

Стандартизация процессов управления рисками и внутреннего контроля в учетных институтах

Актуальность стандартизации процессов управления рисками и внутреннего контроля в учетных институтах обусловлена следующим.

Во-первых, развитие учетной системы требует соответствующего формирования систем управления рисками и внутреннего контроля, с учетом специфики деятельности ее различных сегментов. В течение последних лет ПАРТАД целенаправленно формирует требования и принципы к системе управления рисками и внутреннему контролю учетных институтов. В настоящее время практически все члены ПАРТАД имеют те или иные элементы системы мер управления рисками. Однако, в большинстве случаев, функции по управлению рисками возложены на службу внутреннего контроля и не всегда выполняются качественно, тем более, что для депозитариев наличие системы мер управления рисками не является обязательным условием осуществления депозитарной деятельности. Для дальнейшего развития систем управления рисками и внутреннего контроля необходимо разрабатывать соответствующие стандарты, обеспечивающие их надлежащее внедрение и эффективное функционирование.

Во-вторых, уже в ближайшее время требования со стороны регулирующих органов в отношении наличия в учетных институтах функционала по управлению рисками могут кардинально измениться.

Смена модели регулирования финансового рынка и создание Службы Банка России по финансовым рынкам предположительно приведет к ужесточению регулирования в отношении профессиональных участников рынка ценных бумаг, причем в области управления рисками эта разница может быть особенно заметна. Через нормативную базу Банка России уже регулируются все основные риски банков, а также определены требования к организационной структуре риск-менеджмента. Ключевая роль в этом процессе отведена Совету директоров и исполнительному органу.

Совет директоров организации должен формировать культуру управления рисками, поддерживать надлежащие стандарты управления рисками. Совет директоров должен определить, одобрить и периодически анализировать систему управления рисками, осуществлять контроль над исполнительным органом для обеспечения того, чтобы принципы, процессы и системы эффективно применялись на всех уровнях принятия решений.

Исполнительный орган должен преобразовать систему эффективного управления рисками, утвержденную советом директоров, в конкретные принципы и процедуры. Исполнительный орган должен четко определять полномочия, обязанности и порядок отчетности на всех уровнях организации, обеспечить, чтобы служащие, ответственные за управление рисками, координировали свою работу и тесно взаимодействовали со служащими, ответственными за осуществление операционной деятельности организации.

Появление нормативных требований к системам управления рисками – обязательный элемент развития риск-менеджмента на финансовом рынке. В связи с этим можно ожидать, что уже скоро аналогичные требования будут разработаны и станут обязательными для всех участников финансового рынка. Мы предполагаем, что введение таких требований будет осуществляться, в значительной степени, через стандарты СРО.

Так, в законопроекте, подготовленном Банком России «О саморегулируемых организациях в сфере финансовых рынков» в статье 9 «Базовые стандарты СРО» зафиксировано:

«Саморегулируемая организация в соответствии с требованиями, установленными настоящей статьей и в порядке, установленном частью 2 настоящей статьи, разрабатывает и утверждает стандарты, регулирующие следующие виды отношений:

- по управлению рисками;*
- корпоративного управления;*
- внутреннего контроля;*
- защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций.»*

Таким образом, профессиональным участникам рынка ценных бумаг в краткосрочной перспективе предстоит создать риск-подразделения и разработать регламентирующую документацию, а также обновить функционирование службы внутреннего контроля.

В-третьих, грядет существенный пересмотр требований и принципов функционирования систем внутреннего контроля в международных рекомендациях и стандартах, которые затем будут отражены в национальном законодательстве. Так, в мае 2013 COSO выпустил документ «Внутренний контроль - интегрированные основы», основные положения которого предоставляют высокоуровневый обзор, предназначенный для совета директоров, исполнительных директоров и других высших органов управления организации.

Экспертами ПАРТАД в течение нескольких последних месяцев была проведена работа по изучению методологии и принципов управления рисками, изложенных в международных стандартах и рекомендациях, таких как документы Базельского комитета по банковскому надзору, документах COSO, документах ФАТФ, стандартах ISO. Были также проанализированы нормативные документы ФСФР России, Банка России, Росфинмониторинга в отношении внутреннего контроля и управления рисками, специального внутреннего контроля. Таким образом, была подготовлена определенная база для разработки соответствующих стандартов.

На первом этапе формирования Стандартов по управлению рисками и внутреннему контролю необходимо:

1. Разработать общие принципы риск-ориентированного подхода для учетных институтов, которые должны быть отражены в Стандартах;
2. Разработать методику для оценки качества существующих (сложившихся) систем внутреннего контроля и управления рисками для их последующего совершенствования, формирования в соответствии со Стандартами.

Последующие этапы стандартизации будут включать разработку:

- требований к системе управления рисками и внутреннему контролю, в том числе организационные;
- основополагающих документов по управлению рисками (в том числе регламентов, форм отчетных документов);
- методики выявления и анализа рисков;
- процедуры взаимодействия внутреннего контроля и управления рисками;
- методики оценки эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками.