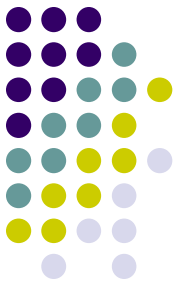


Оптимизация систем внутреннего контроля и управления рисками учетных институтов



*Требования регуляторов -
Бюрократизация процесса
Современные реалии -
унификация и интеграция*

Разработчики предложений

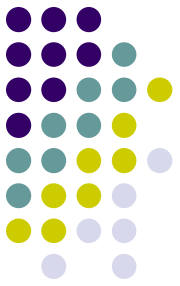


Елена Зенькович (ПАРТАД)

Анастасия Плахотная (ПАРТАД)

Варвара Артюшенко (ПАРТАД)

Экспертиза правовых актов



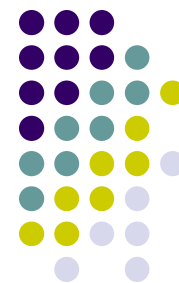
- Нормы ФСФР сформулированы в основном в отношении перечня функциональных обязанностей контролера, к которым отнесено соблюдение мер снижения рисками.
 - Перечисление для учетных организаций в актах ФСФР функций и обязанностей контролеров существенно не отличаются друг от друга, за исключением правил подчиненности контролера в специализированном депозитарии.
- Банк России самостоятельно и подробно формирует своими актами внутренний контроль и специальный внутренний контроль в кредитных организациях. К контрольным процедурам отнесены мероприятия по управлению рисками.
 - Важную роль в создании системы внутреннего контроля Банк России отводит документам Базельского комитета по банковскому надзору, о чем сообщает директивными письмами.

Паспешные выводы



- Сложившаяся к настоящему времени система регулирования и формирования контрольно-рискового блока (КРБ) учетных институтов является фрагментарной и лишь отчасти отражает различные международные форматы, стандарты и рекомендации.
 - Ответственность за качество и эффективность КРБ возложена на контролера и руководителя подразделения управления рисками.
- Риск-менеджмент осуществляется, главным образом, в контрольной сфере.
 - РМ является функцией службы внутреннего контроля организации, осуществляется выборочно, когда контролер посчитает это необходимым.
- Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ практически не связан с контрольно-рисковым блоком.
- Отсутствует система внутреннего аудита и оценки эффективности КРБ.

Международные стандарты



- Комитет спонсорских организаций Комиссии Тредвея / Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO).
 - Внутренний контроль - Интегрированные основы / Internal Control – Integrated Framework, 1992 / 2013 - новая редакция.
 - Концепция управления рисками организации / Enterprise Risk Management - Integrated Framework (ERM), 2004.
- Базельский комитет по банковскому надзору / Basel Committee on Banking Supervision (Basel Committee).
- Международная организация по стандартизации / International Organization for Standardization (ISO).
- Институт внутренних аудиторов / Institute of Internal Auditors (IIA).
- Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег / Financial Action Task Force (FATF).

Трансформация



Международные обязательства в национальной системе ПОД/ФТ.

- Специальный внутренний контроль.
 - Программы организации и осуществления внутреннего контроля.
 - Программа оценки риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией преступных доходов.
 - Программа проверки осуществления внутреннего контроля (внутренний аудит).
- Риск-ориентированный подход на основе модели COSO (новые стандарты ФАТФ).
 - Требования к финансовым организациям по качеству управления рисками.
 - Системная организация процесса управления рисками. Соответствие применяемых мер ПОД/ФТ выявленным рискам.
 - Эффективное распределение используемых ресурсов с учетом приоритетов и концентрации основных усилий на наиболее существенных рисках.

Сбалансированность COSO 2013



- Необходима переоценка существующих контрольных процедур.
 - Устранение дублирующих процедур.
 - Внедрение превентивных мер контроля на более ранних стадиях бизнес-процессов.
 - Сокращение процедур пост-контроля.
 - Автоматизация процедур контроля.
- Для балансирования процедур контроля фокусироваться на следующих процедурах превентивного контроля:
 - Ограниченный доступ – разные сотрудники иницируют, согласовывают и проводят основные операции.
 - Авторизация, санкционирование и верификация – четкое разграничение ответственности в должностных инструкциях.
- Адаптация контрольных процедур для условий деятельности организации.

Интегрированная модель



- Контрольно-рисковый блок координируется высшими органами управления организации.
- Ответственность за качество и эффективность возложена на совет директоров и/или исполнительный орган.
- Процесс внутреннего контроля, управления рисками и ПОД/ФТ являются постоянной частью бизнеса и общего менеджмента.
- Создается механизм для взаимодействия ПОД/ФТ и контрольно-рискового блока.
- Учитывается межорганизационный характер единого рискованного пространства учетной системы: контрагенты (трансфер-агенты, эмитенты), клиенты (например, риски ОД/ФТ).
- Применяется внутренний аудит или ко-сорсинг для оценки эффективности контрольно-рискового блока.

Оптимизация и ее последствия



- Реализовать выполнение в полном объеме всех требований к СВК и РМ довольно сложно для небольших организаций. Реально это сделать в крупных компаниях с разветвленной организационной структурой.
- Единая концепция контроля, ориентированного на риск позволит:
 - Реализовать новейшие рекомендации COSO, FATF и Basel Committee (2012 – 2013).
 - Создать механизм, который при реализации риска смягчит последствия.
 - Исключить неэффективные, устаревшие или нерациональные способы контроля, которые вносят минимальный вклад в уменьшение рисков.
 - Внедрить принцип «деперсонализации» бизнес-процесса.
 - Оценить эффективность и адекватность систем внутреннего контроля и риск-менеджмента.
 - Оптимизировать затраты (финансовые и трудовые ресурсы).
 - Обеспечить подготовку учетных институтов к риск-ориентированному надзору.

Регламентация КРБ



- Определение иерархии и структуры документов СРО ПАРТАД в области внутреннего контроля и управления рисками.
 - Концепция – определяет основополагающие принципы построения системы внутреннего контроля, аудита и управления рисками.
 - Стандарты – устанавливают единые требования к системе и ее элементам на основе международных и национальных нормативных положений.
 - Руководства – определяют процессы управления системы организационного, методологического и функционального характера.
 - Рекомендации – содержат процедурные требования.



Спасибо за внимание!

Профессиональная ассоциация регистраторов, трансфер-агентов
и депозитариев ПАРТАД <<http://www.partad.ru>>

© ПАРТАД, 2013