

УДК 336.76

РАЗРАБОТКА МЕТОДОЛОГИИ ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

САЛЪЯНОВА Юлия Анатольевна, аспирант¹

¹ Базовая кафедра ценных бумаг и инвестиций, Автономная некоммерческая организация высшего образования «Международный банковский институт»,

Санкт-Петербург, Россия

Адрес для корреспонденции: Ю.А. Сальянова, 191023, Невский пр., 60

Санкт-Петербург, Россия

T.: +7 981 790 1657. E-mail: salyanova@dohod.ru

Аннотация

Актуальность выбранной темы обоснована ростом активной роли Центрального банка в регулировании вопросов внутреннего контроля и внутреннего аудита участников финансового рынка. Однако в условиях недостаточности компонентов и алгоритмов по разработке методологического регулирования внутреннего контроля для профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг возникает необходимость в создании некоей базовой концепции – наборе методов по выстраиванию адекватной, соответствующей нормам права и отвечающей целям деятельности компании системе внутреннего контроля.

В процессе проведенного исследования был применен системный анализ, где за базу моделируемой системы принята одна из международно признанных практик построения моделей внутреннего контроля, и с учетом текущей конъюнктуры и требований мегарегулятора разработана базовая методология постановки системы внутреннего контроля. Применение данных методических рекомендаций должно обеспечить безболезненную интеграцию в структуру финансовой организации функционирующую систему внутреннего контроля.

Ключевые слова

Внутренний контроль, некредитная финансовая организация, система, методология, регулятор, профессиональный участник рынка ценных бумаг.

UDC 336.76

DEVELOPMENT OF METHODOLOGY OF INTERNAL CONTROL SYSTEM ORGANISATION FOR NON-CREDIT FINANCIAL INSTITUTIONS

SALIANOVA Julia A., postgraduate student¹

¹ Department of Securities and Investments, International Banking Institute,
St. Petersburg, Russia

Address for correspondence: J.A. Salianova, 191023, Nevsky pr., 60

St. Petersburg, Russia

T.: +7 981 790 1657. E-mail: salyanova@dohod.ru

Abstract

The relevance of the chosen subject is proved by growth of an active role of the Central Bank in regulation of questions of internal control and internal audit of financial market players. There is the conditions of insufficiency of needed constituents and algorithms for development of methodological regulation of internal control in professional activity in financial sphere. That is why there is a need for development of a certain basic concept – a set of methods on creation to the adequate, meeting rules of law and responsible the company's objectives – concepts of internal control.

In the course of the conducted research the system analysis where one of the models of internal control which are international and recognized the practical of construction is taken for base of the modeled system was applied, and taking into account the current environment and requirements of mega-regulator the basic methodology of the internal control system is developed.

The application of the offered methodical recommendations will be able to allow the painless providence of the adequate internal control system integration into structure of the non-credit financial organization.

Keywords

Internal control, non-credit financial institution, system, methodology, regulator, professional participant of securities market.

Введение

До момента разработки Банком России проекта Концепции системы внутреннего контроля (далее по тексту – СВК) в нашей стране не существовало единых правил и требований для выстраивания СВК некредитными финансовыми организациями.

Действующие нормативные требования к выстроенной и функционирующей на предприятии финансового рынка СВК регламентируются изданным еще при Федеральной службе по финансовым рынкам «Положением о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг», где устанавливаются лишь обязательства профучастников по организации внутреннего контроля в части соответствия лицензируемой деятельности требованиям законодательства, а также в целях противодействия преступных доходов, пресечению манипуляций на финансовом рынке и незаконному распространению инсайдерской информации [1].

Подготовленная и опубликованная на официальном сайте регулятора Концепция базируется на лучших международных практиках организации СВК и рекомендациях Базельского комитета, также в нее заложены принципы организации и функционирования СВК, используемые российскими кредитными организациями [2].

Усовершенствуя нормативную базу, Банк России публикует на своем сайте для обсуждения проект положения «О требованиях к организации и осуществлению профессиональным участником рынка ценных бумаг внутреннего контроля и внутреннего аудита» [3].

Анализ проектов нормативных актов формирует понимание кардинальной смены существующей парадигмы в организации внутреннего контроля для всех НФО. Несмотря на внедряемую регулятором концепцию пропорционального регулирования в части обязательного внутреннего аудита для крупнейших игроков, нормы организации новой системы внутреннего контроля коснутся всех участников рынка без исключения.

В своем проекте регулятор обобщает нормы, касающиеся внутреннего контроля и внутреннего аудита, а также определяет объект и предмет внутреннего контроля. В проекте разработаны требования к самой системе внутреннего контроля и соответствующим органам профессионального участника рынка ценных бумаг, внутренним документам, определяющим порядок постановки и функционирования внутреннего контроля и внутреннего аудита; распределена подчиненность руководителей в подразделениях внутреннего контроля и внутреннего аудита, описана их подотчетность.

Цель и задачи исследования

Целью данной статьи является разработка методологии базовой системы внутреннего контроля для некредитной финансовой организации.

В процессе реализации цели исследования также будут определены основные элементы комплексной системы внутреннего контроля. Методология, разработанная в настоящем исследовании, имеет практическую значимость в сфере применения некредитными финансовыми организациями – профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

Объект, предмет, методы исследования

В качестве объекта данного исследования рассматривается система внутреннего контроля, при этом бенчмарком моделируемой системы внутреннего контроля выступает интегрированная модель COSO (COSO's Internal Control–Integrated Framework) [4].

Предметом исследования выступают параметры системы и процессы, происходящие в ней, а также частные проблемы, решение которых является особо важным в ходе функционирования данной системы.

В качестве методов, направленных на объект исследования, применяются:

- декомпозиция;
- анализ;
- синтез.

Эффективная система внутреннего контроля признается одним из главных стратегических ресурсов предприятия. Однако проблемы разработки методологии организации системы внутреннего контроля для предприятий, осуществляющих профессиональную деятельность на финансовом рынке, в недостаточной степени разработаны, так как необходимые условия для этого пока еще не созданы. В подтверждение этого можно привести выдержку из доклада, размещенного на официальном сайте Банка России, «Использование в надзорной практике Банка России мотивированного (профессионального) суждения». Необходимо сделать акцент на концептуальном подходе регулятора. При этом нормативные документы Банка России не призваны отвечать на вопрос о конкретном способе организации указанных систем и содержать информацию о том, как должна та или иная организация осуществлять непрерывность контроля в своей деятельности. Соответственно, реализация требований регулятора по части принятия решений в отношении управления рисками и внутреннего контроля расположена в зоне ответственности непосредственно профессионального участника, включая его руководство, которое должно принимать во внимание характер и масштабы деятельности компании, уровни и перечни принимаемых рисков [5].

Разработку методологии организации системы внутреннего контроля необходимо начать с некоторых ключевых терминов и определений, рекомендованных регулятором в рамках Концепции и Положения.

Основополагающим необходимо считать понятие внутреннего контроля, под которым понимается деятельность системы органов внутреннего контроля, направленная на реализацию стратегических целей предприятия. Система внутреннего контроля – это составная часть корпоративного управления НФО, подконтрольная органам управления компании, это комплекс системы органов и направлений внутреннего контроля, образованных для обеспечения соблюдения порядка осуществления и достижения целей.

Концепция определяет систему органов внутреннего контроля как наделенную функциями в рамках системы внутреннего контроля совокупность органов управления, структурных подразделений и должностных лиц. Элементы, входящие в такую совокупность, должны быть идентифицирова-

ны в учредительных и внутренних документах некредитной финансовой организации.

Концепцией также вводится дополнительное понятие регуляторного риска. Оно охватывает риски, которые могут быть реализованы в НФО в связи с несоблюдением требований российского законодательства, нормативно-правовых актов всех уровней, а также стандартов профессиональных СРО.

Владельцы рисков, согласно Концепции, это структурные единицы НФО, чья деятельность напрямую связана с происхождением рисков, в виду чего им делегированы полномочия и ответственность за управление такими рисками.

Понятие «методология» имеет несколько определений, однако для целей данного исследования используется одно из детерминирующих значений: «система определенных способов и принципов организации и построения теоретической и практической деятельности». Таким образом, методология будет рассматриваться автором как инструментальная основа для организации системы внутреннего контроля, состоящая из определенного множества элементов, находящихся в отношениях и связях друг с другом, и образующая целостность, единство [6].

Целью разработки методологии организации внутреннего контроля является определение комплекса мер, реализуемых профучастником в рамках предстоящего перехода в части обязательных требований регулятора к организации и осуществлению внутреннего контроля и аудита.

Методологический подход, использованный автором в данной статье, основан на базовых принципах системного анализа и использует конкретный инструментарий: декомпозиция будущей системы, анализ и синтез.

Проведение декомпозиции следует осуществлять путем построения дерева функций (целей, задач), опираясь на основополагающие принципы декомпозиции: существенность включаемых в нее компонентов; элементарность, постепенная детализация моделируемой системы. Итогом функционального моделирования должна стать подробная детализация всех функций системы и их взаимосвязей. Это необходимо для того, чтобы реализованная указанным способом модель транслировала представление не только о функционировании исследуемого процесса, но и обо всех составляющих его материалах и информационных потоках.

Создание дерева функций будет способствовать наглядности и прозрачности распределения ресурсов между процедурами изучаемого бизнес-процесса. Это впоследствии предоставит базу для оценки эффективности их

использования. Функциональная модель системы внутреннего контроля должна создаваться в соответствии со следующим примерным перечнем требований:

- формулировка стратегической цели – задача высшего руководства организации. При таком подходе моделирование системы должно включать все бизнес-процессы и их элементы, влияющие на достижение конечной цели;
- определение подцелей, т.е. условий, способствующих осуществлению глобальной стратегической цели, а именно: цели, определенные на макроуровне: федеральными законами и нормативными актами Банка России, а также на микроуровне самой организации: положениями, регламентами и инструкциями;
- выделение из всех протекающих в организации процессов определенных бизнес-процессов, ограниченных требованиями в пределах действующего правового поля (деятельность, подлежащая лицензированию в сфере финансового рынка, допущение на совмещение лицензий в рамках 39-ФЗ, а также совмещение профдеятельности с иной деятельностью);
- определение и описание воздействующих на систему факторов – внутренних (стратегия компании, риск-аппетит, настроение менеджмента, размеры бизнеса) и внешних (нормативная правовая база, культура бизнес-сообщества, спецификация отрасли, стандарты саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка).

Задача заключается в построении последовательной иерархии взаимосвязанных функций и целей будущей системы внутреннего контроля организации, доведенной до адекватного и реализуемого результата.

Анализ, как метод, способствует извлечению требуемой информации о составе и строении объекта исследования, а также обособлению от общего массива фактов тех, которые непреложно связаны с исследуемым объектом. Метод синтеза, в свою очередь, предоставляет способ объединения компонентов изучаемого объекта в целостную структуру.

Анализом обеспечивается возможность изучения значимых сущностей объекта исследования, которые определяют жизнеспособность, действенность и результативность деятельности всей системы. Одна из задач анализа – подготовка составных частей системы для будущего эффективного синтеза. Когда путем применения анализа частности достаточно изучены, наступает очередь применения метода синтеза – объединения в единое целое предварительно выделенных анализом компонентов.

На этапе анализа осуществляется детальная проработка модели системы внутреннего контроля, которая включает: функционально-структурный анализ; анализ взаимосвязей компонентов; генетический анализ (причины развития ситуации, имеющих трендов, построение прогнозов); формирование требований к создаваемой системе; формулирование критериев для оценки.

Как уже отмечалось ранее, анализу подлежит международно признанная кубическая модель COSO, представляющая из себя трехмерную матрицу, где взаимосвязаны цели, элементы (контрольная среда, оценка рисков, процедуры внутреннего контроля, информация и коммуникация и оценка внутреннего контроля) и организационные структуры [7].

На этапе моделирования критериев необходимо учесть несколько новых главных требований регулятора:

- деятельность по управлению регуляторным риском;
- организация СВК, содержащая три «линии защиты» (the three lines of defense);
- организация внутреннего аудита для оценки качества системы внутреннего контроля.

Так, при синтезе СВК необходимо было сначала провести анализ функционирования создаваемой СВК, выделить отдельные функции, сопоставить им организационные единицы, а затем соединить их в отдельное целое, т.е. осуществить синтез. Данный метод позволит объяснить поведение системы внутреннего контроля как части большого целого, т.е. составной части организации. На этапе синтеза будет создана модель требуемой системы.

Для того чтобы основные параметры удовлетворяли заданные системой требования, необходимо определенным образом провести моделирование системы, т.е. настроить ее конфигурацию.

На первом этапе процесса синтеза необходимо определить назначение самой системы (создание эффективной системы внутреннего контроля). Вторым этапом – определить регулируемые переменные: организационная структура управления, процессы управления в данной организации, эффективность СВК и частично регулируемая переменная – персонал.

Суть третьего этапа – выстраивание и предъявление требований к принципам эффективности системы (любая СВК должна соответствовать принципам сбалансированности, интеграции, непрерывности, адекватности). Последующий этап состоит в выборе инструментария и назначении ответственных за функционирование СВК.

Заключительным этапом процедуры синтеза системы можно считать определение тех параметров системы, которые обеспечат ожидаемые показатели эффективности.

Результаты исследования

На основе метода декомпозиции системы, в частности построения дерева функций, можно эффективно в иерархической последовательности сформулировать цели и подцели с детальным описанием всех факторов, как внутренних, так и внешних, определить горизонт их достижения.

Анализ позволил сопоставить все компоненты СВК на заданных уровнях управления в процессе достижения определенных целей. Последующий синтез позволил в деталях проработать элементы и их взаимосвязи, сформулировать критерии системы внутреннего контроля исходя из набора лицензируемых видов деятельности, масштабов предприятия и характера осуществляемых операций.

В процессе исследования сделан вывод о том, что без детально проработанной методологии по построению адекватной и эффективной СВК, наряду с качественной системой управления рисками, интегрированными в корпоративное управление, невозможно исполнить требования регулятора. Формальное исполнение требований законодательства и нормативных актов Центрального банка не обеспечат должного функционирования как самих систем, так и организации в целом, что в дальнейшем может привести к негативным последствиям.

Разработанная автором статьи методика формирования системы внутреннего контроля позволяет объективно определить приоритетные области внутреннего контроля с учетом наличия той или иной лицензии, при этом являясь методической базой для организации эффективной системы внутреннего контроля той или иной НФО.

Выводы

Несомненно, детальная проработка существующих международных практик организации систем внутреннего контроля, рекомендаций Базельского комитета Центральным банком и внедрение их позволит приблизить участников финансового рынка к мировым стандартам в области функционирования эффективных систем внутреннего контроля и внутреннего аудита. Сложившаяся практика по формированию СВК в банковском секторе постепенно внедряется и в сектор некредитных финансовых институтов, накладывая на последние обязательства по соблюдению принципа трех «линий защиты», где на первой «линии» стоит каждый сотрудник предприятия или целое

структурное подразделение. Работая непосредственно у источников возникновения рисков, они являются их владельцами. На второй защитной линии выстраиваются органы внутреннего контроля, чья контрольная функция лежит в плоскости действующей системы риск-менеджмента, комплаенса, информационной безопасности, а также блока информационной ресурсов предприятия. На рубеже третьей «линией защиты» система внутреннего контроля подвергается мониторингу и оценке эффективности и результативности – внутреннему аудиту.

Данный подход, по мнению автора, приведет к кардинальной смене парадигмы организации: не только систем внутреннего контроля, существующих в российских НФО, но и пересмотру всей технологической, материальной и человеческой ресурсной базы.

Вслед за кредитными организациями регулятор переносит акцент на эффективное управление регуляторным риском и в некредитных финансовых организациях. Банк России, предвидя, что создание службы внутреннего аудита повлечет значительные материальные и человеческие затраты, вводит понятие пропорционального регулирования и снимает с небольших игроков обязанность по внедрению обязательного внутреннего аудита. Однако, по мнению автора, несмотря на отсутствие обязанности у некоторых категорий профучастников по созданию службы внутреннего аудита и его осуществления, необходимо организовать систему внутреннего контроля таким образом, чтобы она поддавалась оценке, и назначить ответственное лицо, входящее в службу внутреннего контроля, за оценку ее эффективности. Это не приведет к значительным организационным изменениям, однако позволит снизить риски формального подхода к осуществлению внутреннего контроля и позволит избежать негативных последствий проверки и оценки СВК со стороны регулятора.

Также необходимо обратить внимание на то, что оба нормативных правовых акта находятся еще в стадии разработки Банком России, следовательно, участникам необходимо в процессе подготовки к меняющимся условиям предусмотреть масштабируемость и гибкость разработанных методик после вступления норм в законную силу.

Список источников

1. Приказ ФСФР России от 24.05.2012 N 12-32/пз-н (ред. от 30.07.2013) «Об утверждении Положения о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг». Доступ из справ. правовой си-

- стемы «Консультант-плюс». URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=151204&fld=134&dst=100000001,0&rnd=0.5247256705199612#05417358863341735> (дата обращения – 20.03.2019).
2. Концепция организации системы внутреннего контроля для некредитных финансовых организаций. Доступ из справ.правовой системы «Консультант-плюс». URL:<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=281835&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.7099601523333612#05184702255451414> (дата обращения – 20.03.2019).
 3. Проект Положения «О требованиях к организации и осуществлению профессиональным участником рынка ценных бумаг внутреннего контроля и внутреннего аудита». Доступ из справ. правовой системы «Консультант-плюс». URL:<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=PNPA&n=17294#04139586010796459> (дата обращения – 20.03.2019).
 4. COSO Internal Control - Integrated Framework Principles. The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission. URL:<https://www.coso.org/Documents/COSO-ICIF-11x17-Cube-Graphic.pdf> (дата обращения – 20.03.2019).
 5. Доклад для общественных консультаций «Использование в надзорной практике Банка России мотивированного (профессионального) суждения» // Сайт Центрального банка Российской Федерации. URL:https://www.cbr.ru/Content/Document/File/50704/Consultation_Paper_170705.pdf (дата обращения – 20.03.2019).
 6. **Месарович М., Такахара Я.** Общая теория систем: математические основы. – М.: Мир, 1978. – 312 с.
 7. Информация Минфина России N ПЗ-11/2013 «Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности». Доступ из справ. правовой системы «Консультант-плюс». URL:<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=156407&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.5119720453916612#08430991858831982> (дата обращения – 20.03.2019).

References

1. Приказ ФСФР России от 24.05.2012 N 12-32/pz-n (ред. от 30.07.2013) «Об утверждении Положения о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг». Доступ из справ. правовой системы «Консультант-плюс». URL:<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=151204&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.52>

- 47256705199612#05417358863341735 (data obrashcheniya – 20.03.2019).
2. Koncepciya organizacii sistemy vnutrennego kontrolya dlya nekreditnyh finansovyh organizacij. Dostup iz sprav. pravovoj sistemy «Konsul'tant-plyus». URL:<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=281835&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.7099601523333612#05184702255451414> (data obrashcheniya – 20.03.2019).
 3. Proekt Polozheniya «O trebovaniyah k organizacii i osushchestvleniyu professional'nyh uchastnikom rynka cennyh bumag vnutrennego kontrolya i vnutrennego audita». Dostup iz sprav. pravovoj sistemy «Konsul'tant-plyus». URL:<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=PNPA&n=17294#04139586010796459> (data obrashcheniya – 20.03.2019).
 4. COSO Internal Control - Integrated Framework Principles. The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission. URL:<https://www.coso.org/Documents/COSO-ICIF-11x17-Cube-Graphic.pdf> (data obrashcheniya – 20.03.2019).
 5. Doklad dlya obshchestvennyh konsul'tacij «Ispol'zovanie v nadzornoj praktike Banka Rossii motivirovannogo (professional'nogo) suzhdeniya» // Sajt Central'nogo Banka Rossijskoj Federacii. URL:https://www.cbr.ru/Content/Document/File/50704/Consultation_Paper_170705.pdf (data obrashcheniya – 20.03.2019).
 6. **Mesarovich M., Takahara YA.** Obshchaya teoriya sistem: matematicheskie osnovy. – M.: Mir, 1978. – 312 s.
 7. Informaciya Minfina Rossii N PZ-11/2013 «Organizaciya i osushchestvlenie ehkonomicheskim sub"ektom vnutrennego kontrolya sovershaemyh faktov hozyajstvennoj zhizni, vedeniya buhgalterskogo ucheta i sostavleniya buhgalterskoj (finansovoj) otchetnosti». Dostup iz sprav. pravovoj sistemy «Konsul'tant-plyus». URL:<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=156407&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.5119720453916612#08430991858831982> (data obrashcheniya – 20.03.2019).