

**РЕКОМЕНДАЦИИ
к организации внутреннего контроля в
коммерческих банках**

- I. Общие понятия
- II. Организационная структура
- III. Бухгалтерские политика и процедуры
- IV. Физическая сохранность активов

I. ОБЩИЕ ПОНЯТИЯ

Данные рекомендации разработаны в соответствии с Законами Республики Узбекистан "О банках и банковской деятельности", "Об аудиторской деятельности", "О Центральном банке" и другими нормативными документами, регулирующими вопросы банковской и аудиторской деятельности.

В целях упорядочения организации внутреннего контроля в коммерческих банках Центральный банк предъявляет следующие требования.

Внутренний контроль банка должен представлять собой план организации и всех скоординированных методов и мер, принятых в данной организации для того, чтобы:

- 1) обеспечивать сохранность своих активов;
- 2) проверять точность и надежность отчетных данных;
- 3) способствовать эффективности операций;
- 4) способствовать соблюдению учетной политики.

Система внутреннего контроля представляет собой механизм управления с целью осуществления контроля за повседневной деятельностью банка, включая:

- политику и процедуры управления;
- разделение обязанностей;
- полномочия;
- процедуры проверок;
- надзор за каждодневными операциями и их учет;
- контроль за расходами.

Обязанностью руководителей является постоянный надзор за системой внутреннего контроля и ее совершенствование. Сотрудники, отвечающие за процедуры контроля, должны непосредственно отчетываться перед руководством.

Каждое структурное подразделение обязано осуществлять внутренний контроль за проводимыми им операциями, причем такой контроль входит в должностные обязанности всех его сотрудников - от ответственных исполнителей до начальника подразделения. Акционеры банка также осуществляют внутренний контроль через свой наблюдательный совет и ревизионную комиссию.

Внутренний контроль подразделяется на административный и бухгалтерский.

Административный контроль представляет собой сочетание продуманной организационной структуры банка с четким распределением и описанием полномочий и обязанностей, порядка принятия решений и ведения документации по ним, включая принятие решений о предоставлении полномочий по проведению определенных операций.

Бухгалтерский контроль представляет собой сформированную определенным образом структуру и систему ведения документации и отчетности, которые призваны обеспечить сохранность активов, достоверность финансовых документов и обоснованную уверенность в том, что:

- Проведение операций осуществляется в соответствии с предоставленными руководством полномочиями.

- Документальное отражение операций банка в соответствии с установленными бухгалтерскими принципами обеспечивает возможность достоверного учета активов.

- Доступ работников к активам осуществляется в рамках предоставленных руководством полномочий.

- Стоимость активов согласно финансовой отчетности регулярно (с достаточной для эффективного контроля периодичностью) сверяется со стоимостью имеющихся в наличии активов и по каждому выявленному расхождению принимаются необходимые меры.

Внутренний контроль является эффективным, если значительная ошибка или нарушение, совершенное каким-либо лицом, выявляется в короткие сроки.

Основные принципы и методы, которые должны иметь место в каждом банке для достижения достаточного уровня внутреннего контроля заключаются в следующем:

- Эффективная организационная структура.
- Соответствующие бухгалтерские политика и процедуры.
- Необходимые процедуры по сохранности активов.
- Эффективная программа внутреннего аудита.

II. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА

- Совет банка несет ответственность за разработку стратегии и политики, включая процедуры по контролю руководством банка процессов принятия необходимых мер.

- Организационная структура банка должна ясно отражать подчиненность, подотчетность и рамки полномочий руководства.

- Ограничения уровня полномочий, такие как лимиты кредитования, инвестиций или торговли ценными бумагами, должны быть ясно описаны в соответствующих указаниях Совета банка и внесены в описание должностных обязанностей.

- Обязанности работников должны быть распределены таким образом, чтобы одно лицо не проводило любую операцию от начала до конца (например, кредитный работник не должен допускаться к выдаче наличности по выданным кредитам или их зачислению на счет; лицо, уполномоченное подписывать платежные документы, не должно иметь право проводить операции по корреспондентскому счету банка; баланс должен сводиться лицом, не участвовавшим в заполнении первичных документов.

- Политика в отношении персонала банка должна обеспечивать:

- а) проведение необъявленных заранее ротаций обязанностей;

- б) увеличение продолжительности ротаций обязанностей, с целью эффективности работы сотрудников и повышения квалификации;

- в) выполнение всеми работниками, включая управленческий персонал, требования, по которому в случае освобождения их от своих обязанностей на какой-то

период (во время отпуска) не менее двух недель, их работа должна выполняться в этот период другими работниками.

III. БУХГАЛТЕРСКИЕ ПОЛИТИКА И ПРОЦЕДУРЫ

- Система внутреннего контроля должна содержать процедуры, обеспечивающие немедленное выявление несоответствий.

- Процедуры по проведению операций должны выполняться достаточно квалифицированными лицами, не имеющими несовместимых обязанностей.

- Работники, выполняющие свои обязанности, должны располагать достаточными для этого временем, квалификацией и необходимыми знаниями.

Ведение бухгалтерского учета во всех банках должно соответствовать установленным бухгалтерским и банковским принципам. Документация и отчетность банка должны отражать его реальное состояние и достоверно иллюстрировать результаты его операций.

Бухгалтерская система банка должна включать по крайней мере:

- Наличие бухгалтерских руководств и инструкций по проведению ежедневных, обычных операций.

- Регулярное ведение записей, отражающих каждую операцию банка и создающую возможность представить финансовое состояние банка на любую дату.

- Субсчета, например, по операциям с депозитами, кредитами, ценными бумагами и иностранной валютой, должны сверяться с контрольными цифрами в балансовом отчете.

- Система записей и учет должны позволять проведение каждой операции по банковским книгам (регистрам).

- Сверка счетов должна регулярно проводиться работниками, не связанными с проведением операций и ведению записей по ним, а также с предоставлением полномочий на проведение таких операций.

IV. ФИЗИЧЕСКАЯ СОХРАННОСТЬ АКТИВОВ

Основным методом сохранения активов является установление лимитов полномочий по операциям с ними и предоставление доступа к ним только для ограниченного числа работников. Например:

- Работники, занимающиеся операциями, связанными с наличностью должны действовать в пределах своих полномочий, так чтобы полномочия могли бы быть описаны и закреплены за ними во внутренней политике банка. При выявлении недостатков процедуры должны предусматривать немедленный доклад руководству о недостатках и исследование их причин.

- В зависимости от обстоятельств может быть установлена совместная (субсидиарная) ответственность за сохранность отдельных активов. Совместная ответственность устанавливается путем назначения двух или более лиц, в одинаковой мере ответственных за физическую сохранность одних и тех же активов или записей и имеющих возможность только совместного допуска к этим активам (т.е. два ключа или две комбинации у различных лиц, необходимых для допуска к сейфу, файлу и документам и другим охраняемым устройствам). Такая совместная ответственность должна быть четко регламентирована для назначенных работников и доведена до сведения всех необходимых лиц.

- Двойной контроль должен быть установлен для операций, требующих, чтобы действия одного лица были проверены или дополнены другим лицом. Наличие второго лица направлено на достижение уверенности в том, что операция или деятельность осуществляются в пределах предоставленных работнику полномочий. (Примерами операций, требующих двойного контроля являются, например, снятие кода с заблокированного счета или выдача заемщику залога, находящегося в распоряжении банка и др.).

- Доступ в здания должен осуществляться по пропускам через охрану банка или по специальным электронным пропускным системам.

Организация внутреннего аудита коммерческих банков должна отвечать "Требованиям к внутреннему аудиту коммерческих банков" Центрального банка Республики Узбекистана.

Заместитель председателя
Центрального банка

А.Х. Эрдонаев