

Опыт ПАРТАД по стандартизации управления рисками и внутреннего контроля на базе международных подходов



П.М. Лансков

Предпосылки стандартизации систем управления рисками и внутреннего контроля

- (1) Существенные изменения на рынке ценных бумаг (осуществлена централизация инфраструктуры российского финансового рынка); в пенсионной системе для НПФ (реформирование накопительного компонента, система гарантирования, акционирование фондов).
- (2) Инициированная Минфином России реформа регулирования финансового рынка привела к передаче с 1 сентября 2013 г. Банку России полномочий ФСФР России по нормативному правовому регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков.
- (3) Стремление регулятора к установлению единообразных и непосредственно применимых требований как для кредитных, так и для некредитных финансовых организаций.

Важность стандартизации систем управления рисками и внутреннего контроля

(1) Усиление внимания вопросам внутреннего контроля и управления рисками со стороны регулирующих органов.

Оценка качества управления, включая организацию управления рисками и внутреннего контроля, проводится Банком России в процессе проведения проверок поднадзорных организаций.

(2) Существующие в настоящий момент регулятивные документы в отношении деятельности участников финансового рынка не содержат подходов, позволяющих организовать внутренний контроль и управление рисками как целостную систему.

В частности, в соответствии с «Положением о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг», утвержденного Приказом ФСФР России №12-32/пз-н от 24.05.2012 г., система внутреннего контроля состоит только из контролера профессионального участника рынка (либо соответствующего подразделения), тогда как основным требованием международных стандартов является вовлеченность во внутренний контроль всего персонала и руководства организации, что позволяет осуществлять внутренний контроль и управление рисками наиболее эффективно.

Риск-ориентированный подход

(1) Риски и контрольные процессы становятся все более взаимосвязанными. Развивая систему управления рисками необходимо четкое рассмотрение ее элементов в рамках системы внутреннего контроля. Соответственно, значимым становится подход, основанный на предварительном анализе и оценке рисков, возникающих в деятельности организации, т.н. риск-ориентированный подход (РОП).

(2) Риск-ориентированный подход позволяет организации контролировать степень эффективности применяемых мер управления рисками и средств контроля, а также причины, формирующие повышенные зоны риска.

Преимуществом риск-ориентированного подхода к организации внутреннего контроля и управления рисками являются гибкость и быстрота реакции на изменения внешней среды.

(3) Риск-ориентированный подход обеспечивает реализацию принципа системности в управлении рисками и внутреннем контроле. Оценка и анализ рисков пронизывает все стадии их осуществления.

Методология КOSO

(1) Системный подход к формированию взаимосвязанных моделей управления рисками и внутреннего контроля содержится в разработках ведущей организации КOSO (COSO).

(2) Сопоставление принципов управления рисками и внутреннего контроля и выявление взаимосвязей между ними представлено в методологических документах:

- Внутренний контроль. Интегрированная модель. Концептуальные основы (1992, май 2013);
- Внутренний контроль. Интегрированная модель: Иллюстративные инструменты для оценки эффективности системы внутреннего контроля (2013);
- Управление рисками организации. Интегрированная модель. Краткое изложение. Концептуальные основы (2004);
- Управление рисками организации. Интегрированная модель. Методы применения (2004).

Участие ПАРТАД в переводе книги COSO "Внутренний контроль. Интегрированная модель"

- (1) Перевод был осуществлен совместно с Институтом внутренних аудиторов (ИВА).
- (2) Данный перевод является первым официальным переводом действующих стандартов в области внутреннего контроля и управления рисками (6 января 2015 г. COSO в своем пресс-релизе объявил о выходе в свет русского перевода книги).

Взаимосвязь УР и ВК

(1) Система внутреннего контроля (ВК) и система управления рисками (УР) строятся из взаимосвязанных компонентов, которые являются необходимыми инструментами для достижения целей и действуют в составе единого комплекса мер.

(2) Взаимосвязь целей, компонентов и организационных структур ВК и УК представлена в моделях COSO трехмерной матрицей, имеющей форму куба (куб IC-COSO, куб ERM-COSO).

(3) Универсальность моделей COSO заключается в возможности ее использования для различных уровней управления – отдельного подразделения, организации в целом, группы взаимосвязанных компаний.

Модель IC-COSO (Внутренний контроль)

- 1) Верхняя грань куба – категории целей (то, чего организация стремится достичь);
- 2) Компоненты представлены горизонтальными рядами (действия, необходимые для достижения целей);
- 3) Структура организации (орг. средства достижения целей) – вертикальными рядами.



Модель ERM-COSO (Управление рисками)

- 1) Верхняя грань куба – категории целей (то, чего организация стремится достичь);
- 2) Компоненты представлены горизонтальными рядами (действия, необходимые для достижения целей);
- 3) Подразделения организации (орг. средства достижения целей) - вертикальными рядами.



Компоненты управления рисками и внутреннего контроля

(1) Общими компонентами УР и ВК являются:

- Контрольная среда;
- Оценка рисков;
- Контрольные процедуры;
- Информация и коммуникации;
- Процедуры мониторинга.

(2) Фундаментальной концепцией COSO является корпоративная культура, которая формируется действиями руководства:

- Задаваемый «общий тон» корпоративного управления;
- Продвижение принципов корпоративного поведения и этических стандартов;
- Внедрение РОП к построению внутренних коммуникаций, организационной структуры;
- Эффективная кадровая политика.

Базовый стандарт ПАРТАД управления рисками и внутреннего контроля (продолжение)

Базовый стандарт соответствует требованиям законодательных и нормативных правовых актов РФ, а также международным принципам и стандартам в области внутреннего контроля и управления рисками, среди которых:

- Концептуальные документы Комитета спонсорских организаций Комиссии Тредэуя (KOCO) / The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO);
- Национальный стандарт Российской Федерации ГОСТ Р ИСО/идентичен международному стандарту ИСО (ISO);
- Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору / Basel Committee on Banking Supervision;
- Международные стандарты Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) / Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF);
- Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита / International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing (Standards) , The Institute of Internal Auditors;
- Принципы корпоративного управления Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) / PRINCIPES DE GOUVERNEMENT D'ENTREPRISE DE L'OCDE (OECD).

Основные положения Базового стандарта ПАРТАД

Базовый стандарт определяет основные положения системы управления рисками и системы внутреннего контроля, в том числе:

- общие требования к системе управления рисками и системе внутреннего контроля;
- цели управления рисками и внутреннего контроля;
- принципы управления рисками и внутреннего контроля;
- организационную характеристику системы управления рисками и внутреннего контроля;
- компоненты систем управления рисками и внутреннего контроля;
- методологию оценки эффективности управления рисками и внутреннего контроля и др.

Область применения

(1) Базовый стандарт устанавливает основные положения к системе управления рисками и системе внутреннего контроля, принципы и общее руководство к ним.

(2) Несмотря на то, что настоящий стандарт предоставляет обобщенное руководство, он не предназначен для обеспечения единообразия систем во всех организациях. Применение стандарта зависит от масштаба деятельности организации. Настоящий стандарт необходимо использовать для гармонизации контрольных процессов и процессов управления рисками.

(3) Положения стандарта применяются на добровольной основе, если только в отношении отдельных положений обязательность применения не установлена соответствующими органами управления саморегулируемой организации

Общие требования

- (1) Базовый стандарт управления рисками и внутреннего контроля представлен на основе целостного подхода, обеспечивающего функционирование всех элементов механизма управления организации и процесс их оптимизации. При этом, предназначен для того, чтобы оказать содействие организациям во внедрении составных компонентов системы внутреннего контроля и системы управления рисками в свою общую систему управления, а не предписать ее.
- (2) В организации должны быть созданы эффективные системы управления рисками и внутреннего контроля, направленные на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных целей.
- (3) Высшее руководство организации должно определить принципы и подходы к организации систем управления рисками и внутреннего контроля.
- (4) Исполнительное руководство организации должно обеспечивать создание и функционирование эффективных систем управления рисками и внутреннего контроля в ней.

Система управления рисками

(1) Система управления рисками должна включать:

- участие совета директоров (наблюдательного совета) организации, ее единоличного (коллегиального) исполнительного органа в разработке, утверждении и реализации программ и процедур управления рисками;
- методы управления значимыми для организации рисками;
- систему мониторинга и отчетности;
- порядок действий при достижении сигнальных значений;
- порядок информирования руководства организации о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков;
- оценку эффективности системы управления рисками на основании показателей, позволяющих комплексно оценить качество принятых мер.

(2) Система управления рисками предполагает осуществление ряда процессов и действий, реализующих целенаправленное воздействие на риск.

Система внутреннего контроля

(1) Внутренний контроль – процесс, направленный на получение достаточной уверенности в том, что организация обеспечивает:

- эффективность и результативность своей деятельности, в том числе достижение финансовых и операционных показателей, сохранность активов;
- достоверность и своевременность финансовой и нефинансовой отчетности;
- соблюдение действующего законодательства;
- эффективное применение мер управления рисками организации.

Этот процесс является средством для достижения цели, а не самоцелью.

(2) Система внутреннего контроля представляет собой многоуровневую структуру, субъектами которой являются все органы управления, структурные подразделения и работники организации. Внутренний контроль зависит от персонала организации и действий, предпринимаемых на каждом из уровней управления.

Специальный внутренний контроль

- (1) Организация должна обеспечить применение мер противодействия отмыванию преступных доходов через комплекс программ.
- (2) Организация обязана разработать меры по выявлению и оценке своих рисков в сфере противодействия легализации преступных доходов, и финансированию терроризма (по клиентам, географическим регионам, услугам, операциям).
- (3) С целью эффективности управления рисками в сфере противодействия легализации преступных доходов, и финансированию терроризма рекомендуется выделять характерные риски на основе общих принципов риск-ориентированного подхода.

Последующая стандартизация систем управления рисками и внутреннего контроля

В развитие Базового стандарта в настоящее время ведется работа по разработке **Специальных стандартов управления рисками и внутреннего контроля**, в которых более детально будут отражены положения, касающиеся организации и функционирования данных систем, а также большое внимание будет уделено практическим аспектам их построения.

Благодарю за внимание !