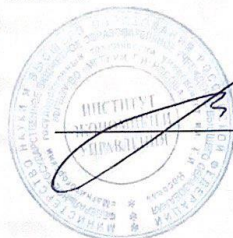




МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

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



УТВЕРЖДАЮ
Директор ИЭУ
Е.С. Замбрицкая

20.02.2024 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Направление подготовки (специальность)
38.04.01 Экономика

Направленность (профиль/специализация) программы
Экономическая безопасность и управление рисками в бизнесе

Уровень высшего образования - магистратура

Форма обучения
очная

Институт/ факультет	Институт экономики и управления
Кафедра	Экономики
Курс	2
Семестр	3

Магнитогорск
2024 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 02.02.2024, протокол № 6

Зав. кафедрой _____ А.Г. Васильева

Рабочая программа одобрена методической комиссией ИЭиУ 20.02.2024 г. протокол № 3

Председатель _____ Е.С. Замбрицкая

Рабочая программа составлена:

доцент _____ кафедры Экономики, канд. экон. наук
Т.В. Козлова

Рецензент:

заместитель директора по учебной работе Сибайский институт (филиал) ФГБОУ ВО «Уфимский университет науки и технологий», д-р экон. наук
И.А. Ситнова

Лист актуализации рабочей программы

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для реализации в 2025 - 2026 учебном году на заседании кафедры Экономики

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

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для реализации в 2026 - 2027 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 в организации" является получение знаний, умений и навыков для организации внутреннего контроля, создания контрольной среды, получения компетенций: способность строить интегрированные системы обеспечения экономической безопасности и управления рисками хозяйствующих субъектов; методически обеспечивать, поддерживать и координировать процесс обеспечения экономической безопасности и управления рисками.

2 Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

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

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

Корпоративная экономика

Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности организации

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

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» обучающийся должен обладать следующими компетенциями:

Код индикатора	Индикатор достижения компетенции
ПК-4	Способен строить интегрированные системы обеспечения экономической безопасности и управления рисками хозяйствующих субъектов
ПК-4.1	Разрабатывает и внедряет методологические основы интегрированной системы обеспечения экономической безопасности и управления рисками
ПК-4.2	Планирует, организует и контролирует текущие и перспективные мероприятия по обеспечению экономической безопасности и управлению рисками хозяйствующих субъектов
ПК-5	Способен методически обеспечивать, поддерживать и координировать процесс обеспечения экономической безопасности и управления рисками
ПК-5.1	Организует и координирует деятельность по обеспечению экономической безопасности и управлению рисками в соответствии со стратегическими целями хозяйствующих субъектов
ПК-5.2	Разрабатывает и обосновывает рекомендации по совершенствованию системы/процесса обеспечения экономической безопасности и управления рисками с учетом международных стандартов корпоративного управления и специфики ведения бизнеса

4. Структура, объём и содержание дисциплины (модуля)

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

- контактная работа – 57,2 акад. часов;
- аудиторная – 54 акад. часов;
- внеаудиторная – 3,2 акад. часов;
- самостоятельная работа – 87,1 акад. часов;
- в форме практической подготовки – 0 акад. час;
- подготовка к экзамену – 35,7 акад. час

Форма аттестации - экзамен

Раздел/ тема дисциплины	Семестр	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 контроля								
1.1 Контроль и внутренний контроль: понятия, сущность и роль в организации	3	1		4	8	Заполнение рабочей тетради.	Защита рабочей тетради. Тест проверки остаточных знаний на образовательном портале.	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-5.1, ПК-5.2
1.2 Система внутреннего контроля: понятие и назначение		1		6		Заполнение рабочей тетради. Сравнительный анализ нормативных правовых документов, регулирующих СВК.	Защита рабочей тетради. Представление сравнительного анализа нормативных правовых документов, регулирующих СВК. Тест проверки остаточных знаний на образовательном портале.	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-5.1, ПК-5.2
1.3 Структура системы внутреннего контроля		2		6		Построение схемы структуры СВК	Тест проверки остаточных знаний на образовательном портале.	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-5.1, ПК-5.2
Итого по разделу		4		16	8			
2. Техника создания и осуществления внутреннего контроля								

2.1 Оценка рисков в свк	3	4	6	16	Заполнение рабочей тетради. Решение задания по оценке рисков бизнес-процессов	Тест проверки остаточных знаний. Задание на образовательном портале	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-5.1, ПК-5.2
2.2 Контрольные процедуры в ответ на оцененные риски		4	6	13	Заполнение рабочей тетради. Решение задания по формированию контрольных процедур. Разработка регламента свк организации	Тест проверки остаточных знаний. Задание на образовательном портале. Регламент	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-5.1, ПК-5.2
2.3 Мониторинг свк		2	4	22	Разработка регламента работы отдела внутреннего контроля	Тест проверки остаточных знаний. Регламент	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-5.1, ПК-5.2
2.4 Организационная структура СВК		4	4	28,1	Решение заданий на образовательном портале	Выполненное задание на образовательном портале	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-5.1, ПК-5.2
Итого по разделу		14	20	79,1			
Итого за семестр		18	36	87,1		экзамен	
Итого по дисциплине		18	36	87,1		экзамен	

5 Образовательные технологии

Для успешного усвоения курса «Система внутреннего контроля в 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 лнтроля и системы внутреннего контроля 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 создания системы внутреннего контроля;

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;

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. Серебрякова, Т. Ю. Внутренний контроль и контроллинг : учебное пособие / Т.Ю. Серебрякова, О.А. Бирюкова ; под ред. Т.Ю. Серебряковой. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 238 с. — (Высшее образование: Магистратура). — DOI 10.12737/textbook_5ca6f77bdee2c8.03932587. - ISBN 978-5-16-014369-9. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2104841> (дата обращения: 02.02.2024).

2. Осипов, В. И. Контроль и аудит деятельности коммерческой организации: внешний и внутренний : учебное пособие / В.И. Осипов. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 221 с. — (Высшее образование). — DOI 10.12737/1137320. - ISBN 978-5-16-019994-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2150555> (дата обращения: 02.02.2024).

б) Дополнительная литература:

1. Касьянова, С. А. Методические аспекты оценки системы внутреннего контроля организации : монография / С.А. Касьянова, В.В. Салий, З.А. Шарудина. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 334 с. — (Научная мысль). — DOI 10.12737/1907644. - ISBN 978-5-16-018055-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1907644> (дата обращения: 02.02.2024).

2. 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 02.02.2024)

3. 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 02.02.2024)

4. "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 02.02.2024)

в) Методические указания:

Приложение 3

г) Программное обеспечение и Интернет-ресурсы:

Программное обеспечение

Наименование ПО	№ договора	Срок действия лицензии
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
Федеральное государственное бюджетное учреждение «Федеральный институт промышленной собственности»	URL: http://www1.fips.ru/
Поисковая система Академия Google (Google Scholar)	URL: https://scholar.google.ru/
Национальная информационно-аналитическая система – Российский индекс научного цитирования (РИНЦ)	URL: https://elibrary.ru/project_risc.asp
Электронная база периодических изданий East View Information Services, ООО «ИВИС»	https://dlib.eastview.com/

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, вы-ходом 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 внутренние	Пример факторов

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:

- A) контрольная среда
- B) контрольный тест
- C) контроль риска
- D) 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?

Контрольные 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-4: Способен строить интегрированные системы обеспечения экономической безопасности и управления рисками хозяйствующих субъектов		
ПК-5: Способен методически обеспечивать, поддерживать и координировать процесс обеспечения экономической безопасности и управления рисками		
ПК-4.1	Разрабатывает и внедряет методологические основы интегрированной системы обеспечения экономической безопасности и управления рисками	<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>
ПК-5.1	Организует и координирует деятельность по обеспечению экономической безопасности и управлению рисками в соответствии со стратегическими целями хозяйствующих субъектов	<p>Вопрос 3 Ответьте на вопрос: верно/неверно? Контрольная среда – это среда для создания контроля, иницируемая 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;</p>

Код индикатора	Индикатор достижения компетенции	Оценочные средства				
		<p>5) соответствие деятельности аудируемого лица нормативным правовым актам.</p> <p>Вопрос 5 Выберите понятия, характеризующие контрольную среду:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) позиция, осведомленность и действия представителей собственника 2) позиция, осведомленность и действия руководства 3) позиция, осведомленность и действия службы внутреннего контроля 4) понимание значения такой системы для деятельности организации <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:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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>Задания:</p> <p>Впишите примеры внутренних рисков</p> <table border="1" data-bbox="738 1630 1465 1742"> <thead> <tr> <th data-bbox="738 1630 1099 1704">Обстоятельства возникновения рисков</th> <th data-bbox="1099 1630 1465 1704">Примеры внутренних рисков</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="738 1704 1099 1742"></td> <td data-bbox="1099 1704 1465 1742"></td> </tr> </tbody> </table>	Обстоятельства возникновения рисков	Примеры внутренних рисков		
Обстоятельства возникновения рисков	Примеры внутренних рисков					
ПК-4.2	Планирует, организует и контролирует текущие и перспективные мероприятия по обеспечению экономической безопасности и управлению	<p>Задания:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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. 				

Код индикатора	Индикатор достижения компетенции	Оценочные средства
ПК-5.2	<p>рисками хозяйствующих субъектов</p> <p>Разрабатывает и обосновывает рекомендации по совершенствованию системы/процесса обеспечения экономической безопасности и управления рисками с учетом международных стандартов корпоративного управления и специфики ведения бизнеса</p>	<p>3. Подготовьте регламент мониторинга СВК. Опишите цели и задачи, функции и распределение обязанностей.</p> <p>4. Используйте работу в команде – подготовьте схему механизма эффективного функционирования СВК организации.</p> <p>Тестовые вопросы: Система внутреннего контроля - это</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) процессы, разработанные, внедренные и поддерживаемые ЛОКУ и руководством 2) процессы, внедренные и поддерживаемые ЛОКУ и руководством 3) процессы, разработанные, внедренные и измеряемые ЛОКУ и руководством 4) процессы, разработанные, внедренные и поддерживаемые лицами, ответственными за СВК <p>Мониторинг СВК - это оценка [[?]] средств контроля:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) мобильности 2) эффективности 3) скорости 4) оперативности <p>Разумная уверенность – это [[?]] степень уверенности, но не абсолютная уверенность.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) средняя 2) высокая 3) оптимальная <p>В структуре СВК выделяют:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) контрольную среду 2) контрольные действия 3) контрольные процессы 4) бизнес-процессы <p>Выберите элементы контрольной среды:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) участие собственника 2) участие руководства 3) приверженность компетентности 4) приверженность конфиденциальности <p>Обстоятельства возникновения рисков:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) изменения в окружении организации 2) быстрый рост и развитие 3) устойчивое развитие 4) внутренний контроль

Код индикатора	Индикатор достижения компетенции	Оценочные средства
		<p>Действия, направленные на минимизацию рисков, влияющих на достижение целей экономического субъекта - это</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) контрольные действия 2) средства коммуникации 3) действия по оценке рисков 4) действия по оценке вероятности наступления риска <p>Цели системы внутреннего контроля:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) подготовка надежной финансовой отчетности 2) результативность и эффективность деятельности 3) соблюдение применимых законов и нормативных актов 4) повышение эффективности контроля организации 5) создание организационной структуры внутреннего контроля 6) подтверждение достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности <p>Основные свойства риска:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) вероятность 2) сложность 3) недостижимость 4) недостоверность <p>Выберите инициаторов действия системы внутреннего контроля</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ЛОКУ 2) руководитель отдела кадров 3) руководитель управления персоналом 4) главный бухгалтер <p>Предпосылки об остатках по счетам и раскрытия - это предпосылки по сальдо счетов и раскрытии финансовой отчетности</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) верно 2) неверно <p>Предпосылки в отношении видов операций и раскрытия касаются оборотов по счетам и раскрытия в финансовой отчетности</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) верно 2) неверно <p>Лица, отвечающие за корпоративное управление – лица, которые несут ответственность за надзор за</p>

Код индикатора	Индикатор достижения компетенции	Оценочные средства
		<p>стратегическим направлением деятельности организации, а также имеют обязанности осуществления контроля за составлением финансовой отчетности.</p> <p>1) верно 2) неверно</p> <p>Система внутреннего контроля (СВК) – это процессы, разработанные, внедренные и поддерживаемые лицами, отвечающими за корпоративное управление, руководством и другими сотрудниками организации для обеспечения разумной уверенности в отношении достижения целей организации в области подготовки надежной финансовой отчетности, результативности и эффективности деятельности и соблюдения применимых законов и нормативных актов.</p> <p>1) верно 2) неверно</p> <p>Контрольная среда - это совокупность принципов и стандартов деятельности экономического субъекта, которые определяют общее понимание внутреннего контроля и требования к внутреннему контролю на уровне экономического субъекта в целом.</p> <p>1) верно 2) неверно</p> <p>Риск – это... (укажите несколько вариантов ответа) а) разновидность ситуации, объективно содержащая высокую вероятность невозможности осуществления цели; б) наличие факторов, при которых результаты действий не являются детерминированными, а степень возможного влияния этих факторов на результат неизвестна; в) следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера; г) вероятность наступления события, связанного с возможными финансовыми потерями или другими негативными последствиями.</p> <p>К главным свойствам риска следует отнести: а) случайность;</p>

Код индикатора	Индикатор достижения компетенции	Оценочные средства
		<p>б) недостоверность; в) ущерб; г) достоверность; д) вероятность; е) сопоставимость.</p> <p>Классификация рисков имеет своей целью: а) систематизировать разнообразие существующих экономических рисков; б) сортировать разнообразие существующих экономических рисков; в) упорядочить разнообразие существующих экономических рисков; г) создать единую и взаимосвязанную систему рисков; д) создать общую и взаимосвязанную систему рисков; е) создать единую и целостную систему рисков.</p> <p>В наиболее общем виде классификация - это система: а) детализации объекта; б) разделения объекта по группам, разрядам и классам; в) дифференциации объекта по группам взаимосвязям и источникам; г) ранжирования объектов по группам, подгруппам и видам.</p> <p>Вероятность возникновения потерь и недополучения прибыли – это: а) банкротство; б) риск; в) неплатежеспособность.</p> <p>Исключите неверное: «Понятие риска в бизнесе связано с ...»: а) возможностью недополучения прибыли или дохода; б) частотой возникновения или тяжестью ущерба; в) интересами бизнесмена; г) застрахованным объектом, подвергшимся ущербу.</p> <p>Можно ли оградить бизнес от всякого риска? а) да, безусловно; б) возможно по ситуации; в) нельзя, учитывая все факторы риска; г) это зависит от дальновидности менеджера.</p>

Код индикатора	Индикатор достижения компетенции	Оценочные средства
		<p>К основным функциям риска следует отнести:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) распределительная; б) защитная; в) контрольная; г) стабилизирующая; д) аналитическая; е) регулирующая. <p>Классификация риска – это система: (укажите несколько вариантов ответа)</p> <ul style="list-style-type: none"> а) научного деления риска на однородные группы по определенному признаку; б) теоретического разделения риска на однородные группы по определенному признаку; в) практического деления риска на однородные группы по определенному признаку; г) упорядочивания рисков по источникам неопределенности; д) упорядочивания рисков по источникам непредсказуемости; е) упорядочивания рисков по степени детализации и точкам зрения в восприятии риска. <p>К основным принципам классификации рисков можно отнести следующие:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) целесообразность выделения источника риска в качестве характерного признака этого явления; б) возможность наличия различных рисков в одинаковой рисковомой ситуации; в) однопорядковость детализации рисков одной группы; г) необходимость соответствия рисков одной группы целям классификации; д) системный подход к классификации рисков; е) конкретизация целей классификации рисков.

б) Порядок проведения промежуточной аттестации, показатели и критерии

оценивания:

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

Критерии оценки при сдаче экзамена:

Экзамен 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 экзамена в зависимости от процента верных ответов:

- 0-60% - неудовлетворительно;
- 61-75 – удовлетворительно;
- 76-90 – хорошо;
- 91-100 – отлично.

**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 организацией; 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 настоящему 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 однократных 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.