

Телесова Дарья Александровна

студент специалитета
Российская академия народного хозяйства и
государственной службы при Президенте РФ
Сибирский институт управления
Новосибирск, Россия

**СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И АУДИТА КАК ОСНОВА ОБЕСПЕЧЕНИЯ
ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА****Аннотация**

Исследуется роль системы внутреннего контроля и внутреннего аудита в обеспечении экономической безопасности коммерческого банка. Особое внимание уделяется вопросам противодействия мошенничеству, оценке кредитных и операционных рисков, а также обеспечению compliance-соответствия в условиях изменяющейся регуляторной среды. На основе анализа нормативных правовых актов Российской Федерации, международных стандартов (COSO, BCBS 239) и методических рекомендаций Банка России предложены практические подходы к построению интегрированной системы внутреннего контроля.

Ключевые слова: внутренний контроль, внутренний аудит, экономическая безопасность, банковский сектор

Современные коммерческие банки функционируют в условиях высокой динамики регуляторных изменений и цифровизации процессов. В таких условиях ключевым фактором устойчивости и конкурентоспособности становится система внутреннего контроля и внутреннего аудита, которая обеспечивает защиту активов, предупреждение рисков и соответствие законодательным требованиям. Российское законодательство устанавливает жесткие требования к внутреннему контролю в банках. Так, Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» [1], а также Федеральный закон № 115-ФЗ «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [2] предписывают кредитным организациям создание формализованных систем внутреннего контроля, включающих подразделение по ПОД/ФТ и внутренний аудит.

Эффективная система внутреннего контроля должна быть интегрированной и опираться на международные стандарты. Наиболее известной концепцией является COSO — Internal Control Integrated Framework, определяющая пять взаимосвязанных компонентов: контрольная среда, оценка рисков, контрольные мероприятия, информационное обеспечение и мониторинг [4]. В дополнение к этому Базельский комитет по банковскому надзору разработал стандарт BCBS 239, направленный на повышение качества агрегации данных и риск-отчетности [5].

Для обеспечения наглядности сравнения российских подходов с международными ниже проведено сравнительное исследование (табл. 1).

Таблица 1 – Сравнение системы российских НПА с COSO и BCBS 239.

| Критерий | Российские НПА (ФЗ, указания ЦБ) | Международные стандарты (COSO, BCBS) |
|-------------|--|---|
| Цель | Соблюдение законодательства и защита активов | Устойчивость и прозрачность банков на глобальном уровне |
| Фокус | ПОД/ФТ, кредитные и операционные риски | Управление данными, корпоративное управление, интегрированный риск-менеджмент |
| Инструменты | Внутренний контроль, внутренний аудит, отчётность в ЦБ | COSO framework, BCBS 239, Basel III |

Примечание – таблица составлена автором на основе анализа действующего законодательства РФ и международных рекомендаций.

Особое место в системе внутреннего контроля занимает противодействие мошенничеству. Использование автоматизированных систем фрод-мониторинга, машинного обучения и сегрегации функций позволяет снизить вероятность злоупотреблений [3]. При этом регулятор требует документирования применяемых моделей, их регулярной валидации и прозрачности алгоритмов [12].

Немаловажным аспектом является оценка кредитных и операционных рисков. Кредитный риск в банковской практике оценивается через модели PD, LGD и EAD, скоринговые системы и стресс-тестирование. Операционный риск охватывает процессы, человеческий фактор, технологии и внешние события. Его управление предполагает регистрацию инцидентов, разработку KRI (ключевых индикаторов риска) и реализацию программ по минимизации потерь [5].

Неотъемлемой частью внутреннего контроля является compliance-функция. Она обеспечивает соответствие деятельности банка действующему законодательству и регуляторным требованиям. В условиях изменяющейся регуляторной среды, где Банк России и Базельский комитет регулярно обновляют свои стандарты [6], функция compliance должна быть независимой и напрямую взаимодействовать с советом директоров.

Эффективная организация системы контроля и аудита предполагает реализацию принципа «трех линий защиты»: первая линия — операционные подразделения, вторая — управление рисками и compliance, третья — независимый

внутренний аудит [3]. Такое построение обеспечивает целостность и непрерывность контроля, а также независимую оценку его эффективности.

Современные вызовы требуют от коммерческих банков не только соблюдения нормативных требований, но и стратегического подхода к развитию системы внутреннего контроля. Усиление внимания к цифровым рискам, таким как киберугрозы и зависимость от внешних ИТ-провайдеров, подталкивает банки к расширению функций внутреннего аудита. Необходимо переходить от проверки формального соответствия к аналитической и предиктивной функции аудита, где ключевую роль играет использование больших данных и технологий искусственного интеллекта. Важным направлением развития станет также интеграция требований ESG (экологические, социальные и управленческие факторы) в систему внутреннего контроля и аудита. Международные регуляторы уже акцентируют внимание на учете климатических рисков при управлении банками, что требует дополнения существующих методик оценки рисков.

Еще одной перспективой является формирование культуры риска, где сотрудники всех уровней осознают свою роль в обеспечении безопасности банка. Эта культура может быть достигнута только через постоянное обучение, прозрачные механизмы ответственности и поддержку со стороны руководства.

Таким образом, система внутреннего контроля и внутреннего аудита выступает основой обеспечения экономической безопасности коммерческого банка. Она позволяет выявлять и минимизировать кредитные и операционные риски, предотвращать мошенничество и обеспечивать соблюдение законодательства. Дополнение системы внутреннего контроля аналитическими и предиктивными инструментами, а также интеграция ESG и цифровых рисков в оценку позволит сделать её более адаптивной и устойчивой в долгосрочной перспективе.

Список использованных источников

1. Российская Федерация. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: КонсультантПлюс.
2. Российская Федерация. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,

и финансированию терроризма» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: КонсультантПлюс.

3. Банк России. Методические рекомендации по внутреннему контролю и противодействию легализации доходов (ПОД/ФТ/ФРОМУ) для кредитных организаций. — Москва: Банк России, 2021.

4. COSO. Internal Control — Integrated Framework. — Committee of Sponsoring Organizations, 2013.

5. Basel Committee on Banking Supervision. Principles for effective risk data aggregation and risk reporting (BCBS 239). — Bank for International Settlements, 2013.

6. Reuters. Global Basel Committee bolsters rules for supervising banks. — 25 April 2024. — Режим доступа: Reuters.