

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В БАНКАХ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ

**Карпов Максим Алексеевич, заместитель начальника управления
внутреннего аудита, ОАО «Белгазпромбанк»**

Karpov Maksim, Deputy Head of Internal audit department

Belgazprombak OJSC, maksim.karpov21@gmail.com

Аннотация. В статье рассмотрены факторы, влияющие на систему внутреннего контроля банковской сферы, раскрыто их содержание, а также изложены возможные направления совершенствования системы внутреннего контроля в банках.

Ключевые слова: аудит, система внутреннего контроля, банк, система внутреннего аудита.

В современных условиях развития национальной экономики банки стали играть все более важную роль в жизни общества. Они не только являются основными финансовыми посредниками, но и выполняют функцию хранения денежных средств населения, предоставляют кредиты и инвестируют в различные проекты. В связи с этим, вопрос обеспечения безопасности и надежности работы банковской системы становится все более актуальным. Одним из основных механизмов обеспечения безопасности и надежности работы банков является система внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля — это совокупность процедур, используемых заинтересованными в успешной работе менеджерами организации для упорядоченного ведения финансово-хозяйственной деятельности [1, с 62].

Основные направления работы данной системы можно классифицировать следующим образом:

- контроль над обеспечением сохранности активов;
- контроль соблюдения требований законодательства;
- контроль над своевременной подготовкой достоверной финансовой отчетности;
- контроль соответствия операций, выполняемых работниками организации, должностным инструкциям, регламентам.

В последние годы особенно четко прослеживается тенденция поиска общих путей совершенствования внутреннего контроля в разных странах, формируется общая модель внутреннего контроля. Причинами сложности и важности вопросов совершенствования системы внутреннего контроля в современных условиях является ряд основных факторов.

Первым фактором является интеллектуальный аспект. Банковский и финансовый сектор с каждым годом становятся все более сложными и динамичными, появляются новые и нестандартные продукты и услуги. Логичное посткризисное падение доходности ряда финансовых инструментов и возрастающая конкуренция, которая особенно остра в кризисных периодах, вынуждают субъектов рынка осваивать новые для них сегменты, такие как: розничный бизнес, овердрафты, лизинговые и факторинговые операции, кредитование малого и среднего бизнеса, а также искать другие, ранее не используемые инструменты. Соответственно и анализ состояния внутреннего контроля требует более совершенных методов, более

сложных, которые в свою очередь тоже не должны отставать от своего объекта наблюдения.

Второй фактор определяется как международный или транснациональный. Данный фактор имеет под собой причину международной интеграции денежных рынков различных стран и соответственно необходимость создания единых моделей внутреннего контроля, которые соответствовали определенным нормам и стандартам.

Третьим фактором является унификационный аспект. Ранее банки имели возможность маскировать ряд банковских услуг под небанковские и выводить их из сферы банковского надзора. Примером данного факта может послужить то, что кредитную деятельность вполне можно проводить по факторинговым, лизинговым, закладным и иным сферам, а в свою очередь, депозитно-сберегательную деятельность через схемы управления или выводить проблемные активы в паевые инвестиционные фонды. Риски от проведения таких операций не снижались, однако могли уходить от надзора регулятора.

Четвертый фактор определяется как информационный. В современных условиях объем информации по денежным транзакциям растет быстрыми темпами, и структура информации становится гораздо сложнее. С этой целью необходимо создавать единую информационную базу, обладающую стандартизированной структурой, способную передавать сведения от поднадзорных органов надзорным, и, в свою очередь, от них к другим заинтересованным организациям, имеющим республиканское значение.

Пятым фактором является фактор риска. Иногда он рассматривается не как самостоятельный, а как компонент других факторов. Сущность фактора заключается в том, что многие риски в финансово-банковской сфере связаны и зависят от рисков некредитных организаций, поэтому они имеют большую вероятность возникновения. Необходимо создание риск-ориентированного контроля, которое является первоочередной задачей на пути совершенствования банковского надзора в целом и в частности совершенствования системы внутреннего контроля [2, с. 2].

В настоящее время, в связи с быстрым развитием технологий и появлением новых видов финансовых инструментов, система внутреннего контроля должна быть постоянно совершенствована и адаптирована к новым условиям. В частности, следует обратить внимание на следующие аспекты:

1. Автоматизация процессов управления рисками. Банковская деятельность сопряжена с высокими рисками, которые могут привести к значительным финансовым потерям и негативным последствиям для банка и его клиентов.

Автоматизация процессов управления рисками позволяет банкам улучшить эффективность и точность оценки рисков, а также снизить вероятность ошибок и мошенничества. Для этого используются специальные программные продукты, которые позволяют автоматизировать процессы сбора, анализа и оценки информации о рисках, а также принятия решений по их управлению.

Одним из примеров таких программных продуктов является система управления рисками, которая позволяет банкам автоматизировать процессы оценки кредитного риска, операционного риска, риска ликвидности и других видов рисков. С помощью такой системы банк может быстро получать информацию о рисках, анализировать ее и принимать решения по управлению рисками на основе заранее заданных правил и критериев.

Важным элементом автоматизации процессов управления рисками является использование алгоритмов машинного обучения и искусственного интеллекта. Это позволяет банкам улучшить точность прогнозирования рисков, а также быстро реагировать на изменения внешней среды и рыночных условий.

2. Развитие системы мониторинга операций. Банки сталкиваются с растущими рисками, связанными с возможностью финансирования терроризма, отмыванием денег и другими преступлениями.

Система мониторинга операций позволяет банкам отслеживать и анализировать финансовые операции клиентов с целью выявления подозрительных транзакций, которые могут быть связаны с преступными деятельностью. Для этого используются различные методы анализа данных, включая компьютерную обработку информации и анализ поведенческих факторов.

Основными задачами системы мониторинга операций являются:

- выявление подозрительных операций и транзакций;
- анализ и оценка рисков, связанных с финансовыми операциями клиентов;
- обеспечение соответствия банка законодательству в области борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

3. Обучение персонала. Высококвалифицированный персонал способен более эффективно выполнять свои задачи по обеспечению безопасности финансовых операций и борьбе с преступной деятельностью.

Основными задачами обучения персонала являются:

- повышение квалификации сотрудников, работающих в области внутреннего контроля и борьбы с преступной деятельностью;
- обучение персонала правилам и процедурам, связанным с борьбой с отмыванием денег;
- обучение персонала использованию современных технологий и программного обеспечения для обработки информации и анализа данных;
- формирование у сотрудников понимания важности выполнения своих задач по обеспечению безопасности финансовых операций и борьбе с преступной деятельностью.

4. Развитие системы внутреннего аудита. Система внутреннего аудита является одним из основных инструментов внутреннего контроля в банках. Она позволяет оценить эффективность работы банка и выявить возможные риски и проблемы в его деятельности. Развитие системы внутреннего аудита способствует совершенствованию системы внутреннего контроля в банках в современных условиях развития рыночной экономики по нескольким причинам.

Во-первых, система внутреннего аудита позволяет более точно определить риски, связанные с деятельностью банка, и выработать меры по их управлению. Благодаря этому банк может лучше защитить свои активы и минимизировать потенциальные убытки.

Во-вторых, система внутреннего аудита помогает банку соблюдать требования законодательства и нормативных правовых актов, регулирующих его деятельность. Это особенно важно в условиях быстрого изменения правовой базы и появления новых рисков.

В-третьих, система внутреннего аудита позволяет банку улучшить свои процессы и процедуры, что в свою очередь способствует повышению качества обслуживания клиентов и укреплению его позиций на рынке.

В-четвертых, система внутреннего аудита помогает банку снизить вероятность мошенничества и коррупции в его деятельности. Благодаря этому банк может сохранить свою репутацию и доверие клиентов и партнеров.

5. Совершенствование системы защиты информации. Банки хранят большое количество конфиденциальной информации о клиентах, а также проводят множество операций с деньгами, что делает их особенно уязвимыми для кибератак.

Для того чтобы обеспечить надежную защиту информации, необходимо реализовать ряд мероприятий.

Во-первых, следует разработать и внедрить политику безопасности информации, которая определяет правила использования информации в банке. Эта политика должна быть доступна всем сотрудникам и регулярно обновляться.

Во-вторых, необходимо обеспечить защиту сетевой инфраструктуры банка. Для этого следует использовать современные средства защиты от кибератак, такие как антивирусы, фаерволы и системы обнаружения вторжений.

В-третьих, следует обеспечить безопасность при работе с персональными данными клиентов. Для этого необходимо разработать процедуры хранения и обработки персональных данных, а также обучить сотрудников банка правилам работы с конфиденциальной информацией.

В-четвертых, необходимо проводить регулярные аудиты системы защиты информации для выявления уязвимостей и проблем в работе системы. Это позволит своевременно устранять проблемы и обеспечивать надежную защиту информации.

В-пятых, следует обеспечить контроль над доступом к информации. Для этого необходимо использовать средства аутентификации, такие как пароли или биометрические данные, а также ограничивать доступ к информации только тем сотрудникам, которые имеют соответствующие права.

Реализация предложенных мероприятий в значительной степени позволит нейтрализовать негативные факторы, влияющие на эффективность системы внутреннего контроля банков и улучшить ее.

Список использованных источников

1. Пути совершенствования организации системы внутреннего контроля в банках [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/115/30771/> – Дата доступа: 13.10.2023 г.

2. Затонских, И. Т. Проблемы совершенствования системы внутреннего контроля в коммерческом банке / И. Т. Затонских, А. А. Муштенко // Татищевские чтения: актуальные проблемы науки и практики: материалы XV Международной научно-практической конференции. В 3-х томах, Тольятти, 20–21 апреля 2018 года. Том 1. – Тольятти: Волжский университет имени В.Н. Татищева (институт), 2018. – С. 238-241.