

Подтверждение и повышение квалификации внутренних контролёров и аудиторов банков

Одним из наиболее важных компонентов корпоративного управления является внутренний аудит, как функция, обеспечивающая оценку надёжности, качества управления, состояния внутреннего контроля в организации. Задача построения эффективных систем управления рисками и внутреннего контроля стоит перед органами управления банка — советом директоров и правлением, и внутренний аудит оказывает органам управления содействие в решении этой задачи, применяя комплексный, системный подход, независимый от позиции бизнес-подразделений организации. Как следствие перед органами управления возникает и задача обеспечения высокого качества работы самой функции внутреннего аудита, привлечения в это подразделение квалифицированных специалистов, которые могут не только и столько проверить выполнение другими подразделениями своих задач, но и принести пользу организации в целом, предлагая возможные пути решения возникающих проблем и выявляя возможности более эффективного использования ресурсов.

Соответственно у руководителей банка возникает ряд вопросов по поводу развития системы внутреннего контроля и аудита:

- необходимо ли создание ещё одного контрольного звена (внутреннего аудитора), квалификация которого должна быть выше, чем у других специалистов в банке, поскольку уровень сложности бизнеса постоянно растёт, усложняется и система контроля, появляются более распределённые и технологичные схемы контроля;
- какие наиболее важные профессиональные качества, какой уровень квалификации требуются внутренним контролёрам и аудиторам?

Потребность в повышении квалификации риск-менеджеров, контролёров и внутренних аудиторов увеличивается также в связи с введением нового Соглашения о достаточности капитала «Базель II». В условиях интенсивного развития банковского бизнеса и ограниченных кадровых ресурсах руководитель службы внутреннего аудита (СВА), прежде всего, должен укомплектовать службу высококвалифицированными кадрами, разумно распределить задачи между имеющимися сотрудниками и спланировать свою работу с учётом рисков, свойственных операциям банка¹. Одним из распространённых в международной практике

способов решения СВА задач повышенной сложности является привлечение на временной, контрактной основе внешних консультантов (аутсорсинг), однако для российских банков этот вариант практически запрещён², в связи с чем даже небольшие банки вынуждены создавать избыточные полноформатные контрольно-аудиторские службы³ и сталкиваются со сложной задачей укомплектования этих служб дорогостоящими кадрами с достаточной квалификацией.

Формальные требования

Рекомендации по установлению требований к руководителю и другим служащим СВК (СВА) в российских банках приведены в Положении ЦБ РФ от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее — Положение № 242-П)⁴. В то же время Банк России не устанавливает жёстких требований к уровню квалификации сотрудников СВК (СВА), и коммерческие банки комплектуют персонал аудиторской службы либо ориентируясь на аналогичные требования, установленные для главных бухгалтеров банков (и их заместителей) в соответствии с Законом «О банках и банковской деятельности», либо руководствуясь примерами западных или крупнейших российских банков⁵.

Хорошее представление о принципах организации внутреннего аудита в международной практике даётся в рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН) «Система внутреннего контроля в банках: основы организации», «Внутренний аудит

¹ Подробнее о риск-ориентированном подходе см.: Малахин Д., Тихомиров А. Особенности функционирования внутреннего контроля и аудита в банках // Бухгалтерия и банки, 2004. № 10.

² См. пункты 4.6.2, 4.6.3 Положения ЦБ РФ от 16 декабря 2003 г. № 242-П.

³ В связи с тем что в различных банках подразделения, выполняющие функции внутреннего аудита, называются по-разному, термины «СВК» и «СВА», а также «контролёр» и «аудитор» используются в контексте данной статьи как синонимы, но в более общем случае это могут совершенно разные функции.

⁴ Следует отметить, что функции службы внутреннего контроля (внутреннего аудита), как они изложены в разделе 4 Положения № 242-П, фактически полностью повторяют функции подразделения внутреннего аудита, содержащиеся в МПСВА. Предложения по совершенствованию Положения № 242-П, более полного отражения в этом документе положений МПСВА и в целом наилучшей практики корпоративного управления, см. здесь www.iaa-ru.ru/doc/242p.doc.

⁵ В ходе исследования, проведённого в 2004 году Институтом внутренних аудиторов совместно с фирмой ФБК, отмечены различные подходы к организации повышения квалификации внутренних контролёров и аудиторов в различных банках. Подробнее см.: Малахин Д., Терехов А. Исследование состояния внутреннего контроля в российских банках // Бухгалтерия и банки, 2005. № 6, № 7.

в банках и взаимоотношения надзорных органов и аудиторов», рабочий вариант перевода которых приведен в письмах Банка России от 10 июля 2001 г. № 87-Т и 13 мая 2002 г. № 59-Т. Следует заметить, что в ряде российских банков функции службы внутреннего контроля, предусмотренные Положением № 242-П, уже выполняет служба внутреннего аудита, т. е. внутренний аудит в этих банках присутствует в явном виде, так, как это распространено в международной практике⁶.

Международный Институт внутренних аудиторов разработал профессиональные стандарты внутреннего аудита (МПСВА), которые содержат аналогичные и более подробные указания по необходимому уровню и повышению квалификации аудиторов, а также предлагает специальную программу подтверждения квалификации, т. е. добровольного сертифицирования. Эта программа, кроме проведения экзаменов, включает раздел о поддержании специалистами профессиональной квалификации и после получения сертификата.

Практические решения

В международной практике существуют разные системы сертификации, подтверждения квалификации для разных категорий специалистов финансовых организаций, в том числе бухгалтеров, риск-менеджеров, контролёров и аудиторов. Подтверждение квалификации в этих системах предоставляется специалистам, уже имеющим высшее образование и сдавшим специализированные экзамены по профилю деятельности. Примерами таких сертификаций являются: ACCA, CPA, CISA, CMA, CRM, CFA⁷. Наиболее распространённой международной сертификацией в области внутреннего аудита является диплом CIA «Дипломированный внутренний аудитор», а для финансовых организаций предлагается специализация — диплом CFSA «Дипломированный аудитор финансовых организаций». Программа экзамена включает проверку знаний организации основных банковских процессов и продуктов, а также общих вопросов организации внутреннего аудита и требований регуляторов. Как нам представляется, сдача экзамена на получение такого диплома требует основательной подготовки, что позволяет банку получить профессиональных специалистов и серьёзно повысить эффективность работы СВК (СВА), а заодно выполнить вышеупомянутые рекомендации Банка России.

⁶ Определение внутреннего аудита (internal audit), широко используемое международными организациями, дано Институтом внутренних аудиторов: «Деятельность по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленных на совершенствование деятельности организации. Внутренний аудит помогает организации достичь поставленные цели, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления».

⁷ Информативный обзор наиболее распространённых сертификаций в области финансового менеджмента, учёта и контроля приведён на сайте www.gaar.ru/education/certificate (подготовлен при содействии компании НОСК Accountancy Training).

За неимением российского аналога сертификата по внутреннему аудиту многие внутренние аудиторы в российских банках для подтверждения своей квалификации проходят экзамены и получают аттестаты аудитора, выдаваемые Министерством финансов РФ, и (или) аттестаты специалистов-контролёров операций с ценными бумагами, выдаваемые Федеральной службой по финансовым рынкам (ранее — ФКЦБ) РФ. Наличие такого аттестата, безусловно, свидетельствует о высоком уровне подготовки банковского специалиста, широких знаниях в области менеджмента. Получение аттестатов, однако, не предполагает проверку специальных знаний и навыков осуществления аудиторских функций *внутри* организации, и поэтому аттестаты Минфина России и ФСФР не могут служить полноценным подтверждением достаточности подготовки именно внутреннего аудитора.

В целях поддержания уровня квалификации в соответствии с требованиями Банка России и наилучшей практикой, выраженной в рекомендациях международных организаций, специалисты-аудиторы должны регулярно проходить переобучение. К сожалению, в настоящее время в российской практике практически нет специализированных курсов повышения квалификации, учебных семинаров именно по тематике внутреннего аудита в финансовых организациях. Как правило, в программы семинаров для внутренних контролёров и аудиторов включаются выступления сотрудников Банка России, налоговых и других надзорных органов по текущим вопросам применения нормативных актов, регулирования отдельных аспектов бизнеса. Но вопросам непосредственно организации работы, планирования деятельности СВК (СВА), современным методам риск-ориентированного аудита уделяется значительно меньше внимания. Дефицит обучающих программ частично покрывается изучением переводной литературы, самостоятельной подготовкой к экзаменам на получение международных сертификатов, а также обменом опытом между коллегами из разных организаций, в том числе в интернет-форумах. Возможно, для увеличения количества (и качества) учебных семинаров, курсов повышения квалификации по специализации внутреннего аудита недостаточно действий, которые предпринимаются Банком России по совершенствованию нормативно-правовых актов. Следует отметить, что на практике многими банками широко используется «Пособие по внутреннему аудиту для коммерческих банков», подготовленное в рамках проекта ТАСИС «Содействие реформе бухгалтерского учёта и отчётности в банковской системе» и размещённое для открытого доступа на интернет-сайте проекта⁸. Это пособие основано на МПСВА и рекомендациях БКБН, даёт хорошее представление об организации основных процессов в деятельности службы внутреннего аудита в банке и уже является существенным подспорьем многим специа-

⁸ В настоящее время этот интернет-сайт не работает. Описание пособия цитируется по статье «МСФО в России», опубликованной в «Вестнике АРБ» № 4, 2002.

листам. К сожалению, пособие не было выпущено в виде доступного учебника, распространено в основном в электронном виде.

Всё изложенное также актуально для членов ревизионных комиссий и аудиторских комитетов советов директоров, в сферу компетенции которых входит (среди

прочих вопросов) оценка состояния управления рисками и внутреннего контроля в банке, тесное взаимодействие с СВК (СВА) и внешним аудитором. Качественное выполнение контрольными органами своих обязанностей без знания технологий работы аудиторских подразделений, как нам представляется, невозможно. ■

Программа «Дипломированный аудитор финансовых организаций»⁹

I. Общие вопросы

1. Кодекс этики. Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита.
2. Функции внутреннего контроля и риск-менеджмента в корпоративном управлении
3. Процесс аудита
4. Влияние информационных технологий
5. Аудит элементов финансовой отчётности

II. Аудит продуктов

1. Кредитование
2. Депозиты
3. Доверительное управление (траст)
4. Страхование рента (аннуитет)
5. Производные финансовые инструменты
6. Электронные услуги
7. Услуги по управлению денежными средствами
8. Рынки акций
9. Рынки облигаций
10. Товарные фьючерсы
11. Взаимные (паевые) фонды
12. Вознаграждение, заработная плата служащих
13. Продукты на рынке капитала
14. Предоставление в кредит ценных бумаг
15. Страховые полисы

16. Страховые продукты
17. Операции по купле-продаже валюты
18. Управление активами (контроль за определением стоимости портфеля)
19. Продукты денежного рынка

III. Аудит процессов

1. Управление рисками (риск-менеджмент)
2. Андеррайтинг
3. Секьюритизация активов
4. Казначейские операции (например, управление денежными средствами)
5. Операции бэк-офиса
6. Маркетинг и продажи (в том числе в отделениях банка, брокерских фирмах)
7. Работа с претензиями, жалобами клиентов
8. Инвестиционные операции
9. Брокерские/дилерские операции
10. Финансовое консультирование
11. Слияния и поглощения
12. Операции, связанные с кредитованием (работа с залогами и т. д.)

IV. Регулирование деятельности в области финансовых услуг

1. Общие представления о регулировании
2. Законы и инструкции
3. Фондовые биржи и другие финансовые рынки
4. Денежное обращение и банковское дело

⁹ Подробнее см. на интернет-сайтах международного и российского Институтов внутренних аудиторов www.theiia.org, www.iaa-ru.ru.

Об Институте внутренних аудиторов

Институт внутренних аудиторов (The Institute of Internal Auditors) является международной профессиональной ассоциацией внутренних аудиторов, основанной в 1941 году в США и объединяющей около 100 тыс. человек более чем в 100 странах. Институт ставит своими целями:

- популяризацию в обществе профессии внутреннего аудитора;
- выполнение экспертной роли в области внутреннего аудита;

- разработку и распространение стандартов профессиональной деятельности внутренних аудиторов;
- содействие профессиональному развитию внутренних аудиторов.

Программа сдачи экзаменов на получение профессиональной степени по внутреннему аудиту «Дипломированный внутренний аудитор» (Certified Internal Auditor или CIA) разработана с 1974 году. В настоящее время в мире выдано более 50 тыс. аттестатов.

Российский филиал Института образован в 2000 году и насчитывает более 300 членов. Институт проводит регулярные тематические встречи членов и семинары, в том числе в рамках Финансовой секции, объединяющей специалистов по внутреннему контролю и аудиту из финансовых организаций, даёт комментарии по проектам нормативных актов государственных органов, ведёт исследовательскую работу.