

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПИСЬМО
от 6 февраля 2012 г. N 14-Т

О РЕКОМЕНДАЦИЯХ БАЗЕЛЬСКОГО КОМИТЕТА ПО БАНКОВСКОМУ НАДЗОРУ "ПРИНЦИПЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ"

Банк России направляет для использования в рамках анализа деятельности кредитных организаций неофициальный перевод документа Базельского комитета по банковскому надзору "Принципы совершенствования корпоративного управления", октябрь 2010 года.

Документ на английском языке (Basel Committee on Banking Supervision, "Principles for enhancing corporate governance", October 2010) доступен на web-сайте Банка международных расчетов (см. <http://www.bis.org/publ/bcbs176.htm>).

Территориальным учреждениям Банка России просьба довести настоящее письмо до сведения кредитных организаций.

Настоящее письмо подлежит опубликованию в "Вестнике Банка России".

Первый заместитель
Председателя Банка России
А.Ю.СИМАНОВСКИЙ

Приложение
к письму Банка России
от 06.02.2012 N 14-Т
"О рекомендациях Базельского
комитета по банковскому надзору
"Принципы совершенствования
корпоративного управления"

...

III. Принципы эффективного корпоративного управления

20. Как было указано выше, надзорные органы прямо заинтересованы в том, чтобы кредитные организации усвоили и применяли надлежащие методы корпоративного управления. Ниже даются рекомендации, составленные на основе надзорного анализа кредитных организаций, как столкнувшихся с проблемами корпоративного управления, так и демонстрирующих надлежащее качество корпоративного управления. Настоящие рекомендации разработаны с тем, чтобы способствовать обновлению базовых принципов, позволяющих минимизировать проблемы, и, одновременно, чтобы указать практические методы, которые могут быть использованы при реализации данных принципов. Вместе эти подходы представляют собой важные составные части процесса эффективного корпоративного управления.

...

С. Управление рисками и внутренний контроль

Принцип 6

Кредитные организации должны иметь эффективную систему контроля и службу управления рисками (включая главного управляющего рисками или эквивалентную должность), наделенные достаточными полномочиями, имеющие должный статус, независимость, ресурсы и доступ к совету директоров.

Управление рисками и внутренний контроль <24>

<24> В настоящем документе управление рисками и внутренний контроль рассматриваются отдельно друг от друга, однако некоторыми кредитными организациями и надзорными органами ряда стран термин "внутренний контроль" употребляется как обобщающий для обозначения совокупности

процессов управления рисками, внутреннего аудита, комплаенс-контроля и т.д. Оба понятия тесно связаны, и не столь важно, где именно пролегает граница между функциями управления рисками и внутреннего контроля, важно, чтобы обеспечивалось достижение поставленных перед ними целей.

69. Управление рисками обычно заключается в следующем:

- Идентификация основных рисков, которым подвергается кредитная организация.
- Оценка этих рисков и степень подверженности им.
- Отслеживание объемов рисков и расчет капитала на их покрытие на постоянной основе (т.е. планирование капитала) <25>.

<25> Планирование капитала может относиться к компетенции финансового директора, казначейства или другого подразделения кредитной организации, но в любом случае задача службы управления рисками заключается в том, чтобы четко объяснить и осуществлять текущий мониторинг позиции и стратегии кредитной организации по капиталу и ликвидности.

- Мониторинг и оценка решений по принятию определенных рисков, мер, направленных на смягчение рисков, и соответствия принимаемых решений утвержденным советом директоров целевым показателям устойчивости к риску/риск-аппетита и политике по управлению рисками.

- Представление отчетов исполнительным органам и, в предусмотренных случаях, совету директоров по всем указанным вопросам.

70. Внутренний контроль предназначен в том числе для того, чтобы удостовериться, что для каждого существенного риска предусмотрена адекватная политика, процедуры управления и другие меры, а также для проверки надлежащего применения этой политики, процедур и других мер. Таким образом, внутренний контроль обеспечивает надежность и эффективность процессов в целом. Внутренний контроль должен обеспечивать уверенность в том, что финансовая и управленческая информация является достоверной, своевременной и полной и что кредитная организация выполняет все свои обязательства, включая выполнение требований применимого законодательства <26>. Чтобы исключить возможность превышения работниками своих полномочий или совершения мошеннических действий, система внутреннего контроля должна содержать процедуры, ограничивающие возможность работников и руководителей кредитной организации действовать по своему усмотрению, а также процедуры проверки их деятельности. Например, даже в небольших кредитных организациях важные управленческие решения должны приниматься как минимум двумя лицами ("правило четырех глаз"). Процедуры внутреннего контроля должны также определять, насколько точно кредитная организация следует утвержденной политике и процедурам, а также нормам действующего законодательства.

<26> См. "Framework for Internal Control Systems in Banking Organisations", Basel Committee on Banking Supervision, September 1998, документ доступен по ссылке в сети Интернет: <http://www.bis.org/publ/bcbs40.htm>.

Главный управляющий рисками или эквивалентная должность

71. В крупных и международных кредитных организациях, а также в некоторых других кредитных организациях в зависимости от профиля рисков и локальных требований, предъявляемых к корпоративному управлению, должно быть назначено независимое должностное лицо высокого ранга (по возможности член коллегиального исполнительного органа), отвечающее за деятельность службы управления рисками и комплексное управление рисками в рамках всей кредитной организации. Обычно эта должность называется Главный управляющий рисками (ГУР) (Chief risk officer - CRO). В кредитных организациях эта должность может именоваться по-разному, но в настоящем документе здесь и далее используется наименование ГУР. В кредитных организациях (по крайней мере в крупных) обязанности ГУР должны быть отделены от прочих исполнительных функций или обязанностей в рамках направлений деятельности. Следует избегать совмещения должностей (например, старший операционный директор, финансовый директор или другой руководитель высокого ранга, задействованный в оперативном управлении кредитной организацией, а также главный аудитор не должен совмещать обязанности ГУР) <27>.

<27> Там, где происходит совмещение (например, в небольших кредитных организациях, где из-за малочисленности штата нельзя избежать совмещения), необходимо следить за тем, чтобы совмещаемые должности сочетались друг с другом: например, ГУР мог бы одновременно отвечать за отдельные виды рисков. Но в любом случае недопустимо ослабление системы сдержек и противовесов.

72. Направления подотчетности могут различаться в разных кредитных организациях, но в любом случае должна соблюдаться независимость ГУР. ГУР может быть подотчетным единоличному

исполнительному органу или коллегиальному исполнительному органу, но одновременно он должен иметь прямой доступ к совету директоров и комитету по рискам. ГУР не должен иметь управленческих или финансовых обязанностей в операционных бизнес-подразделениях или других функциональных подразделениях, генерирующих доход. ГУР должен находиться в постоянном контакте с советом директоров, который должен документироваться. Неисполнительные директора должны иметь право регулярно проводить беседы с ГУР в отсутствие представителей исполнительных органов.

73. ГУР должен занимать высокое положение в кредитной организации и иметь соответствующие полномочия. Этот статус должен выражаться в возможности ГУР влиять на принятие решений, которые сопряжены с подверженностью кредитной организации рискам. ГУР должен не только делать периодические доклады, но и принимать участие в обсуждении на заседаниях совета директоров и исполнительных органов вопросов, связанных с рисками, и иметь доступ к информации, которая необходима ему для формирования профессионального суждения. В любом случае должна сохраняться независимость ГУР.

74. Смещение ГУР, по тем или иным причинам, с занимаемой должности должно быть предварительно согласовано с советом директоров и, как правило, производиться публично. Кредитной организации следует также обсудить причины смещения ГУР с надзорным органом.

Обязанности, статус и независимость службы управления рисками

75. Служба управления рисками отвечает за осуществление мер по идентификации, оценке, мониторингу и ограничению или смягчению рисков и за представление отчетов о степени подверженности рискам. Должны учитываться все виды рисков, которым может подвергаться кредитная организация, - балансовые, внебалансовые, на уровне группы, портфеля, направления деятельности, с учетом взаимного наложения рисков (в частности, возрастает степень размытия границ между рыночным и кредитным рисками и между кредитным и операционным). При этом уровень агрегированного риска должен сопоставляться с утвержденными советом директоров значениями целевых показателей устойчивости к риску/риск-аппетита.

76. Служба управления рисками под управлением ГУР (на уровне группы, в дочерних организациях и по направлениям деятельности) должна иметь достаточно высокий статус, позволяющий поднимать вопросы управления рисками перед советом директоров, исполнительными органами и руководителями направлений деятельности. В кредитных организациях решения по развитию бизнеса обычно принимаются после всесторонних обсуждений. В кредитных организациях с хорошо поставленной службой управления рисками внимательно прислушиваются к мнению работников службы управления рисками в ходе принятия таких решений.

77. Работники службы управления рисками нередко находятся в тесном контакте с бизнес-подразделениями и имеют двойную подотчетность, но в любом случае они должны оставаться независимыми от подразделений, деятельность и риски которых они анализируют. Такая независимость является одним из условий эффективности службы управления рисками, но вместе с тем работники службы управления рисками не должны быть слишком изолированными от бизнес-подразделений (географически или иным образом), поскольку иначе они не смогут понять содержание бизнеса или получать требуемую информацию. Более того, служба управления рисками должна иметь доступ ко всем бизнес-подразделениям, которые могут быть источником существенных рисков для кредитной организации. Вне зависимости от ответственности, которую служба управления рисками может нести перед бизнес-подразделениями и исполнительными органами, ее конечная ответственность должна быть перед советом директоров.

Ресурсы

78. В рамках процесса планирования и бюджетного процесса кредитной организации должно предусматриваться выделение службе управления рисками достаточных (как по качеству, так и по количеству) ресурсов, обеспечивающих возможность проводить оценку рисков, в том числе обеспечение кадрами, доступ к автоматизированным информационным системам, возможность разработки систем, доступ к внутренним информационным потокам. В том же порядке должны выделяться ресурсы службе внутреннего аудита и комплаенс-службе. Вознаграждение и другие стимулы (например, возможность карьерного роста) для ГУР и работников, ответственных за управление рисками, должны быть достаточными для того, чтобы привлекать и удерживать квалифицированные кадры.

Квалификация

79. Работники, ответственные за управление рисками, должны обладать достаточным опытом и квалификацией, включая знание рынков и банковских продуктов, в совершенстве владеть дисциплинами, связанными с управлением рисками <28>. Работники должны иметь возможность и желание поднимать

вопросы, касающиеся работы бизнес-подразделений, вникать в их деятельность по любым аспектам рисков, возникающих в процессе работы кредитной организации.

<28> В некоторых организациях как условие карьерного роста поощряется или требуется, чтобы работники на основе принципа ротации получили опыт работы как в бизнес-подразделениях, так и в службе управления рисками. Такая система имеет ряд преимуществ, так как повышает статус службы управления рисками, ставит ее наравне с бизнес-подразделениями и другими службами кредитной организации, способствует развитию диалога по вопросам рисков в масштабах организации, обеспечивает понимание важности управления рисками в бизнес-подразделениях, позволяет работникам, занятым управлением рисками, вникнуть в работу бизнес-подразделений.

Принцип 7

Риски должны идентифицироваться и отслеживаться на постоянной основе на уровне группы и отдельных организаций, уровень развитости инфраструктур управления рисками, комплаенса и внутреннего контроля должен соответствовать профилю рисков кредитной организации, вносимые изменения не должны отставать от изменений профиля рисков (в том числе их возрастания) и внешней среды рисков.

Методология и практика управления рисками

80. Анализ рисков имеет количественную и качественную стороны. Определение уровня риска является основным элементом управления рисками, но если уделять чрезмерное внимание определению размеров и моделированию рисков в ущерб другим элементам управления рисками, то можно прийти к результатам, не в полной мере отражающим риски и необходимые меры по ограничению рисков. Служба управления рисками должна следить за тем, чтобы внутренняя оценка рисков строилась на нескольких сценариях, не закладывала в расчеты слишком оптимистических предположений относительно зависимостей и корреляций между факторами рисков и учитывала соотношение качественной стороны риска в масштабах организации с прибылью и внешней операционной средой. Исполнительные органы и по возможности совет директоров должны проверять и утверждать сценарии, используемые при анализе рисков, а также знать исходные предположения, допущения, потенциальные ограничения и недостатки применяемых моделей рисков.

81. В процессе использования внутренних и внешних данных для идентификации и оценки рисков, принятия стратегических и оперативных решений и определения достаточности капитала совет директоров должен уделять особое внимание качеству, полноте и достоверности данных, на которые он опирается, принимая решения относительно рисков.

82. Перспективное стресс-тестирование и сценарный анализ должны входить в состав количественного и качественного анализа, чтобы лучше понимать потенциальные риски, связанные с различными неблагоприятными ситуациями <29>. Эти процедуры должны являться ключевым элементом процесса управления рисками, полученные результаты должны сообщаться соответствующим бизнес-подразделениям и должностным лицам. Прогнозный аспект управления рисками предполагает также постоянный мониторинг текущих и идентификацию новых рисков.

<29> См. "Principles for Sound Stress Testing Practices and Supervision", Basel Committee on Banking Supervision, May 2009, документ доступен по ссылке в сети Интернет: <http://www.bis.org/publ/bcbs155.htm>.

83. В дополнение к этим инструментам прогнозирования кредитная организация должна применять метод сравнения фактических данных с прогнозными оценками рисков (тестирование на основе исторических данных), чтобы иметь представление о точности и эффективности процесса управления рисками и для внесения необходимых исправлений.

84. Служба управления рисками должна работать над тем, чтобы исполнительные органы и управленческое звено бизнес-подразделений больше полагались на собственные критические оценки рисков, чем на внешние оценки рисков. Внешние кредитные рейтинги и закупленные модели расчета рисков могут быть полезными, но только как часть комплексной системы оценки рисков, поскольку конечная ответственность за выполненную оценку рисков ложится исключительно на кредитную организацию. Например, при покупке моделей кредитного или рыночного риска кредитная организация должна проверить их на точность расчетов и масштабировать их под свои реалии, чтобы обеспечить полный охват рисков и их точный анализ. В любом случае кредитная организация не должна чрезмерно полагаться на какую-то одну методологию или модель расчета рисков.

85. Вышесказанное относится и к дочерним кредитным организациям <30>. Совет директоров и исполнительные органы дочерней кредитной организации отвечают за эффективное управление рисками. Материнская организация управляет рисками на групповом стратегическом уровне и определяет

корпоративную политику в отношении рисков, тогда как совет директоров и исполнительные органы дочерней кредитной организации вносят свои дополнения в эту политику с учетом локальных рисков. Если предписывается использование групповой системы управления рисками и групповых процедур, то исполнительные органы дочерней кредитной организации под наблюдением совета директоров принимают на себя ответственность за оценку рисков при адекватном применении предписанных систем и процессов с учетом особенностей деятельности дочерней кредитной организации. Стресс-тестирование портфелей дочерней кредитной организации должно проводиться не только с учетом локальных экономических условий и операционной среды, но и с учетом возможных рисков материнской организации (риски ликвидности, кредитный, репутационный и т.д.). В некоторых случаях оценка может проводиться совместной группой специалистов головной и локальной организаций. Исполнительные органы и контрольные службы дочерней кредитной организации несут ответственность за разумное управление рисками на локальном уровне. Материнская организация должна предоставить дочерней кредитной организации необходимые инструменты и полномочия и проследить за тем, чтобы дочерняя кредитная организация понимала свои обязанности относительно отчетности, предоставляемой головной организации.

<30> В соответствии с особенностями некоторых национальных законодательств надзорные требования могут не распространяться индивидуально на дочерние организации, если эти организации тесно интегрированы в группу и отвечают ряду дополнительных условий. При наличии такого исключения рекомендации, изложенные в настоящем параграфе, не подлежат применению.

86. Кроме идентификации и оценки рисков, служба управления рисками должна определять способы управления рисками. В одних случаях служба управления рисками может дать указание хеджировать риски или отказаться от них, чтобы ограничить подверженность рискам. В других случаях достаточно просто отправить отчет о рискованных позициях и осуществлять их мониторинг, чтобы риски не выходили из-под контроля и находились в установленных кредитной организацией пределах. Оба варианта имеют право на существование, если только независимость службы управления рисками не нарушена.

87. По уровню развития инфраструктура управления рисками и внутреннего контроля, особенно информационно-технологическая инфраструктура, не должна отставать от процессов развития кредитной организации, таких как увеличение баланса и доходов, усложнение бизнеса кредитной организации и операционной структуры, географическая экспансия, слияния и поглощения, введение новых продуктов и направлений деятельности. При стратегическом планировании бизнеса и в ходе периодических проверок планов следует принимать во внимание происходящие изменения и вероятность изменений в будущем.

88. В кредитных организациях должен иметься установленный порядок утверждения новых продуктов. Это относится к оценке рисков новых продуктов, существенным изменениям в существующих продуктах, введению новых направлений деятельности и выходу на новые рынки. В рамках этого процесса служба управления рисками является источником данных о рисках. Под этим подразумевается полный анализ и беспристрастная оценка рисков по ряду сценариев и оценка потенциальных пробелов в системах управления рисками и внутреннего контроля, которые могут мешать эффективному управлению рисками. В процессе утверждения новых банковских продуктов необходимо учитывать, имеют ли служба управления рисками, комплаенс-служба, служба информационных технологий, бизнес-подразделения и прочие уполномоченные подразделения адекватный инструментарий и навыки управления соответствующими рисками. Если адекватный порядок управления рисками не разработан, введение нового продукта должно откладываться до тех пор, пока системы и служба управления рисками не будут доведены до должного уровня. Необходимо также иметь порядок оценки рисков и результатов в сравнении с первоначальными прогнозами и вносить необходимые изменения в методы управления рисками по мере развития бизнеса.

89. Слияния и поглощения могут представлять для кредитной организации особые проблемы с точки зрения управления рисками. В частности, источником рисков может стать несоблюдение принципа "обязанность соблюдать осторожность в действиях", неспособность выявить риски, которые могут проявиться после слияния, или видов деятельности, которые вступают в противоречие со стратегическими целями кредитной организации или с целевыми показателями устойчивости к риску/риск-аппетита. Служба управления рисками должна активно привлекаться к оценке рисков, которые могут проявиться после слияний и поглощений, результаты должны докладываться совету директоров и/или соответствующему комитету.

90. Служба управления рисками выполняет жизненно важные функции по идентификации, оценке, мониторингу и отчетности о степени подверженности кредитной организации рискам, другие подразделения кредитной организации также играют важную роль в управлении рисками. Кроме бизнес-подразделений, которые должны нести ответственность за управление рисками, создаваемых в результате их деятельности, казначейство и финансовый блок должны обеспечить эффективное управление рисками в масштабах организации не только посредством финансового контроля, но также и посредством создания надежной системы внутреннего риск-ориентированного ценообразования на

финансовые ресурсы, особенно в крупных и международных кредитных организациях. Внутренняя стоимость финансовых ресурсов для структурных подразделений должна определяться с учетом существенных рисков, которым подвергается кредитная организация в результате своей деятельности. В противном случае возможен переток инвестиций в чрезмерно рискованные сферы деятельности, что было бы оправданно, если при определении внутренней стоимости ресурсов вносилась бы поправка на риски.

91. Служба управления рисками играет ведущую и координирующую роль во всем, что касается рисков, но оперативная ответственность за принятие оперативных решений по рискам и управлению рисками лежит на звене управления и в конечном итоге на каждом работнике банка. Система управления рисками должна быть ясной и прозрачной по персональному составу и организационному распределению ответственности за риски.

Принцип 8

Эффективное управление рисками требует наличия в кредитной организации устойчивой системы обмена информацией по вопросам управления рисками как между подразделениями, так и через систему отчетности, предоставляемой совету директоров и исполнительным органам.

92. Одним из признаков надлежащего корпоративного управления является наличие корпоративной культуры, в рамках которой поощряется, если исполнительные органы и работники проявляют стремление самостоятельно выявлять проблемы, связанные с управлением рисками, вместо того чтобы всецело полагаться на внутренний аудит и службу управления рисками. Такой настрой не может быть обеспечен только требованиями политики или процедур кредитной организации, он должен подкрепляться "общим тоном", задаваемым советом директоров и исполнительными органами.

93. Информация об уровне подверженности рискам и стратегии кредитной организации должна периодически и с достаточной частотой доводиться до сведения работников кредитной организации. Распространение информации (горизонтальное по организации и вертикальное вверх по цепочке управления) способствует повышению эффективности процесса принятия решений, воспитывает надлежащий подход к осуществлению деятельности кредитной организацией и препятствует принятию решений, которые могут повысить степень подверженности кредитной организации рискам.

94. Представляемая совету директоров и исполнительным органам информация должна быть своевременной, полной, понятной и точной, чтобы дать возможность принимать решения с полным знанием дела. Сказанное имеет особенно большое значение в периоды финансовых затруднений или при возникновении других трудностей, когда требуется принятие быстрых и важных решений. Если совет директоров и исполнительные органы получают неполную или неточную информацию, их решения могут привести не к ограничению, а к возрастанию рисков. Совет директоров должен уделять внимание периодическому анализу объема и качества информации, которую он получает.

95. В целях полного информирования совета директоров и исполнительных органов руководители контрольных подразделений должны поддерживать баланс, направляя точную и "неотфильтрованную" информацию (т.е. не скрывая потенциально плохих новостей), но воздерживаясь от чрезмерного количества посторонней информации, чтобы избыточный объем не сделал ее контрпродуктивной.

96. Форма представления отчетов по рискам совету директоров должна быть тщательно продуманной, отчеты по рискам организации в целом и по конкретным портфелям должны быть четкими и ясными. В отчетах должны точно отражаться уровень рисков и результаты стресс-тестирования и сценарных анализов, они должны служить основой для предметного обсуждения текущего и потенциального состояния рисков (особенно по стрессовым сценариям), соотношения риск/прибыль, показателей устойчивости к риску/риск-аппетита и т.д. Кроме внутренней оценки рисков, доклады должны содержать информацию о внешней обстановке, отражающую состояние рынка и тенденции, которые могут иметь последствия для текущего и будущего профиля рисков кредитной организации.

97. Отчетность по рискам должна быть динамичной, полной и точной и строиться на определенных исходных предположениях. Мониторинг рисков и отчетность по рискам должны не только осуществляться по отдельным направлениям деятельности и подразделениям (включая существенные риски дочерних организаций), но и агрегироваться для получения общей картины рисков кредитной организации на консолидированной основе. Системы отчетности по рискам должны отражать понимание всех пробелов и неточностей, которые сопровождают оценку рисков, а также исходных предположений (например, относительно зависимостей или корреляций рисков). Эти системы должны не только агрегировать информацию для получения обобщенного взгляда в масштабах организации (в разрезе видов риска или по географическому признаку), но и выявлять потенциально опасные риски, которые могут возрасти до существенных и потому заслуживают дальнейшего анализа.

98. Наличие "автономий" или обособленных организационных структур бункерного типа <31> может препятствовать эффективному обмену информацией в масштабах кредитной организации, в результате чего процесс принятия решений в указанных структурах может оказаться изолированным от остальной части кредитной организации <32>. От совета директоров и исполнительных органов может

потребоваться пересмотр существующего порядка обмена информацией для преодоления препятствий, обусловленных "бункерной" структурой, и в целях расширения информационных потоков. Имеются примеры организаций, создающих комитеты по управлению рисками (следует отличать от комитета совета директоров по рискам), в которые включаются представители различных организационных структур (в частности, от бизнес-подразделений и служб управления рисками) и на заседаниях которых рассматриваются вопросы рисков, которым подвержена организация в целом.

<31> Данная организационная система, так называемая "бункерная" (silos), характеризуется тем, что составные части организации или группы, разделенные по признаку направления деятельности, географического положения или организационной формы, работают в изоляции друг от друга в условиях ограниченного обмена информацией, а в некоторых случаях конкурируя друг с другом.

<32> Этому аспекту было уделено особое внимание в докладе Группы Старших Надзорных Органов "Observations on Risk Management Practices during the Recent Market Turbulence" в марте 2008 года. См. [сноску 5](#).

Принцип 9

Совет директоров и исполнительные органы должны в полной мере использовать результаты работы внутреннего аудита, внешнего аудита и внутреннего контроля.

99. Совет директоров должен хорошо понимать, что независимые, компетентные и квалифицированные внутренние и внешние аудиторы, равно как и другие внутренние контрольные службы (включая комплаенс), имеют жизненно важное значение для корпоративного управления и реализации поставленных целей. Исполнительные органы также должны признавать значение указанных служб для обеспечения устойчивости кредитной организации в долгосрочной перспективе.

100. Совет директоров и исполнительные органы могут повышать эффективность службы внутреннего аудита <33> в работе по выявлению проблем, связанных с управлением кредитной организацией, управлением рисками и системами внутреннего контроля, для чего рекомендуется:

<33> См. "Internal Audit in Banks and the Supervisor's Relationship with Auditors", Basel Committee on Banking Supervision, August 2001, документ доступен по ссылке в сети Интернет: <http://www.bis.org/publ/bcbs84.htm>.

- Поощрять внутренних аудиторов применять национальные и международные стандарты, такие, например, как установленные Институтом внутренних аудиторов.

- Требовать, чтобы квалификация аудиторов соответствовала бизнесу и рискам организации.

- Поддерживать независимость внутренних аудиторов, ввести порядок представления внутренних аудиторских отчетов совету директоров и обеспечить внутренним аудиторам прямой выход на совет директоров или комитет по аудиту совета директоров.

- Придавать должное значение аудиту и внутреннему контролю и поддерживать их престиж в кредитной организации.

- Требовать от исполнительных органов своевременного и эффективного реагирования на проблемы, выявленные внутренним аудитом.

- Привлекать внутренних аудиторов к оценке эффективности службы управления рисками и комплаенс-службы, включая оценку качества отчетности о рисках, представляемой совету директоров и исполнительным органам, а также к оценке эффективности других ключевых контрольных служб.

101. Совместно совет директоров и исполнительные органы несут ответственность за подготовку и достоверность финансовых отчетов в соответствии с действующими в каждой юрисдикции стандартами и правилами бухгалтерского учета (если иное не предусмотрено законом), а также за организацию эффективного внутреннего контроля в отношении финансовой отчетности. Совет директоров и исполнительные органы могут также способствовать повышению эффективности работы внешних аудиторов <34> такими методами, как, например, пожелание в заявке на аудит, чтобы внешний аудитор соответствовал национальным и международным кодексам поведения.

<34> См. "External Audit Quality and Banking Supervision", Basel Committee on Banking Supervision, December 2008, документ доступен по ссылке в сети Интернет: <http://www.bis.org/publ/bcbs146.htm>, а также "The Relationship Between Banking Supervisors and Banks' External Auditors", Basel Committee on Banking Supervision, January 2002, документ доступен по ссылке в сети Интернет: <http://www.bis.org/publ/bcbs87.htm>.

102. Неисполнительные директора должны иметь право регулярно встречаться с внешним аудитором и руководителями служб внутреннего аудита и комплаенса без участия членов исполнительных органов. Такой порядок призван повысить способность совета директоров осуществлять

контроль за деятельностью исполнительных органов по реализации утвержденной советом директоров политики и обеспечить соответствие бизнес-стратегии кредитной организации и уровня принимаемых рисков утвержденным советом директоров параметрам.

103. В кредитной организации должны быть сильные контрольные службы, включая эффективную комплаенс-службу, которые могли бы осуществлять мониторинг соответствия требованиям законодательства, правилам корпоративного управления, требованиям надзорных органов, иных документов и соглашений, под действие которых подпадает кредитная организация, и обеспечивать, чтобы выявленные нарушения доводились до сведения на соответствующем уровне управления кредитной организации, а в случае существенных нарушений выносились на совет директоров <35>.

<35> См. "Compliance and the Compliance Function in Banks", Basel Committee on Banking Supervision, April 2005, документ доступен по ссылке в сети Интернет: <http://www.bis.org/publ/bcbs113.htm>. В соответствии с указанным документом под термином "комплаенс-служба" понимаются работники, осуществляющие соответствующие функции, и термин не означает специальную организационную структуру. В отдельных кредитных организациях компетенция комплаенс-службы ограничена противодействием легализации доходов, полученных преступным путем, что противоречит рекомендациям Базельского комитета. COMPLAENCS-служба должна иметь более широкую сферу ответственности и обеспечивать решение задач, обозначенных в указанном документе Базельского комитета и в настоящем параграфе (прим.: более подробно см. ПИСЬМО Банка России от 02.11.2007 N 173-Т "О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору").

104. Исполнительные органы должны следить за поддержанием эффективной системы внутреннего контроля и не допускать действий или методов, ведущих к ее ослаблению. Примером нежелательной практики могут служить отсутствие четкого разграничения обязанностей в областях, где вероятен конфликт интересов; отсутствие эффективного контроля за лицами, занимающими важные должности (в том числе за ведущими работниками организации); отсутствие внимания к фактам, когда служащий начинает вдруг генерировать доходы или прибыль сверх всяких ожиданий (например, когда операции с низкими рисками и низкой маржей начинают вдруг показывать неожиданно высокую прибыль), из боязни потерять прибыль или работника.

....