

Система внутреннего контроля в банке

Аблахат Кебилов

Председатель Правления

АО «Темірбанк»

Тел: +7 3272 587 801

e-mail: KebirovA@temirbank.kz

Сентябрь, 2008

1. Цель, задачи и функции внутреннего контроля в банке
2. Основные требования (требования АФН) в области внутреннего контроля
3. Элементы системы внутреннего контроля
4. Принципы внутреннего контроля в банке (по предписанию Базеля)
5. Мошенничество со стороны работников банка
6. Мошенничество со стороны клиентов банка
7. Основные проблемы в борьбе с мошенничеством в будущем

Цель

- Защита законных интересов банка, его кредиторов и клиентов

Задачи

- Организация контроля за соблюдением работниками банка законодательства и стандартов профессиональной деятельности
- Обеспечение надлежащего уровня надежности в соответствии с характером и масштабом, проводимых банком операций
- Минимизация рисков банковской деятельности

Функции

- Постановка системы органов внутреннего контроля
- Контроль системы управления банковскими рисками
- Обеспечение информационной безопасности
- Мониторинг системы внутреннего контроля

Основные требования (Требования АФН) в области внутреннего контроля

Требование

Совет директоров банка и руководство несут ответственность за реализацию стратегии и политики банка; развивает процессы, призванные выявлять, измерять, отслеживать и контролировать банковские риски, поддерживает организационную структуру, четко разграничивающую сферы ответственности, полномочий и отчетности; обеспечивает эффективное осуществление делегированных полномочий; разрабатывает соответствующие правила внутреннего контроля; отслеживает адекватность и действенность системы внутреннего контроля.

Критерии требования

Совет директоров банка и руководство несут ответственность за создание и функционирование адекватной и эффективной системы внутреннего контроля, структурных подразделений несут ответственность за адекватное функционирование системы внутреннего контроля.

Совет директоров периодически обсуждает с руководством банка эффективность системы внутреннего контроля; своевременно рассматривает оценку внутреннего контроля, сделанную руководством, службой внутреннего аудита и внешними аудиторами; проводит периодические мероприятия, обеспечивающие оперативное выполнение руководством рекомендаций и замечаний, высказанных аудиторами и надзорными органами по поводу недостатков системы внутреннего контроля; проводит периодическую проверку адекватности стратегии банка и лимитов на риски.

Элементы системы внутреннего контроля



Эффективный внутренний контроль – инструмент реализации Нового базельского соглашения и предотвращения риска мошенничества

“... процесс, затрагивающий всех сотрудников организации:
неисполнительных членов Совета директоров,
исполнительных руководителей, рядовых сотрудников ...

Он заключается не в процедурах или правилах, применяемых от случая к случаю, а в непрерывной системе, функционирующей на всех уровнях”

Принципы внутреннего контроля в банке (по предписанию Базеля)

Принцип 1

- Утверждение бизнес стратегий и ключевых политик Советом Директоров
- Понимание основных рисков, которым подвержен банк
- Утверждение приемлемых уровней рисков
- Контроль деятельности топ менеджмента за исполнением необходимых шагов к обнаружению, измерению, мониторингу и контролю рисков
- Мониторинг эффективности системы внутреннего контроля со стороны топ менеджмента

Принцип 2

- Топ менеджмент ответственен за применение стратегий и политик, одобренных советом директоров
- Разработка процессов, которые определяют, измеряют, проводят мониторинг и контроль за рисками банка

Принцип 3

- Совет директоров и члены правления способствуют поддержанию корпоративной культуры, которая демонстрирует всеобщее понимание важности существования системы внутреннего контроля
- Все работники банка должны в полной мере должны понимать свою роль в данной системе
- Эффективная система внутреннего контроля должна покрывать все возможные риски

Принципы внутреннего контроля в банке (по предписанию Базеля)

Принцип 4

- Определение четких должностных инструкций сотрудников банка
- Определение и минимизация потенциальных конфликтов интересов
- Адекватная и полноценная финансовая, операционная и комплаенс информация
- Полное понимание и следование сотрудниками банка внутренних процедур и политик (эффективные пути коммуникации)

Принцип 5

- Эффективная система службы внутреннего аудита выполняется независимыми соответствующими и компетентными сотрудниками
- Регулярный мониторинг целостности общей системы внутреннего контроля банка
- Своевременность отчета о внутреннем контроле

Основные риски при уязвимости системы внутреннего контроля возникают со стороны сотрудников

- Мошенничество при выдаче кредита
- Мошенничество при приеме депозитов
- Распространение внутренней информации банка
- Карточное мошенничество (увеличение лимита кредита, незаконная выдача наличных, др.)
- Мошенничество при бизнес-деятельности

Результат: Проблема полноценной оценки убытков, значительный размер потерь

При внедрении системы управления риском мошенничества со стороны работников важными задачами для банка в начале проекта становятся:

Технологии:

- методы наблюдения: видеорекамеры, записи телефонных разговоров
- внедрение системы, ограничивающей использование мобильных телефонов на рабочих местах
- контролирование электронной почтовой службы работников

Ав-

- программное обеспечение, позволяющее выявлять случаи мошенничества
- автоматизированная проверка данных, позволяющая не допускать ошибок при вводе данных и т.д.

Работа с персоналом банка:

- создание сбалансированной системы мотивации для сотрудников
- развитие корпоративной культуры, позволяющей, награждать за хорошую работу и наказывать за выявленные случаи недобросовестного отношения к работе

Основные риски при уязвимости системы внутреннего контроля также возникают со стороны клиентов

- Карточное мошенничество
- Мошенничество при получении кредита
- Операции со счетами (по средствам интернет и других электронных каналов)
- Прочие

Результат: Мгновенное выявление, незначительный размер потерь

При внедрении системы управления риском мошенничества со стороны клиента важными задачами для банка в начале проекта становятся:

Технологии:

- выработка новых процедур управления риском
- анализ существующих бизнес-процессов и определение возможности их трансформации
- формализация правил проверки эффективности созданных процедур

Автоматизация:

- определение ИТ-партнеров по проекту
- формализация процедур, сроков и ресурсов проекта

Работа с персоналом банка:

- разработка мер стимулирования мотивации сотрудников, активно участвующих в управлении риском мошенничества
- обучение персонала

- Увеличивающееся количество банков, ориентирующихся на розничное обслуживание и эквайринг
- Борьба с мошенничеством как приоритет для финансовых институтов
- Юридическая, организационная и техническая стороны

Вопросы и Ответы