

Алексеев Никита Алексеевич

студент

ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный
архитектурно-строительный университет»

г. Санкт-Петербург

**ПРАВИЛА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ТРАДИЦИОННЫХ
ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ. ОТЛИЧИЕ ОФИЦИАЛЬНЫХ
ВНУТРИРОССИЙСКИХ РЕКОМЕНДАЦИЙ
ОТ МЕЖДУНАРОДНЫХ АНАЛОГОВ**

Аннотация: статья посвящена анализу правил внутреннего контроля, применяемых в традиционных финансовых институтах, и детальному сравнению российской и международной практик в этой области. В первой части статьи рассматриваются основные аспекты внутреннего контроля, такие как управление рисками, комплаенс, процедуры оценки и аудита, а также защита данных. Далее проводится сравнение официальных внутрироссийских рекомендаций с международными стандартами и практиками.

Одной из ключевых особенностей является различие в акцентах на соблюдение законодательства: российские рекомендации зачастую более сосредоточены на выполнении местных законов и инструкций Центрального банка РФ, тогда как международные аналоги (например, стандарты Базельского комитета) ставят акцент на глобальную согласованность и управление рисками на более комплексном уровне. Международные стандарты также обычно требуют более высокий уровень прозрачности и отчетности перед заинтересованными сторонами, включая ученых и общественные организации. Российские правила склонны к более детализированным и строгим требованиям в области предотвращения отмывания денег и комплаенс-процедур.

Ключевые слова: внутренний контроль, управление рисками, комплаенс, международные стандарты, защита данных, антиотмывочные меры, ФЗ-115, финансовый контроль.

В современной России государственный финансовый контроль играет ключевую роль в реализации финансовой и правовой политики. Его основная задача заключается в оптимальном распределении и использовании государственных финансовых средств на основе разработанной эффективной финансовой тактики и стратегии.

Понятие «финансовый контроль» включает в себя два компонента: «финансы» и «контроль». Контроль применяется в различных областях научного и практического знания, таких как философия, социология, политология, информатика, теория управления и другие [3].

В соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации, государственный финансовый контроль представляет собой процесс обеспечения соблюдения бюджетного законодательства РФ и других нормативных актов, направленных на стабилизацию бюджетных правоотношений.

Финансовый контроль включает в себя действия и операции, осуществляемые уполномоченными органами государственной власти и местного самоуправления в области образования, распределения и использования финансовых ресурсов. Его цель – своевременное получение полной и достоверной информации о процессе выполнения принятых управленческих финансовых решений [1].

Большинство ученых рассматривают контроль как функцию управления, считая его особой стадией управленческого цикла, а именно контролем исполнения. Контроль можно рассматривать как процедуру установления соответствия деятельности объекта проверки определенным базовым матрицам (управленческим решениям, правовым нормам и т. д.).

Правила внутреннего контроля в традиционных финансовых институтах имеют огромное значение для поддержания финансовой устойчивости и предотвращения финансовых преступлений. Они разрабатываются в соответствии с законодательными требованиями и рекомендациями регуляторов, и их цель заключается в обеспечении эффективного управления рисками, повышении надежности финансовой отчетности и защите активов.

Основные аспекты внутреннего контроля:

1. Управление рисками.

Финансовые институты должны идентифицировать, оценивать и управлять всевозможными рисками, включая кредитные, рыночные, операционные и юридические риски.

Использование разнообразных финансовых инструментов и стратегий хеджирования для минимизации рисков.

2. Комплаенс и регулирование.

Соблюдение всех применимых законов и нормативных актов.

Внедрение процедуры КУС (Знай своего клиента) для предотвращения отмывания денег и финансирования терроризма.

3. Оценка и аудит.

Регулярные внутренние и внешние аудиты для проверки эффективности и надежности систем внутреннего контроля.

Система регулярной отчетности и мониторинга для обнаружения и исправления несоответствий.

4. Защита данных.

Применение строгих мер по обеспечению безопасности и конфиденциальности персональной и финансовой информации клиентов.

Соответствие международным стандартам, таким как ISO 27001.

5. Управление корпоративной культурой.

Этический кодекс поведения и обязательные программы обучения для сотрудников.

Прозрачность и подотчетность руководства и сотрудников.

Официальные внутрироссийские рекомендации:

В России внутренний контроль в финансовых институтах регулируется Центральным банком Российской Федерации. Основные документы включают:

1) Положение Центрального банка РФ №242-П: регулирует порядок организации внутреннего контроля в банках;

2) особое внимание уделяется комплаенсу с антиотмывочными правилами и противодействию финансированию терроризма, регламентированные такими законодательными актами, как ФЗ-115.

Отличия от международных стандартов:

1. Подходы к оценке рисков.

В России может быть больше внимания уделено исполнению специфичных национальных требований (например, выполнение указаний в рамках валютного контроля).

Международные стандарты, такие как COSO и Basel II/III, акцентируют внимание на интегрированном подходе к управлению рисками и капиталом.

2. Акцент на коррупцию и отмывание денег.

Российские институты уделяют значительное внимание политическим и экономическим аспектам – в соответствии с геополитическими факторами, что отражено в усиленных мерах к соблюдению комплаенса.

3. Регуляторные требования и стандарты отчетности.

Международные стандарты могут потребовать более сложного уровня отчетности, такие как Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), в то время как российские банки должны следовать национальному Плану счетов и правилам бухгалтерского учета [4].

В представленной статье была осуществлена сравнительная оценка российских нормативных рекомендаций и международных стандартов в области внутреннего контроля, выявившая существенные различия между ними.

Российские регуляторные рекомендации акцентируют внимание на соблюдении национальных законодательных актов и нормативных требований, разработанных Центральным банком Российской Федерации. Эти рекомендации содержат детализированные предписания, в особенности в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и организации комплаенс-процедур. Данный подход отражает приоритетность регуляторного контроля и законодательного соответствия в качестве основных инструментов обеспечения финансовой стабильности [2].

Между тем, международные стандарты, такие как рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, ориентированы на достижение глобальной согласованности и комплексного управления рисками. Эти стандарты подчеркивают важность обеспечения прозрачности, подотчетности и адаптации к международным регламентам, способствуя укреплению мировой финансовой стабильности и координации между странами.

Следовательно, основное различие между российскими и международными практиками внутреннего контроля заключается в степени акцентуации на национальных регуляторных аспектах по сравнению с глобальным подходом к управлению и снижению рисков.

Список литературы

1. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2. Положение Банка России от 16.12.2003 №242-П (ред. от 15.11.2023) «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»

3. Цифровая экономика и безопасность: учебное пособие для студентов, обучающихся по специальности «Экономическая безопасность» / В.В. Усков, А.П. Дурандина, А.А. Бобошко, А.И. Васильченко. – СПб.: Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого, 2024. – 139 с. – ISBN 978-5-7422-8575-5. – EDN PKOEP1.

4. Оценка риска в экономической безопасности предприятия: учебное пособие / А.К. Моденов, М.П. Власов, Т.Н. Орловская [и др.]. – В 2 ч. – СПб.: Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого, 2022. – 257 с. – ISBN 978-5-7422-7795-8. – EDN BVGUMW.