



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Магнитогорский государственный технический университет им. Г.И. Носова»



УТВЕРЖДАЮ
Директор ИЭиУ
Н.Р. Бальнская

10.03.2021 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ОРГАНИЗАЦИИ

Направление подготовки (специальность)
38.04.01 Экономика

Направленность (профиль/специализация) программы
Экономика, бухгалтерский учет и налоги для бизнеса

Уровень высшего образования - магистратура

Форма обучения
заочная

Институт/ факультет	Институт экономики и управления
Кафедра	Экономики
Курс	1

Магнитогорск
2021 год

Рабочая программа составлена на основе ФГОС ВО - магистратура по направлению подготовки 38.04.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 11.08.2020 г. № 939)

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры Экономики 11.02.2021, протокол № 6

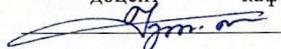
Зав. кафедрой _____ А.Г. Васильева

Рабочая программа одобрена методической комиссией ИЭиУ, 10.03.2021 г. протокол № 3

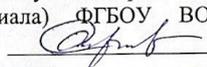
Председатель _____ Н.Р. Балынская

Рабочая программа составлена:

доцент кафедры Экономики, канд. экон. наук

 Т.В. Козлова

Рецензент:

заместитель директора по учебной работе, заведующий кафедрой экономики Сибайского института (филиала) ФГБОУ ВО «Башкирский государственный университет», канд. экон. наук  И.А. Ситнова

Лист актуализации рабочей программы

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для реализации в 2022 - 2023 учебном году на заседании кафедры Экономики

Протокол от _____ 20__ г. № ____
Зав. кафедрой _____ А.Г. Васильева

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для реализации в 2023 - 2024 учебном году на заседании кафедры Экономики

Протокол от _____ 20__ г. № ____
Зав. кафедрой _____ А.Г. Васильева

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для реализации в 2024 - 2025 учебном году на заседании кафедры Экономики

Протокол от _____ 20__ г. № ____
Зав. кафедрой _____ А.Г. Васильева

1 Цели освоения дисциплины (модуля)

Целью освоения курса "Система внутреннего контроля организации" является получение знаний, умений и навыков для организации внутреннего контроля, создания контрольной среды, внедрения контрольных процедур и процедур оценки рисков как способности организовать и осуществлять контроль текущей деятельности системы внутреннего контроля экономического субъекта, осуществлять методическое сопровождение деятельности службы внутреннего аудита

2 Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина Система внутреннего контроля организации входит в часть учебного плана формируемую участниками образовательных отношений образовательной программы.

Для изучения дисциплины необходимы знания (умения, владения), сформированные в результате изучения дисциплин/ практик:

Учебная - практика по получению первичных профессиональных умений и навыков

Практикум по бухгалтерскому управленческому учету

Экономика организации

Бухгалтерский финансовый учет

Бизнес-процессы и их организации

Знания (умения, владения), полученные при изучении данной дисциплины будут необходимы для изучения дисциплин/практик:

Аудит

Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

3 Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (модуля) и планируемые результаты обучения

В результате освоения дисциплины (модуля) «Система внутреннего контроля организации» обучающийся должен обладать следующими компетенциями:

Код индикатора	Индикатор достижения компетенции
ПК-2	Способен организовать и осуществлять контроль текущей деятельности системы внутреннего контроля экономического субъекта, осуществлять методическое сопровождение деятельности службы внутреннего аудита
ПК-2.1	Организует систему внутреннего контроля экономического субъекта
ПК-2.2	Обеспечивает методическое сопровождение деятельности службы внутреннего аудита экономического субъекта

4. Структура, объём и содержание дисциплины (модуля)

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5 зачетных единиц 180 акад. часов, в том числе:

- контактная работа – 8,7 акад. часов;
- аудиторная – 8 акад. часов;
- внеаудиторная – 0,7 акад. часов;
- самостоятельная работа – 167,4 акад. часов;
- в форме практической подготовки – 0 акад. час;

– подготовка к зачёту – 3,9 акад. час

Форма аттестации - зачет

Раздел/ тема дисциплины	Курс	Аудиторная контактная работа (в акад. часах)			Самостоятельная работа студента	Вид самостоятельной работы	Форма текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Код компетенции
		Лек.	лаб. зан.	практ. зан.				
1. Общие положения по системе внутреннего								
1.1 Понятие свк, роль и сущность	1	2		2/1,6И	24	Написание эссе на тему "Роль свк в организации". Заполнение рабочей тетради	Эссе. Задание на образовательном портале	ПК-2.1, ПК-2.2
1.2 Структура свк		2		2	22	Заполнение рабочей тетради. Разработка организационной структуры для поддержания контрольной среды свк	Тест проверки остаточных знаний. Задание на образовательном портале	ПК-2.1, ПК-2.2
Итого по разделу		4		4/1,6И	46			
2. Техника создания и осуществления внутреннего контроля								
2.1 Оценка рисков в свк	1				40	Заполнение рабочей тетради. Решение задания по оценке рисков бизнес- процессов	Тест проверки остаточных знаний. Задание на образовательном портале	ПК-2.1, ПК-2.2
2.2 Контрольные процедуры в ответ на оцененные риски					30	Заполнение рабочей тетради. Решение задания по формированию контрольных процедур. Разработка регламента свк организации	Тест проверки остаточных знаний. Задание на образовательном портале. Регламент	ПК-2.1, ПК-2.2

2.3 Мониторинг свк				26,4	Разработка регламента работы отдела внутреннего контроля	Тест проверки остаточных знаний. Регламент	ПК-2.1, ПК-2.2
2.4 Организационная структура СВК				25	Решение заданий на образовательном портале	Выполненное задание на образовательном портале	ПК-2.1, ПК-2.2
Итого по разделу				121,4			
Итого за семестр	4		4/1,6И	167,4		зачёт	
Итого по дисциплине	4		4/1,6И	167,4		зачет	

5 Образовательные технологии

Для успешного усвоения курса «Система внутреннего контроля организации» и приобретения компетенции в образовательном процессе используются следующие образовательные технологии:

- проблемно-развивающие;
- личностно-ориентированные;
- технологии критического мышления;
- технологии исследовательской деятельности.

Кроме того, для образовательного процесса используются информационные технологии, образовательный процесс осуществляется посредством образовательной среды, созданной, поддерживаемой и обновляемой на образовательном портале.

Лекционные занятия проводятся в мультимедийных аудиториях и построены с применением следующих элементов технологий:

1) традиционная информационная лекция в сочетании с лекцией-визуализацией, информационной технологией презентации материала в ПО Power Point, использование визуализации преподаваемого материала за счет динамических слайдов презентации;

2) лекция-диалог в сочетании с самостоятельной работой обучающихся в рабочих тетрадях под руководством преподавателя, содержащих задания в рамках проблемно-развивающих образовательных технологий (постановка вопросов, имеющих высокую актуальность и являющихся проблемой исследований в области теории и практики экономики организации и т.п.), а также технологий критического мышления (задания для самостоятельного осмысления, критического восприятия и формулировки выводов или решений и т.п.). При этом во время одновременной работы обучающихся в лекционной аудитории в своей рабочей тетради за счет возможности выражения собственного мнения реализуется личностно-ориентированная технология, учитывающая уровень подготовки, личностные и психологические особенности обучающегося, которые проявляются во время диалога с преподавателем и другими обучающимися и учитываются преподавателем для корректировки понимания материала конкретным обучающимся. Диалог мотивирует обучающихся к проявлению активности, необходимости сформулировать мысль, применяя профессиональный язык и терминологию, а также позволяет реализовать межличностные коммуникации.

3) лекция-рассуждение, как элемент проблемно-развивающих образовательных технологий, когда материал преподносится как проблема (не как догма), которая в ходе рассуждений получают свое разрешение, активируя у обучающихся развитие логического мышления и компетенций по принятию управленческих решений.

Практические занятия проводятся в компьютерных аудиториях и построены с применением следующих элементов технологий:

1) кейсовые задания как элемент проблемно-развивающих образовательных технологий, содержащие комплексные задачи в области экономических расчетов;

2) задания на формирование и разработку регламентов, схем, алгоритмов как элемент технологии исследовательской деятельности;

3) информационные технологии (ПО различного рода – Microsoft Office и др.), за счет чего реализуется:

– обучение навыкам с помощью информационных полей, адекватно отражающих сущность изучаемых объектов и процессов реального мира в области экономики организации;

– овладение опытом применения автоматизированных систем различного назначения и автоматизированных рабочих мест;

4) задания на приведение примеров по понятийно-категориальному аппарату, на подбор его визуального сопровождения, реализующих глубокое и целостное понимание теоретического и практического материала;

между понятиями, алгоритм процесса и бизнес-процесса.

Самостоятельная работа обучающихся построена с применением следующих элементов технологий:

- 1) написание эссе и рефератов как элемент и технологии критического мышления и дизайн-мышления, технологии исследовательской деятельности. Тематика эссе и реферата носит проблемный характер, а поставленные вопросы не имеют единого решения, требуют размышлений и высказывания личного мнения;
- 2) решение задач по оценке рисков, подбору контрольных процедур;
- 3) разработка регламентов работы отдела внутреннего контроля.

6 Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся

Представлено в приложении 1.

7 Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации

Представлены в приложении 2.

8 Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

а) Основная литература:

1 Азарская, М. А. Система внутреннего контроля организаций : учебное пособие / М. А. Азарская. — Йошкар-Ола : ПГТУ, 2018. — 68 с. — ISBN 978-5-8158-1939-9. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/reader/book/107049/?previewAccess=1#1> (дата обращения 11.02.2021)

2 Земсков, В. В. Внутренний контроль и аудит в системе экономической безопасности хозяйствующего субъекта : учебное пособие / В. В. Земсков. — Москва : Прометей, 2019. — 158 с. — ISBN 978-5-907100-58-9. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/reader/book/121569/?previewAccess=1#1> (дата обращения 11.02.2021)

б) Дополнительная литература:

1 "Международный стандарт аудита 315 (пересмотренный) "Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством изучения организации и ее окружения" (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 09.01.2019 N 2н) http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_317405/#dst0 (дата обращения 11.02.2021)

2 Резниченко, С. М. Современные системы внутреннего контроля : учебное пособие / С. М. Резниченко, М. Ф. Сафонова, О. И. Швырева. — Ростов-на-Дону : Феникс, 2016. — 510 с. — ISBN 978-5-222-26486-7. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/reader/book/102311/?previewAccess=1#1> (дата обращения 11.02.2021)

в) Методические указания:

Приложение 3

г) Программное обеспечение и Интернет-ресурсы:

Программное обеспечение

Наименование ПО	№ договора	Срок действия лицензии
MS Windows 7 Professional(для классов)	Д-1227-18 от 08.10.2018	11.10.2021
MS Office 2007 Professional	№ 135 от 17.09.2007	бессрочно
7Zip	свободно распространяемое ПО	бессрочно
Браузер Mozilla Firefox	свободно распространяемое ПО	бессрочно
Браузер Yandex	свободно распространяемое ПО	бессрочно

Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Название курса	Ссылка
Электронная база периодических изданий East View Information Services, ООО «ИВИС»	https://dlib.eastview.com/
Национальная информационно-аналитическая система – Российский индекс научного цитирования (РИНЦ)	URL: https://elibrary.ru/project_risc.asp
Поисковая система Академия Google (Google Scholar)	URL: https://scholar.google.ru/
Информационная система - Единое окно доступа к информационным ресурсам	URL: http://window.edu.ru/
Федеральное государственное бюджетное учреждение «Федеральный институт промышленной собственности»	URL: http://www1.fips.ru/

9 Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает:

1. Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа: Мультимедийные средства хранения, передачи и представления информации
2. Учебные аудитории для проведения практических занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации: Мультимедийные средства хранения, передачи и представления информации. Комплекс тестовых заданий для проведения промежуточных и рубежных контролей.
3. Помещения для самостоятельной работы обучающихся: персональные компьютеры с пакетом MS Office, выходом в Интернет и с доступом в электронную информационно-образовательную среду университета.
4. Помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования: шкафы для хранения учебно-методической документации, учебного оборудования и учебно-наглядных пособий.

Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов

Аудиторная и внеаудиторная самостоятельная работа обучающихся на практических занятиях осуществляется посредством выполнения заданий, решения задач, выполнения упражнений и тестов, размещенных на образовательном портале вуза.

Выполнение заданий оценивается преподавателем на образовательном портале вуза. По итогам выполненных заданий, задач, упражнений и тестов присвоенные преподавателем баллы попадают в итоговую оценку по курсу, что дает основание для оценки работы и промежуточной аттестации.

Задания для самостоятельной работы

Задание 1. Выделите инициаторов действия системы внутреннего контроля

--	--	--

Задание 2. Выделите цели действия системы внутреннего контроля. Объедините их общим признаком

Задание 3. Приведите примеры целей системы внутреннего контроля

Задание 4. Изобразите схематично понятие «система внутреннего контроля».

Задание 5. Определите, какие факторы - внутренние или внешние – влияют на каждый элемент СВК

Элемент СВК	Факторы: внешние или	Пример факторов
-------------	----------------------	-----------------

	внутренние	

Задание 6. Подготовить презентацию в PwerPoin на тему: «СВК: роль, сущность и структура»

Задание 7. Разработайте организационную структуру для создания и поддержания контрольной среды

Задание 8. Подобрать контрольные процедуры для следующих рисков (заполнить таблицу 1):

- 1) риск неверного разнесения в базу данных (регистры бухучета) суммы по поступившим материалам;
- 2) риск неверного установления срока полезного использования основных средств;
- 3) риск применения неверной бухгалтерской записи – проводки;
- 4) риск неоприходования выручки в кассе;
- 5) риск перечисления неверной суммы НДС в бюджет
- 6) риск неоприходования готовой продукции;
- 7) риск неверного расчета суммы премии по приказу руководителя;
- 8) риск неоприходования материалов на склад;
- 9) риск перечисления большей суммы заработной платы работнику;
- 10) риск вируса в базе данных, потери данных.

Таблица 1 – Анализ рисков и подбор контрольных процедур

Риск	Описание проявления риска. Описание последствий	Процедуры	Необходимая информация	Источники информации	Примечание

Задание 9. Разработайте мини-регламент по их проведению вышеуказанных контрольных процедур, описав в нем следующее:

- 1) Периодичность осуществления контрольной процедуры
- 2) Субъекты контрольной процедуры. Кем назначаются субъекты. Периодичность их смены.
- 3) Порядок проведения контрольной процедуры – описание самих действий
- 4) Документирование контрольной процедуры. Формы рабочих документов
- 5) Принимаемые решения по окончанию проведения контрольной процедуры

Задание 10. Изобразите схематично понятие «контрольная среда».

Задание 11. Впишите Ваши мероприятия как руководителя организации для создания и поддержания контрольной среды.

Создание контрольной среды	Поддержание контрольной среды

Задание 12. Впишите примеры внутренних рисков

Обстоятельства возникновения рисков	Примеры рисков

Тестовые задания для самостоятельной работы

Вопрос 1

Выберите элементы системы внутреннего контроля:

- А) контрольная среда
- В) контрольный тест
- С) контроль риска
- Д) оценка рисков

Вопрос 2

Ответьте на вопрос: верно/неверно?

Система внутреннего контроля — процесс, организованный и осуществляемый представителями собственника, руководством, а также другими сотрудниками аудируемого лица, для того чтобы обеспечить достаточную уверенность в достижении целей с точки зрения надежности финансовой (бухгалтерской) отчетности, эффективности и результативности хозяйственных операций и соответствия деятельности аудируемого лица нормативным правовым актам

Вопрос 3

Ответьте на вопрос: верно/неверно?

Контрольная среда – это среда для создания контроля, инициируемая руководством организации

Вопрос 4

Выберите цели свк:

- 1) надежность финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- 2) эффективности и результативности хозяйственных операций;
- 3) эффективность и результативность инвестиций организации;
- 4) надежность налоговой отчетности;
- 5) соответствие деятельности аудируемого лица нормативным правовым актам.

Вопрос 5

Выберите понятия, характеризующие контрольную среду:

- позиция, осведомленность и действия представителей собственника
- позиция, осведомленность и действия руководства
- позиция, осведомленность и действия службы внутреннего контроля
- понимание значения такой системы для деятельности организации

Вопрос 6

Сущность контрольной среды, отражается следующими понятиями:

- Принцип честности и др. этические нормы
- Участие собственника
- Компетентность и стиль работы руководства
- Организационная структура
- Кадровая политика и практика

Вопрос 7

На портале Госуслуг можно получить следующие услуги

- регистрация рождения ребенка
- регистрация смерти физического лица
- информирование о положении на рынке труда
- получение справки об отсутствии судимости
- получение справки об отсутствии наркозависимости

Вопрос 8

Ответьте на вопрос: верно/неверно?

Оценка рисков организации - процесс выявления и, по возможности, устранения рисков хозяйственной деятельности, а также их возможных последствий

Вопрос 9

Оценка рисков сводится к:

- Выявлению бизнес-рисков, значимых для целей финансовой отчетности
- Оценке значительности рисков
- Оценке вероятности возникновения рисков
- Принятию решений о мерах по снижению таких рисков

Вопрос 10

Выберите обстоятельства возникновения рисков:

- внедрение новых или изменение уже применяемых ИС
- быстрый рост и развитие
- новые подходы к ведению хозяйственной деятельности, новые виды товаров, работ, услуг
- новые принципы, стандарты, положения, инструкции в области ведения бухгалтерского учета и подготовки отчетности

Вопрос 11

Ответьте на вопрос: верно/неверно?

Контрольный действия – это политика и процедуры, которые помогают удостовериться, что распоряжения руководства выполняются

Вопрос 12

Функции IoT-технологий:

- действия без участия человека
- цифровизация информации
- интернет технологий
- интернет действий
- Неверно

Вопрос 13

Для проверки состояния лицевого счета в ПФР необходимо использовать личный кабинет сайта ПФР

- Верно
- Неверно

Задания

Доклад о мониторинге СВК

Подготовьте доклад о мониторинге СВК. Подготовьте презентацию (6-10) слайдов, продемонстрируйте суть, механизм, регламент.

Регламент мониторинга СВК

Подготовьте регламент мониторинга СВК. Опишите цели и задачи, функции и распределение обязанностей.

Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации

а) Планируемые результаты обучения и оценочные средства для проведения промежуточной аттестации:

Код индикатора	Индикатор достижения компетенции	Оценочные средства
ПК-2: Способен организовать и осуществлять контроль текущей деятельности системы внутреннего контроля экономического субъекта, осуществлять методическое сопровождение деятельности службы внутреннего аудита		
ПК-2.1	Организует систему внутреннего контроля экономического субъекта	<p>Тестовые вопросы:</p> <p>Вопрос 1 Выберите элементы системы внутреннего контроля: 1) контрольная среда 2) контрольный тест 3) контроль риска 4) оценка рисков</p> <p>Вопрос 2 Ответьте на вопрос: верно/неверно? Система внутреннего контроля — процесс, организованный и осуществляемый представителями собственника, руководством, а также другими сотрудниками аудируемого лица, для того чтобы обеспечить достаточную уверенность в достижении целей с точки зрения надежности финансовой (бухгалтерской) отчетности, эффективности и результативности хозяйственных операций и соответствия деятельности аудируемого лица нормативным правовым актам</p> <p>Вопрос 3 Ответьте на вопрос: верно/неверно? Контрольная среда – это среда для создания контроля, инициируемая руководством организации</p> <p>Вопрос 4 Выберите цели свк: 1) надежность финансовой (бухгалтерской) отчетности; 2) эффективности и результативности хозяйственных операций; 3) эффективность и результативность инвестиций организации; 4) надежность налоговой отчетности; 5) соответствие деятельности аудируемого лица нормативным правовым актам.</p>

Код индикатора	Индикатор достижения компетенции	Оценочные средства				
		<p>Вопрос 5 Выберите понятия, характеризующие контрольную среду: позиция, осведомленность и действия представителей собственника позиция, осведомленность и действия руководства позиция, осведомленность и действия службы внутреннего контроля понимание значения такой системы для деятельности организации</p> <p>Вопрос 6 Ответьте на вопрос: верно/неверно? Контрольный действия – это политика и процедуры, которые помогают удостовериться, что распоряжения руководства выполняются</p> <p>Вопрос 7 Выберите обстоятельства возникновения рисков: 1) внедрение новых или изменение уже применяемых ИС 2) быстрый рост и развитие 3) новые подходы к ведению хозяйственной деятельности, новые виды товаров, работ, услуг 4) новые принципы, стандарты, положения, инструкции в области ведения бухгалтерского учета</p> <p>Задания: Впишите примеры внутренних рисков</p> <table border="1" data-bbox="726 1444 1452 1556"> <thead> <tr> <th data-bbox="726 1444 1093 1512">Обстоятельства возникновения рисков</th> <th data-bbox="1093 1444 1452 1512">Примеры внутренних рисков</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="726 1512 1093 1556"></td> <td data-bbox="1093 1512 1452 1556"></td> </tr> </tbody> </table>	Обстоятельства возникновения рисков	Примеры внутренних рисков		
Обстоятельства возникновения рисков	Примеры внутренних рисков					
ПК-2.2	Обеспечивает методическое сопровождение деятельности службы внутреннего аудита экономического субъекта	<p>Задания: 1. Подготовьте доклад о мониторинге СВК. Подготовьте презентацию (6-10) слайдов, продемонстрируйте суть, механизм, регламент. 2. Подготовьте регламент мониторинга СВК. Опишите цели и задачи, функции и распределение обязанностей. 3. Подготовьте регламент мониторинга СВК. Опишите цели и задачи, функции и распределение обязанностей. 4. Используйте работу в команде – подготовьте схему механизма эффективного</p>				

Код индикатора	Индикатор достижения компетенции	Оценочные средства
		функционирования СВК организации.

б) Порядок проведения промежуточной аттестации, показатели и критерии оценивания:

Промежуточная аттестация по дисциплине «Система внутреннего контроля организации» включает теоретические вопросы, позволяющие оценить уровень усвоения обучающимися знаний, и практические задания, выявляющие степень сформированности умений и владений, проводится в форме зачета.

Критерии оценки при сдаче зачета:

Зачет проводится в виде тестирования на образовательном портале. Для допуска к зачету обучающийся должен выполнить все задания на практических занятиях и самостоятельную работу.

Тест содержит 75 вопросов, из которых для выполнения выбираются 25 произвольных. Время теста ограничено 20 минутами. Дается две попытки. Вопросы могут быть следующих видов:

- множественный выбор;
- верно/неверно;
- вложенные слова;
- короткий ответ;
- на перетаскивание и др.

Устанавливаются следующие критерии получения зачета в зависимости от процента верных ответов:

0-64% верных ответов - не зачтено;

65-100 % верных ответов – зачтено.

**Методические рекомендации
по проверке системы внутреннего контроля**

Для выполнения практического задания в виде кейса «Проверка системы внутреннего контроля» необходимо использовать данные методические указания. Работа над кейсом осуществляется в рабочей группе. Для этого на образовательном портале в соответствующем задании делается запись о составе группы.

Рабочая группа для выполнения задания «Проверка системы внутреннего контроля» должна состоять не менее чем из 3 человек.

Рекомендации:

1. Результаты проверки, в том числе мотивированные суждения членов рабочей группы относительно оценки качества системы внутреннего контроля в организации, рекомендуется обсуждать на совещаниях рабочей группы.

2. В ходе проверки может осуществляться как проверка системы внутреннего контроля организации в целом, так и проверка отдельных операций (процедур) внутреннего контроля - в организации, а также в обособленных подразделениях и внутренних структурных подразделениях организации.

3. При проверке системы внутреннего контроля организации в целом рекомендуется проводить оценку достижения целей внутреннего контроля.

4. При проверке отдельных операций (процедур) внутреннего контроля в организации, в том числе в структурных подразделениях организации, рекомендуется проводить оценку:

соблюдения внутренних методик, программ, правил, порядков и процедур, а также установленных лимитов;

достоверности, полноты и объективности систем учета и отчетности, сбора, обработки и хранения иных сведений в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее - достоверность учета (отчетности));

надежности установленных и применяемых организацией отдельных способов (методов) контроля в отношении совершаемых операций и других сделок.

5. При оценке качества системы внутреннего контроля в организации, входящей в группу организаций рекомендуется проводить также оценку:

соблюдения принципа единства подходов при организации внутреннего контроля;

обеспечения эффективности выполнения переданных отдельных функций службы внутреннего аудита организации (далее - служба внутреннего аудита), входящей в состав группы, службе внутреннего аудита другой организации, входящей в состав этой же группы.

6. Перечень законодательных актов Российской Федерации, нормативных и иных актов, рекомендуемых для использования при проведении проверки, приведен в приложении 1 к настоящим Методическим рекомендациям.

Рекомендации по подготовке к проведению проверки

1. Предпроверочная подготовка осуществляется на основании имеющейся информации о деятельности организации, в том числе содержащейся:

в учредительных и иных документах, связанных с государственной регистрацией организации (в части сведений о системе органов внутреннего контроля и организации, порядке их образования и полномочиях);

в бизнес-плане организации (в части сведений: о принципах коммерческой деятельности организации; о системе управления организации; о системе управления рисками организации; о системе внутреннего контроля в организации; о мерах по предупреждению финансовых трудностей; об обеспечении деятельности организации);

в материалах предыдущих проверок организации;

в полученных от структурных подразделений, осуществляющих надзор за деятельностью организации, результатах:

оценки качества управления организации (включая оценку состояния внутреннего контроля);

анализа наличия и качества внутренних документов организации;

анализа состава участников группы (холдинга);
в базе данных;

в аудиторских заключениях по бухгалтерской (финансовой) отчетности организации (рекомендуется проанализировать наличие случаев модификации аудиторского заключения (в том числе мнения с оговоркой) и (или) отражения дополнительной информации (в том числе важных обстоятельств) при проведении обязательного аудита в соответствии с федеральным стандартом аудиторской деятельности (ФСАД 2/2010) "Модифицированное мнение в аудиторском заключении" и федеральным стандартом аудиторской деятельности (ФСАД 3/2010) "Дополнительная информация в аудиторском заключении", утвержденными приказом Министерства финансов Российской Федерации от 20 мая 2010 года № 46н "Об утверждении федеральных стандартов аудиторской деятельности", а также результатов проверок внутреннего контроля в кредитной организации, проведенных аудиторской организацией);

в отчетах структурных подразделений и (или) аудиторских заключениях по результатам проверки и оценки информационной безопасности.

2.3. По результатам предпроверочной подготовки рекомендуется определять перечень направлений деятельности кредитной организации, органов внутреннего контроля и направлений системы внутреннего контроля кредитной организации, отдельных операций (процедур) внутреннего контроля, которые целесообразно проверить для оценки качества системы внутреннего контроля в кредитной организации (в соответствии с определенным заданием на проведение проверки перечнем вопросов, подлежащих проверке).

2.4. На основании задания на проведение проверки, а также по результатам предпроверочной подготовки рекомендуется определить состав и выборку документов (информации) кредитной организации, необходимых для проведения проверки системы внутреннего контроля.

При определении состава и выборки документов (информации) кредитной организации, необходимых для проведения проверки, и проверяемого периода деятельности кредитной организации (ее филиала) по вопросам, подлежащим проверке, целесообразно учитывать выявленные и не исправленные в ходе предыдущих проверок нарушения и недостатки в организации внутреннего контроля, включая нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, и (или) недостоверность представляемой в Банк России отчетности и иной информации о внутреннем контроле в кредитной организации.

2.5. При проведении проверки с предварительным уведомлением кредитной организации (далее - предварительное уведомление) рекомендуется по результатам предпроверочной подготовки составлять заявку на предоставление документов (информации), необходимых для проведения проверки кредитной организации, направляемую кредитной организации в составе предварительного уведомления с установлением сроков предоставления кредитной организацией:

результатов оценки показателей системы внутреннего контроля в кредитной организации, определяемых в соответствии с главой 3 настоящих Методических рекомендаций;

результатов рассмотрения эффективности внутреннего контроля, содержащихся в протоколах заседаний совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации;

результатов проведенных службой внутреннего аудита или аудиторскими организациями проверок внутреннего контроля в кредитной организации, содержащихся в отчетах службы внутреннего аудита или аудиторских заключениях;

иной информации, в том числе сведений о выполнении мероприятий по устранению нарушений и недостатков в деятельности кредитной организации, выявленных в ходе предыдущих проверок.

Глава 3. Рекомендации по оценке качества системы внутреннего контроля в кредитной организации

3.1. При проведении проверки рекомендуется осуществлять оценку качества системы внутреннего контроля в кредитной организации, в том числе:

по проверяемым органам внутреннего контроля и направлениям системы внутреннего контроля кредитной организации;

по всем основным осуществляемым кредитной организацией и проверяемым направлениям деятельности кредитной организации (при проведении комплексной проверки кредитной организации или тематической проверки кредитной организации по вопросу оценки качества системы внутреннего контроля);

по отдельным направлениям деятельности кредитной организации и (или) отдельным вопросам деятельности кредитной организации, проверяемым в соответствии с заданием на проведение проверки (далее - отдельные направления деятельности кредитной организации) (при проведении тематической проверки кредитной организации (ее филиала)).

3.2. Для обоснования выводов относительно оценки качества системы внутреннего контроля рекомендуется использовать следующие показатели оценки системы внутреннего контроля:

показатель оценки организации системы внутреннего контроля кредитной организации (ПВК1);

показатель оценки деятельности службы внутреннего аудита (ПВК2);

показатель оценки деятельности службы внутреннего контроля (ПВК3);

показатель оценки контроля со стороны органов управления за организацией деятельности кредитной организации (ПВК4);

показатель оценки контроля за функционированием системы управления банковскими рисками в кредитной организации и оценкой банковских рисков (ПВК5);

показатель оценки контроля за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок (ПВК6);

показатель оценки контроля за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности (ПВК7);

показатель оценки мониторинга системы внутреннего контроля кредитной организации (ПВК8);

показатели оценки внутреннего контроля по отдельным направлениям деятельности кредитной организации ().

3.2.1. Для определения показателей оценки системы внутреннего контроля таблицы 1-9 приложения 2 к настоящим Методическим рекомендациям рекомендуется представить для заполнения кредитной организацией (службой внутреннего аудита) в составе заявки на предоставление документов (информации), необходимых для проведения проверки кредитной организации (далее-самооценка системы внутреннего контроля).

В случае, если кредитная организация не осуществляет самооценку системы внутреннего контроля и (или) отказывается от предоставления результатов такой самооценки, членам рабочей группы рекомендуется самостоятельно заполнять таблицы 1-9 приложения 2 к настоящим Методическим рекомендациям (без оформления акта о противодействии проведению проверки кредитной организации).

3.2.2. Показатели оценки системы внутреннего контроля, оценки ответов на вопросы таблиц, составляемых по форме таблиц 1 - 9 приложения 2 к настоящим Методическим рекомендациям, а также их весовые оценки относительной значимости являются составляющими количественной оценки системы внутреннего контроля.

3.3. Показатели оценки системы внутреннего контроля ПВК1-ПВК8 представляют собой среднее взвешенное значение оценок ответов на вопросы таблиц 1 - 8 приложения 2 к настоящим Методическим рекомендациям.

При оценке ответов на вопросы, если не указано иное, рекомендуется исходить из следующего:

балл 1 - да (всегда, постоянно, в полном объеме);

балл 2 - в основном (как правило, достаточно полно);

балл 3 - частично (отчасти да, в некоторых случаях, иногда, недостаточно полно);

балл 4 - нет (никогда, ни в каких случаях).

Рекомендуемая точность измерения - один знак после запятой. Округление значений до принятой точности производится по арифметическим правилам.

Факторы, учитываемые при оценке ответов на вопросы таблиц 1 - 8 приложения 2 к настоящим Методическим рекомендациям, и профессиональные суждения кредитной организации рекомендуется отражать в графе 3 соответствующих таблиц.

3.4. Показатели оценки внутреннего контроля по отдельным направлениям деятельности кредитной организации () определяются по формуле:

,

где - показатель оценки внутреннего контроля по ;-му направлению деятельности кредитной организации;

- показатель оценки j-го направления системы внутреннего контроля кредитной организации по ; i-му направлению деятельности кредитной организации.

3.4.1. Значения показателей , отражаются в таблице 9 приложения 2 к настоящим Методическим рекомендациям. При определении значений показателей рекомендуется исходить из следующего:

балл 1 - организация направления системы внутреннего контроля кредитной организации полностью соответствует характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков по отдельному направлению деятельности кредитной организации, совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации, коллегиальный исполнительный орган кредитной организации и единоличный исполнительный орган кредитной организации (далее - органы управления кредитной организации) в полной мере контролируют деятельность кредитной организации, порядок осуществления предварительного, текущего и последующего контроля за отдельными банковскими операциями и другими сделками, установленный нормативными актами Банка России, внутренними документами (далее - порядок контроля за банковскими операциями и другими сделками), соблюдается;

балл 2 - организация направления системы внутреннего контроля кредитной организации не в полной мере соответствует характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков по отдельному направлению деятельности кредитной организации или имеет недостатки, которые в ближайшем будущем не могут привести к возникновению существенных нарушений и недостатков в деятельности кредитной организации, органы управления кредитной организации в основном контролируют деятельность кредитной организации, порядок контроля за банковскими операциями и другими сделками достаточно полно соблюдается;

балл 3 - организация направления системы внутреннего контроля кредитной организации не соответствует характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков по отдельному направлению деятельности кредитной организации, имеющиеся недостатки могут привести к возникновению существенных нарушений и недостатков в деятельности кредитной организации, если не будут приняты меры по

улучшению организации внутреннего контроля, органы управления кредитной организации недостаточно полно контролируют деятельность кредитной организации, порядок контроля за банковскими операциями и другими сделками соблюдается частично;

балл 4 - организация направления системы внутреннего контроля кредитной организации не соответствует характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков по отдельному направлению деятельности кредитной организации или полностью отсутствует, органы управления кредитной организации не контролируют деятельность кредитной организации, порядок контроля за банковскими операциями и другими сделками не соблюдается.

Факторы, учитываемые при оценке внутреннего контроля по отдельному направлению деятельности кредитной организации, и профессиональные суждения кредитной организации рекомендуется отражать в графе 3 таблицы 9 приложения 2 к настоящим Методическим рекомендациям.

3.4.2. Для вынесения профессионального суждения кредитной организации и определения значения показателя по отдельному направлению деятельности кредитной организации рекомендуется руководствоваться перечнем вопросов по оценке направлений системы внутреннего контроля кредитной организации, содержащихся в таблицах 4 - 8 приложения 2 к настоящим Методическим рекомендациям (без их заполнения), в части вопросов, относящихся к операциям (процедурам) внутреннего контроля, осуществляемым в отношении банковских операций и других сделок по отдельному направлению деятельности кредитной организации.

3.5. При оценке направлений системы внутреннего контроля по отдельным направлениям деятельности кредитной организации рекомендуется учитывать все присущие данному направлению деятельности кредитной организации особенности, в том числе степень его значимости для кредитной организации, используемые финансовые инструменты и виды валют, порядок заключения сделок и проведения расчетов, состав клиентов и контрагентов кредитной организации, квалификацию служащих кредитной организации (их образование, стаж работы на проверяемом направлении деятельности, прохождение ими дополнительного обучения или переподготовки), используемые информационные системы (информационные технологии и технические средства, обеспечивающие обработку информации, содержащейся в базах данных), иные особенности, влияющие на систему внутреннего контроля.

Рекомендуется оценить эффективность системы внутреннего контроля по новым для кредитной организации направлениям деятельности, в том числе в части:

определения необходимых процедур внутреннего контроля до начала осуществления нового направления деятельности;

определения службой управления рисками и органами управления кредитной организации уровня и сочетания принимаемых рисков по новому направлению деятельности кредитной организации (банковских рисков, присущих и сопутствующих новому направлению деятельности кредитной организации);

наличия методологического, технического и технологического обеспечения нового направления деятельности кредитной организации;

принятия кредитной организацией мер по повышению квалификации служащих кредитной организации, занятых на новом направлении деятельности кредитной организации, а также осуществляющих внутренний контроль за новым направлением деятельности;

увеличения масштабов банковских операций и других сделок на новом направлении деятельности кредитной организации постепенно, по мере повышения профессионального уровня служащих кредитной организации, совершенствования процедур управления рисками и системы внутреннего контроля.

3.6. Оценку системы внутреннего контроля по проверяемым органам внутреннего контроля и направлениям системы внутреннего контроля кредитной организации или оценку внутреннего контроля по отдельным проверяемым направлениям деятельности кредитной организации рекомендуется определять членам рабочей группы в зависимости от значения соответствующего показателя оценки системы внутреннего контроля на основании шкалы, приведенной ниже в таблице.

Шкала оценки системы внутреннего контроля

Хорошо	Удовлетворительно	Сомнительно	Неудовлетворительно
1,3	> 1,3 и 2,3	> 2,3 и 3,3	> 3,3

3.6.1. Оценку системы внутреннего контроля по проверяемым органам внутреннего контроля и направлениям системы внутреннего контроля кредитной организации рекомендуется определять членам рабочей группы по результатам оценки на выборочной основе (выборочной переоценки) отдельных вопросов таблиц 1-9 приложения 2 к настоящим Методическим рекомендациям (не менее 20 - 25% вопросов каждой из таблиц). При отборе вопросов для выборочной переоценки целесообразно учитывать особенности проведения проверки кредитной организации, характер и масштаб осуществляемых кредитной организацией операций, уровень и сочетание принимаемых ею рисков.

По результатам переоценки отдельного вопроса в графе 3 таблиц 1-9 приложения 2 к настоящим Методическим рекомендациям рекомендуется дополнительно отражать мотивированное суждение члена рабочей группы:

“оценка соответствует” - в случае подтверждения членом рабочей группы оценки, данной кредитной организацией;

“оценка не соответствует” с приведением обстоятельств деятельности кредитной организации (ее филиала) и (или) иных факторов, учитываемых при оценке, а также краткой формулировки обоснования мотивированного суждения - в случае выявления членом рабочей группы фактов завышения кредитной организацией оценки (проставления кредитной организацией балла, соответствующего лучшей оценке, чем оценка ответа на этот же вопрос члена рабочей группы в ходе выборочной переоценки).

В случае выявления рабочей группой фактов завышения кредитной организацией оценки по отдельным вопросам таблиц 1-9 приложения 2 к настоящим Методическим рекомендациям рабочей группе рекомендуется самостоятельно проверить все остальные ответы кредитной организации на вопросы, отраженные в таблицах 1-9 приложения 2 к настоящим Методическим рекомендациям, и определить оценку системы внутреннего контроля по проверяемым органам внутреннего контроля и направлениям системы внутреннего контроля кредитной организации.

3.6.2. В случае выявления дополнительных факторов и обстоятельств, оказывающих влияние на деятельность кредитной организации и на соответствие системы внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию

принимаемых рисков, оценки могут быть скорректированы на основе мотивированных суждений членов рабочей группы согласно подпункту 7.8.2 пункта 7.8 Инструкции Банка России № 147-И.

3.6.3. Выводы относительно оценки качества системы внутреннего контроля в кредитной организации рекомендуется осуществлять на основании оценок системы внутреннего контроля по проверяемым органам внутреннего контроля и направлениям системы внутреннего контроля кредитной организации, а также организации внутреннего контроля по отдельным проверяемым направлениям деятельности кредитной организации.

Оценку системы внутреннего контроля по отдельному направлению деятельности кредитной организации предлагается определять не выше чем "сомнительно" в случае выявления однотипных нарушений (в том числе имеющих систематический характер, повторяющихся два и более раз) по данному отдельному направлению деятельности кредитной организации, результаты проверки которого отражены в соответствующем разделе (подразделе) аналитической части акта проверки.

Качество системы внутреннего контроля в кредитной организации предлагается оценивать не выше чем "неудовлетворительно" в случае выявления в ходе проверки существенных фактов недостоверности учета (отчетности) (с учетом рекомендаций Банка России по организации и проведению проверки достоверности учета (отчетности) кредитной организации (ее филиала)*, а также положений подпункта 4.3.5 пункта 4.3 Указания Банка России № 4336-У, Указания Банка России от 17 сентября 2009 года № 2293-У "О порядке отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций при установлении существенной недостоверности отчетных данных", положения пункта 7.3 Указания Банка России от 11 июня 2014 года № 3277-У "О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов").

3.7. При оценке системы внутреннего контроля по проверяемым органам внутреннего контроля и направлениям системы внутреннего контроля кредитной организации, а также системы внутреннего контроля по отдельным проверяемым направлениям деятельности кредитной организации целесообразно:

принимать к сведению результаты рассмотрения советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации отчетов службы внутреннего аудита и (или) службы внутреннего контроля;

принимать к сведению результаты проверки и оценки соблюдения информационной безопасности, отраженные в отчетах кредитной организации и (или) аудиторских заключениях;

учитывать характер выявленных службой внутреннего аудита и (или) службой внутреннего контроля нарушений, ошибок и недостатков в деятельности кредитной организации, в том числе способных создать угрозу интересам кредиторов и вкладчиков или оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации.

Глава 4. Рекомендации по проведению проверки системы внутреннего контроля в кредитной организации

4.1. При проведении проверки в заявке на предоставление документов (информации), необходимых для проведения проверки кредитной организации, рекомендуется включать предложение о заполнении кредитной организацией (службой внутреннего аудита, службой внутреннего контроля) таблиц, составляемых согласно таблицам 1-9 приложения

2 к настоящим Методическим рекомендациям. Рекомендации по заполнению указанных таблиц приведены в пунктах 3.3 - 3.5 настоящих Методических рекомендаций.

4.2. При проверке членам рабочей группы целесообразно проанализировать заполненные и представленные кредитной организацией таблицы, составленные согласно таблицам 1 - 9 приложения 2 к настоящим Методическим рекомендациям, и на выборочной основе самостоятельно оценить отдельные вопросы (с учетом рекомендаций, приведенных в пунктах 3.6, 3.7, 4.3-4.10 настоящих Методических рекомендаций).

4.3. При проверке целесообразно обращать внимание:

на порядок образования системы органов внутреннего контроля кредитной организации и их полномочия;

на соответствие организационной структуры кредитной организации характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков в части: распределения полномочий между членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, между членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации; определения полномочий единоличного исполнительного органа кредитной организации; определения полномочий и подотчетности коллегиальных органов, не относимых законодательством Российской Федерации к органам управления кредитной организации (например, комитетов, комиссий); определения подотчетности и ответственности всех структурных подразделений и служащих кредитной организации;

на соответствие внутренних документов требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, учет кредитной организацией при их разработке рекомендаций Банка России, а также соблюдение кредитной организацией внутренних документов (в том числе определяющих: порядок организации системы внутреннего контроля кредитной организации; порядок и операции (процедуры) внутреннего контроля; порядок мониторинга системы внутреннего контроля кредитной организации органами управления кредитной организации; порядок деятельности службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля);

на организацию внутреннего контроля по всем направлениям системы внутреннего контроля кредитной организации;

на проведение кредитной организацией мероприятий по устранению выявленных и не исправленных в ходе предыдущих проверок нарушений и недостатков в организации системы внутреннего контроля.

4.4. В ходе проверки рекомендуется проанализировать:

устав, внутренние документы, регламентирующие порядок осуществления контроля за организацией деятельности кредитной организации со стороны органов управления кредитной организации, в том числе в части определения компетенции совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации и исполнительных органов кредитной организации;

внутренние документы по основным вопросам, связанным с осуществлением внутреннего контроля в кредитной организации, предусмотренным приложением 2 к Положению Банка России № 242-П, в том числе в целях оценки их соответствия требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России,

характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

внутренние документы, регулирующие деятельность подразделений и служащих, осуществляющих внутренний контроль, в том числе в целях оценки соответствия указанных документов требованиям законодательства Российской Федерации;

внутренние документы, определяющие полномочия, подотчетность и ответственность структурных подразделений и служащих кредитной организации, в том числе в целях оценки их соответствия характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

порядок доведения внутренних документов до сведения служащих кредитной организации;

выполнение положений внутренних документов и участие служащих кредитной организации в осуществлении внутреннего контроля в кредитной организации в соответствии с их должностными обязанностями.

4.4.1. В случае предоставления структурными подразделениями Банка России, осуществляющими надзор за деятельностью кредитной организации, в том числе куратором кредитной организации результатов анализа устава и внутренних документов, определяющих организацию внутреннего контроля и имеющихся в Банке России, рекомендуется:

анализировать изменения, внесенные в устав и внутренние документы, определяющие организацию и осуществление внутреннего контроля в кредитной организации;

оценивать соответствие указанных изменений законодательству Российской Федерации, в том числе нормативным актам Банка России, характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

4.5. При проверке деятельности службы внутреннего аудита рекомендуется:

оценивать полноту осуществления функций службы внутреннего аудита, определенных Положением Банка России № 242-П и внутренним документом о службе внутреннего аудита;

оценивать постоянство деятельности службы внутреннего аудита в соответствии с критериями, определенными пунктом 4.6 Положения Банка России № 242-П;

оценивать независимость и беспристрастность службы внутреннего аудита в соответствии с критериями, определенными пунктами 4.7 и 4.8 Положения Банка России № 242-П;

оценивать профессиональную компетентность руководителя (его заместителей) и служащих службы внутреннего аудита, в том числе с учетом прохождения ими на регулярной основе профессиональной подготовки (переподготовки), а также установленных в кредитной организации требований к руководителю (его заместителям) и служащим службы внутреннего аудита, в том числе требований к руководителю службы внутреннего аудита, предусмотренных пунктом 4.9 Положения Банка России № 242-П;

проверять создание кредитной организацией условий для беспрепятственного и эффективного осуществления службой внутреннего аудита своих функций, в том числе по контролю за эффективностью мер, принятых структурными подразделениями кредитной

организации и органами управления кредитной организации по результатам проверок и обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков;

проверять изучение службой внутреннего аудита при проверке структурных подразделений кредитной организации вопросов, предусмотренных таблицей пункта 1 приложения 3 к Положению № 242-П и связанных с операциями, осуществляемыми этими структурными подразделениями;

проверять осуществление своевременного информирования совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации о выявленных службой внутреннего аудита нарушениях и недостатках в деятельности кредитной организации (ее филиала), а также контроля за принятием мер по их устранению.

4.6. При проверке деятельности службы внутреннего контроля рекомендуется:

оценивать полноту осуществления функций службы внутреннего контроля, определенных Положением Банка России № 242-П и внутренним документом о службе внутреннего контроля;

оценивать постоянство деятельности службы внутреннего контроля;

оценивать согласованность при координации деятельности разных структурных подразделений и служащих кредитной организации в случае, когда функции службы внутреннего контроля исполняются этими подразделениями и служащими, а также действенность мер, направленных на минимизацию и предотвращение возникновения конфликта интересов, в том числе установленных границ функционального подчинения указанных подразделений и служащих в части выполнения функций, не связанных с внутренним контролем;

оценивать профессиональную компетентность руководителя (его заместителей) и служащих службы внутреннего контроля, в том числе с учетом прохождения ими на регулярной основе профессиональной подготовки (переподготовки), а также установленных в кредитной организации требований к руководителю (его заместителям) и служащим службы внутреннего контроля в соответствии с пунктом 4.1.16 Положения Банка России № 242-П;

проверять, соответствует ли подотчетность руководителя службы внутреннего контроля, который не является членом коллегиального исполнительного органа кредитной организации, требованиям пункта 4.1.10 Положения Банка России № 242-П, а также соблюдается ли в кредитной организации запрет на участие руководителя службы внутреннего контроля в совершении банковских операций и других сделок;

оценивать создание кредитной организацией условий, реализующих право руководителя службы внутреннего контроля, служащих службы внутреннего контроля на получение доступа к информации, необходимой им для исполнения своих обязанностей, и обязанности служащих кредитной организации по предоставлению этой информации;

оценивать создание кредитной организацией условий для выполнения службой внутреннего контроля функций без вмешательства со стороны подразделений и служащих кредитной организации, не являющихся служащими службы внутреннего контроля и (или) не осуществляющих функции внутреннего контроля; проверять осуществление информирования органов управления кредитной организации, в том числе в части незамедлительного информирования о возникновении регуляторного риска, реализация

которого может привести к возникновению существенных убытков у кредитной организации, а также представления ежегодных отчетов службы внутреннего контроля о проведенной работе.

Дополнительно рекомендуется проанализировать, учитывается ли рекомендация, приведенная в пункте 4.1.15 Положения Банка России № 242-П, относительно работы руководителя службы внутреннего контроля по совместительству. В случае неучета указанной рекомендации отражать в акте проверки дополнительную информацию о работе руководителя службы внутреннего контроля по совместительству (с указанием должности, места работы и периода работы (при наличии)).

При этом в случае, если руководитель службы внутреннего контроля является членом коллегиального исполнительного органа кредитной организации, рекомендуется проверить соблюдение запрета на замещение им должностей, установленного частью третьей статьи 11.1 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 "О банках и банковской деятельности" (далее - Федеральный закон "О банках и банковской деятельности").

4.7. При проверке осуществления контроля со стороны органов управления за организацией деятельности кредитной организации целесообразно проанализировать, отнесены ли вопросы, предусмотренные статьей 11.1-1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", к компетенции совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, а также учитываются ли кредитной организацией рекомендации, содержащиеся в приложении 1 к Положению Банка России № 242-П.

Дополнительно рекомендуется проанализировать:

своевременность пересмотра организации системы внутреннего контроля кредитной организации в целях эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков;

обеспечение органами управления кредитной организации участия во внутреннем контроле в кредитной организации всех служащих кредитной организации в соответствии с их должностными обязанностями;

установление органами управления кредитной организации порядка, при котором служащие кредитной организации доводят до сведения органов управления кредитной организации и руководителей структурных подразделений кредитной организации информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

наличие внутренних документов по вопросам взаимодействия подразделений и служащих, осуществляющих внутренний контроль, со структурными подразделениями и служащими кредитной организации, в том числе в целях обеспечения доступа к информации, необходимой для исполнения подразделениями и служащими, осуществляющими внутренний контроль, своих обязанностей, сроков и форматов представления такой информации.

4.8. При проверке осуществления кредитной организацией контроля за функционированием системы управления банковскими рисками в кредитной организации и оценкой банковских рисков рекомендуется:

проверять наличие внутренних документов, определяющих порядок контроля за функционированием системы управления банковскими рисками, оценкой банковских рисков;

оценивать соответствие положений внутренних документов, определяющих порядок контроля за функционированием системы управления рисками, характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

проверять наличие внутренних документов, определяющих порядок информирования руководителя кредитной организации, органов управления кредитной организации, о факторах, влияющих на повышение уровней банковских рисков, а также о принятии мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков.

4.8.1. При проверке осуществления кредитной организацией контроля за функционированием системы управления банковскими рисками в кредитной организации и оценкой банковских рисков рекомендуется учитывать результаты проверки, проведенной в соответствии с рекомендациями Банка России по проведению проверки системы управления банковскими рисками в кредитной организации (ее филиале).

4.9. При проверке осуществления кредитной организацией контроля за распределением полномочий при совершении банковских операций рекомендуется проверить:

наличие и соблюдение порядка распределения прав и обязанностей, согласования решений, распределения полномочий между структурными подразделениями и служащими кредитной организации при совершении банковских операций и других сделок, определенного внутренними документами;

обеспечение распределения должностных обязанностей служащих кредитной организации, предотвращающего конфликт интересов и устраняющего условия его возникновения, с учетом положений подпункта 3.4.2 пункта 3.4 Положения Банка России № 242-П.

4.10. При проверке осуществления кредитной организацией контроля за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности рекомендуется проверить наличие и соблюдение:

внутренних документов, устанавливающих порядок контроля за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности, который распространяется на все направления деятельности кредитной организации;

правил управления информационной деятельностью кредитной организации, включая порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации;

разработанного плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, предусматривающего использование дублирующих (резервных) автоматизированных систем и (или) устройств и восстановление критически важных для деятельности кредитной организации систем, поддерживаемых внешним поставщиком (провайдером) услуг, а также наличие и соблюдение установленного в кредитной организации порядка проверки (тестирования) и пересмотра указанного плана.

4.10.1. Дополнительно при проверке осуществления кредитной организацией контроля за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности рекомендуется руководствоваться перечнем частных показателей, приведенных в Стандарте Банка России СТО БР ИББС-1.2-2014 "Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Методика оценки соответствия информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации требованиям СТО БР ИББС-1.0-2014" (далее - Стандарт СТО БР ИББС-1.2-2014).

4.10.2. При проверке осуществления кредитной организацией контроля за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности рекомендуется использовать результаты проверки, проведенной в соответствии:

с рекомендациями Банка России по проведению проверки и оценке организации внутреннего контроля за применением информационных технологий в кредитных организациях (их филиалах)**;

со Стандартом СТО БР ИББС-1.2-2014 (в случае если кредитная организация на добровольной основе применяет положения Стандарта Банка России СТО БР ИББС-1.0-2014 "Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Общие положения"), в том числе отраженные в отчетах структурных подразделений Банка России.

4.11. При проверке осуществления кредитной организацией мониторинга системы внутреннего контроля кредитной организации рекомендуется проверить:

наличие внутренних документов, определяющих порядок осуществления мониторинга системы внутреннего контроля кредитной организации, и их соблюдение;

принятие необходимых мер по совершенствованию и эффективному функционированию системы внутреннего контроля кредитной организации с учетом внутренних и внешних факторов;

соблюдение периодичности документирования и представления органам управления кредитной организации и руководителям структурных подразделений кредитной организации результатов мониторинга системы внутреннего контроля кредитной организации;

наличие и соблюдение внутренних документов, определяющих порядок рассмотрения результатов мониторинга системы внутреннего контроля кредитной организации.

4.12. При проверке отдельных операций (процедур) внутреннего контроля в структурных подразделениях кредитной организации в заявке на предоставление документов (информации), необходимых для проведения проверки кредитной организации, рекомендуется включать предложение о заполнении кредитной организацией (службой внутреннего аудита, службой внутреннего контроля) таблиц, составляемых согласно таблицам 1-2 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям. Факторы, учитываемые кредитной организацией при оценке ответов на вопросы таблиц 1-2 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям, и профессиональные суждения кредитной организации рекомендуется отражать в графе 3 соответствующих таблиц.

При проверке членам рабочей группы целесообразно проанализировать заполненные и представленные кредитной организацией таблицы, составленные согласно таблицам 1-2 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям, и на выборочной основе самостоятельно оценить отдельные вопросы. Факторы, учитываемые при оценке ответов на вопросы таблиц 1-2 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям, и мотивированные суждения членов рабочей группы рекомендуется отражать в графе 3 соответствующих таблиц:

"оценка соответствует" - в случае подтверждения членом рабочей группы оценки, данной кредитной организацией;

"оценка не соответствует" с приведением обстоятельств деятельности кредитной организации (ее филиала) и (или) иных факторов, учитываемых при оценке, а также краткой формулировки обоснования мотивированного суждения - в случае выявления членом рабочей группы фактов завышения кредитной организацией оценки.

В случае выявления рабочей группой фактов завышения кредитной организацией оценки по отдельным вопросам таблиц 1-2 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям рабочей группе рекомендуется самостоятельно проверить все остальные ответы кредитной организации на вопросы, отраженные в таблицах 1-2 приложения 3 к настоящим Методическим рекомендациям, и определить оценку отдельных операций (процедур) внутреннего контроля в структурных подразделениях кредитной организации.

4.12.1. При проверке внутреннего контроля в структурных подразделениях кредитной организации рекомендуется анализировать:

соблюдение законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, включая соблюдение правил организации и осуществления внутреннего контроля в структурном подразделении кредитной организации;

соблюдение внутренних документов, определяющих основные направления системы внутреннего контроля в структурных подразделениях кредитной организации, внутренних методик, программ, правил, порядков и процедур, а также установленных лимитов;

достоверность учета (отчетности), а также порядок обеспечения информационной безопасности в структурном подразделении кредитной организации;

осуществление отдельных операций (процедур) внутреннего контроля в структурном подразделении кредитной организации, в том числе надежность установленных и применяемых кредитной организацией отдельных способов (методов) контроля в части организации системы внутреннего контроля кредитной организации в отношении операций и сделок, осуществляемых структурными подразделениями кредитной организации.

4.12.2. При проверке отдельных операций (процедур) внутреннего контроля в обособленных подразделениях кредитной организации дополнительно рекомендуется анализировать:

доведение до обособленных подразделений кредитной организации внутренних документов, утвержденных уполномоченным органом управления кредитной организации, определяющих порядок проведения банковских операций;

наличие управленческой отчетности по вопросам осуществления внутреннего контроля в обособленных подразделениях кредитной организации, а также ее полноту, достоверность и периодичность представления;

осуществление контроля со стороны головного офиса кредитной организации за соблюдением обособленными подразделениями кредитной организации внутренних правил, процедур и лимитов.

При проверке отдельных операций (процедур) внутреннего контроля в обособленных подразделениях кредитной организации дополнительно может быть осуществлена оценка внутреннего контроля по отдельным проверяемым направлениям деятельности кредитной организации, в том числе с расчетом показателей (при наличии достаточной надзорной информации).