**Туруев Игорь Борисович**

Московский государственный институт международных отношений (Университет) МИД России

д.э.н., профессор кафедры «Банки, денежное обращение и кредит»

Руководитель службы внутреннего аудита АО "Россельхозбанк",

e-mail: [i.turuev@inno.mgimo.ru](mailto:i.turuev@inno.mgimo.ru)

**АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ МОНИТОРИНГА, ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И АУДИТА ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ**

В последние годы значительно возрос интерес собственников компаний (как частных, так и государственных) к развитию внутреннего контроля. Дело не только заключается в том, что усиливается пруденциальный надзор за деятельностью компании. На рынке наметилась устойчивая тенденция в оценке наличия эффективной системы внутреннего контроля в корпорации как фактора, увеличивающего стоимость самой компании. Это позволяет собственникам быть уверенными в достоверности отчетности, контролировать деятельность компании на соответствие заявленным финансовым и стратегическим целям, снижать издержки по привлечению ресурсов, способствует повышению финансовой устойчивости и конкурентоспособности. Большинство специалистов сходятся во мнении, что внутренний контроль стал неотъемлемой частью современных подходов к управлению корпорациями. Все крупные корпорации, участвующие в IPO в России, соблюдают это требование.

В настоящее время в основе организации внутреннего контроля лежит концепция «трех линий защиты». Данная концепция предполагает, что на первой линии располагаются контроли, которые «зашиты» в сами бизнес-процессы, выполняются бизнес-подразделениями через выполнение регламентов, грамотные разделения полномочий и обязанностей.

На второй линии защиты находятся контрольные подразделения, которые выполняют контрольные функции, но при этом встроены в бизнес-процесс: финансовый департамент в части финансового контроля, департамент рисков, департамент безопасности, подразделение внутреннего контроля (комплаенс-подразделение). Данные подразделения подчинены менеджменту, в ряде случаев должны контролировать все операции в сплошном порядке.

Третью линию защиты представляет подразделение внутреннего аудита, которое является независимым от менеджмента, подчиняется непосредственно совету директоров, осуществляет проверки, самостоятельно определяя их направления. Такие проверки обычно носят последующий характер и имеют целью оценку эффективности внутреннего контроля. Подразделения внутреннего аудита не могут осуществлять иные операции, так как от этого пострадает их независимость. Деятельность внутреннего аудита может проверяться независимыми квалифицированными экспертами, результаты докладываются совету директоров.

Вместе с тем, как мы знаем, последнее время имели место проблемы у множества банков, как международных, так и российских. ЦБ РФ отзывает лицензии у десятков банков. Что же является причиной не срабатывания системы внутреннего контроля?

* На наш взгляд, могут иметь место следующие обстоятельства: Плохо работает 1-ая линия защиты- не выполняются процедуры, имеет место конфликт интересов, когда бизнес-подразделения в процессе «зарабатывания» и выполнения плана пренебрегают теми мерами предосторожности, которые предусмотрены политиками и правилами
* Менеджмент банка сознательно принимает решения, приводящие к убыткам, осознавая при этом все риски. При этом часто нарушается закон, имеет место мошенничество.
* Руководители Комплаенса и внутреннего аудита не имеют доступа к высшему руководству и Совету директоров.