

**Василенко Алла Александровна**

канд. экон. наук, доцент

**Алтухов Владислав Алексеевич**

магистрант

ФГБОУ ВО «Ростовский государственный

экономический университет (РИНХ)»

г. Ростов-на-Дону, Ростовская область

## **ФОРМИРОВАНИЕ И РЕАЛИЗАЦИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ВНУТРЕННИХ ПРОВЕРОК ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ БАНКА**

*Аннотация:* сформулированы задачи проведения внутренних проверок в банке в контексте риск-ориентированного подхода к контролю. Рассмотрены требования к форме и содержанию отчета по результатам внутреннего контроля подразделения банка, а также порядок его формирования в рамках взаимодействия руководителя и членов рабочей группы. Раскрыты процедуры, проводимые на этапе реализации результатов внутренних проверок подразделения банка.

*Ключевые слова:* внутренний контроль, контрольная процедура, отчет по результатам внутреннего контроля.

Динамичное развитие банковского сектора обуславливает повышенный интерес собственников, менеджмента, контролирующих органов и иных заинтересованных пользователей отчетной информации к состоянию внутреннего контроля в данной сфере.

Внутренний контроль – это постоянный элемент деятельности банка по всем направлениям, включающий различные формы оптимизации затрат на ключевых элементах бизнес-модели при помощи различных технологий, в том числе банковских информационных технологий и технологий менеджмента [1, с. 66]. К базовым компонентам риск-ориентированного внутреннего контроля относится развитие подходов к выстраиванию системы корпоративного управления и контроля операций, и, в первую очередь, системы управления

банковских рисков [2]. Исходя из этого, формулируются задачи проведения внутренних проверок в банке:

- выявление и оценка уровня рисков, оценка эффективности организации системы внутреннего контроля и бизнес-процессов;

- контроль соблюдения работниками требований нормативных правовых актов и внутренних регламентов при выполнении ими своих должностных обязанностей;

- предотвращение случаев нанесения банку ущерба, выявление возможных злоупотреблений при проведении банковских операций;

- контроль распределения полномочий при совершении банковских операций и других сделок;

- установление полноты и достоверности документов бухгалтерского учета и отчетности, их соответствия действующему законодательству;

- информирование руководства банка об имеющихся проблемах, выработка рекомендаций по их решению.

Структура и содержание отчетности по итогам внутреннего контроля отражает решение перечисленных задач. Результаты внутренних проверок, проведенных в выездной форме, оформляются в форме отчета, который содержит следующие сведения:

- дату и место составления; цели проверки; состав рабочей группы; вид внутренней проверки;

- проверенные направления деятельности банка; объем выборки документов, подвергнутых проверке;

- факты выявленных нарушений и недостатков (с указанием ссылок на нормативные документы, причин их возникновения);

- информацию о достоверности учета и отчетности проверяемого подразделения банка;

- рекомендации и предложения по устранению допущенных нарушений, а также по повышению эффективности проверенного подразделения.

До завершения внутренней проверки, при выявлении фактов и обстоятельств, которые могут повлечь применение к банку принудительных мер воздействия в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами внешних контролирующих органов, информация доводится до руководителя проверяемого подразделения. Данная контрольная процедура необходима для незамедлительного изучения и исправления ситуации, а также для анализа причин происшедшего.

Документ о результатах проверки оформляется руководителем рабочей группы на основании отдельных отчетов, составляемых членами рабочей группы в соответствии с рабочим планом проверки. При этом форма отчета устанавливается руководителем рабочей группы самостоятельно. Отчеты, составленные членами рабочей группы о результатах выездной проверки, подписываются их составителями и визируются руководителем проверенного подразделения в ходе проверки.

Руководитель рабочей группы обеспечивает сохранность индивидуальных отчетов членов рабочей группы о результатах проверки и их включение в рабочее досье проверки. В рабочем досье хранятся:

- документы либо их копии, составленные либо заверенные членами рабочей группы в ходе проверки или полученные от проверяемого подразделения;

- информация, предоставленная подразделением банка в период проведения проверки;

- документы, подтверждающие выявленные в ходе проверки факты недостоверности учета и отчетности, нарушения и недостатки в проверяемом подразделении;

- отчеты членов рабочей группы с подробной информацией о проведенных контрольных процедурах, а также все обнаруженные при проведении проверки нарушения и недостатки в деятельности проверенного подразделения.

В индивидуальном отчете члена рабочей группы о результатах проверки отражаются сведения, информация, оценки, суждения и выводы о результатах

проверки, которые необходимы для составления итогового документа о результатах проверки.

В случае несогласия с суждениями и выводами, представленными в индивидуальном отчете члена рабочей группы о результатах проверки, руководитель рабочей группы может организовать дополнительное рассмотрение вопроса деятельности проверяемого подразделения до даты завершения проверки. В случае несогласия с решениями руководителя рабочей группы членом рабочей группы может быть оформлено особое мнение, которое представляется руководителем рабочей группы одновременно с документом по результатам проверки руководителю проверяющего подразделения. Наличие особого мнения члена рабочей группы не является основанием для отказа члена рабочей группы от подписания отчетного документа по результатам проверки.

Установленные в ходе проверки нарушения и недостатки в работе проверенного подразделения должны быть сформулированы со ссылками на нормативный документ, а также с указанием должностных лиц, виновных в нарушениях; времени и способе совершения нарушения; причин совершения нарушения; рисков и последствий совершенных нарушений; сумм нанесенного ущерба банку.

Для реализации материалов внутренних проверок отчет по результатам проверки передается главному бухгалтеру банка или филиала, руководителю службы внутреннего аудита головного офиса, руководителям заинтересованных подразделений. По результатам выездной проверки, проведенной в подразделениях банка, руководитель рабочей группы готовит на имя руководителя банка докладную записку о результатах проверки, в которой отражаются основные выводы и рекомендации по устранению выявленных нарушений. Должностные лица банка должны принять меры по устранению выявленных в ходе внутреннего аудита недостатков, возмещению ущерба, устранению причин и условий, способствовавших возникновению нарушений.

Текущий контроль операций филиалов и удаленных подразделений банка со стороны головной организации сложно реализовать в режиме реального

времени. Вследствие этого в банке большой эффект имеет последующий контроль, требующий четкого алгоритма действий внутренних контролеров, связанных с оформлением отчета по проверке и с реализацией результатов контроля подразделения со стороны головной организации.

### *Список литературы*

1. Пашков Р. Сравнение моделей внутреннего контроля и практика Банка России / Р. Пашков, Ю. Юденков // Бухгалтерия и банки. – 2015. – №11. – С. 61–67.
2. Сиротина Е.А. Внутренний контроль по-новому: в чем специфика? / Е.А. Сиротина // Внутренний контроль в кредитной организации. – 2014. – №4 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.reglament.net/bank/control/2014\\_4/get\\_article.htm?id=3714](http://www.reglament.net/bank/control/2014_4/get_article.htm?id=3714)