основе анализа организации и рамочных условий (Identifying and Assessing the Risks of Material Misstatement through Understanding the Entity and Its Environment);
 - ISA 610 – Использование результатов деятельности внутренних аудиторов (Using the Work of Internal Auditors).

Обязанности комитета по аудиту

Комитет по аудиту является специализированным комитетом в совете директоров. Комитет подготавливает материалы для заседаний и докладывает совету директоров по вопросам своей компетенции. При этом ответственность за принятые решения лежит на совете директоров.

Для участия в своих заседаниях комитет по аудиту может пригласить руководителя службы внутреннего аудита, руководителя комплаенс-службы, членов исполнительных органов, в частности, председателя правления, а также других сотрудников банка, к служебным обязанностям которых отнесено взаимодействие с комитетом. При этом рекомендуется также проводить неофициальные встречи руководителя службы внутреннего аудита и членов комитета по аудиту без участия исполнительных органов банка.

Ниже перечислены основные обязанности комитета по аудиту с кратким обзором того, как комитету следует организовать свою работу. Этот список может отличаться в зависимости от особенностей национального регулирования и практики ведения бизнеса. Например, в некоторых странах и банках обязанности комитета по аудиту могут выполняться непосредственно советом директоров.

Финансовая отчетность, раскрытие информации

- (a) Мониторинг процесса формирования и раскрытия финансовой отчетности;
- (b) Наблюдение за политикой и практикой банка в области бухгалтерского учета, анализ важных качественных аспектов практики бухгалтерского учета банка, включая оценку бухгалтерского учета и раскрытие информации о финансовом положении;
- (c) Мониторинг полноты финансовых отчетов и других документов, отражающих финансовые результаты банка;
- (d) Анализ финансовых отчетов с точки зрения содержащихся в них выводов и оценок;
- (e) Анализ порядка получения конфиденциальной информации от персонала банка по вопросам возможной недостоверности финансовой отчетности;

Внутренний контроль

- (f) Контроль за тем, чтобы исполнительные органы сформировали и

поддерживали адекватную и эффективную систему внутреннего контроля. Система внутреннего контроля должна охватывать такие сферы, как отчетность (финансовая, операционная, информация о принятых рисках), мониторинг соблюдения банком требований законодательства и внутренних документов банка, эффективности операций и сохранности активов;

Внутренний аудит

- (g) Мониторинг и анализ эффективности службы внутреннего аудита банка;
- (h) Утверждение плана аудиторских проверок, сферы компетенции службы внутреннего аудита и ее бюджета;
- (i) Анализ и обсуждение отчетов службы внутреннего аудита;
- (j) Контроль за тем, чтобы служба внутреннего аудита поддерживала связь с исполнительными органами, внешними аудиторами, органом банковского надзора и аудиторским комитетом;
- (k) Проверка фактов мошенничества и нарушений требований законодательства и нормативных актов, информация о которых была сообщена руководителем службы внутреннего аудита;
- (l) Утверждение положения о службе внутреннего аудита и кодекса этики;
- (m) Утверждение или рекомендация к утверждению советом директоров годового фонда оплаты труда службы внутреннего аудита, включая общий размер премиальных выплат;
- (n) Оценка деятельности руководителя службы внутреннего аудита;
- (o) Утверждение или рекомендация к утверждению советом директоров решений о назначении или освобождении от должности руководителя службы внутреннего аудита и ключевых внутренних аудиторов;

Внешний аудит (в том числе при проведении обязательного аудита)

Назначение, отстранение и вознаграждение

- (p) Утверждение объективных критериев для назначения внешнего аудитора;
- (q) Утверждение или рекомендация к утверждению советом директоров или общим собранием акционеров решения о назначении или отстранении внешнего аудитора;

(r) Утверждение размера вознаграждения и условий привлечения внешнего аудитора.

Соответствие нормам этики, особенно в части независимости и объективности

(s) Проверка и мониторинг независимости внешнего аудитора, особенно в связи с оказанием банку дополнительных услуг, принятие мер по исключению нарушений принципа независимости или вероятности возникновения таких нарушений;

(t) Анализ и мониторинг объективности работы внешнего аудитора и эффективности процесса аудита;

(u) Разработка и реализация политики привлечения внешних аудиторов для оказания услуг, не связанных с аудитом, с учетом принципов этики оказания таких услуг;

(v) Утверждение размера вознаграждения за оказание услуг по аудиту финансовой отчетности, а также не связанных с аудитом услуг, предоставляемых банку его подконтрольным организациям внешними аудиторами.

Внешний аудит

(w) Наблюдение за обязательным аудитом годовой и консолидированной отчетности;

(x) Обсуждение с внешним аудитором ключевых вопросов, прежде всего, выявленных существенных недостатков внутреннего контроля за составлением финансовой отчетности;

(y) Обсуждение письменных отчетов, запрашиваемых внешним аудитором у исполнительных органов и иных уполномоченных сотрудников;

Меры по устранению недостатков

(z) Проверка своевременного принятия исполнительными органами необходимых мер по исправлению выявленных недостатков в соответствии с рекомендациями внутренних и внешних аудиторов;

(aa) Исправление недостатков контроля и несоответствий политикам банка, требованиям законодательства и нормативных актов, а также других недостатков, выявленных внутренними и внешними аудиторами;

(bb) Контроль за своевременным устранением недостатков, выявленных органом банковского надзора в деятельности службы внутреннего аудита, и регулярное представление совету директоров отчетов об устранении указанных недостатков.