Антон Кочнев

Организация внутреннего аудита МКК в внутренним аудитором единственном лице Антон Кочнев

июль 2022

Институт внутренних аудиторов

Знакомство

Институт внутренних аудиторов

Антон Кочнев

Образование

канд. экон. наук, проф. переподготовка РЭУ им. Г.В. Плеханова (Базовая кафедра финансового контроля, анализа и аудита Главного контрольного управления г. Москвы)

Должность

начальник отдела внутреннего аудита ООО МКК «СФ»

Опыт

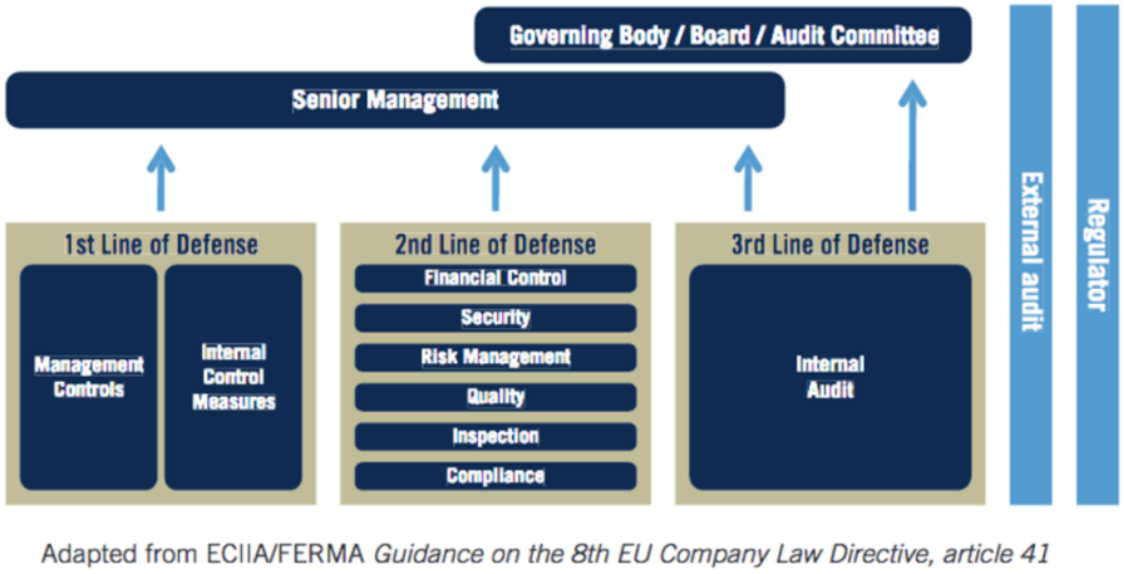
в подразделениях внутреннего аудита: 5 лет 7 мес.

Домашняя библиотека

Модель трёх линий защиты применительно к организационной структуре

Институт внутренних аудиторов

The
three lines of defense in effective
risk management and control (IIA) 2013

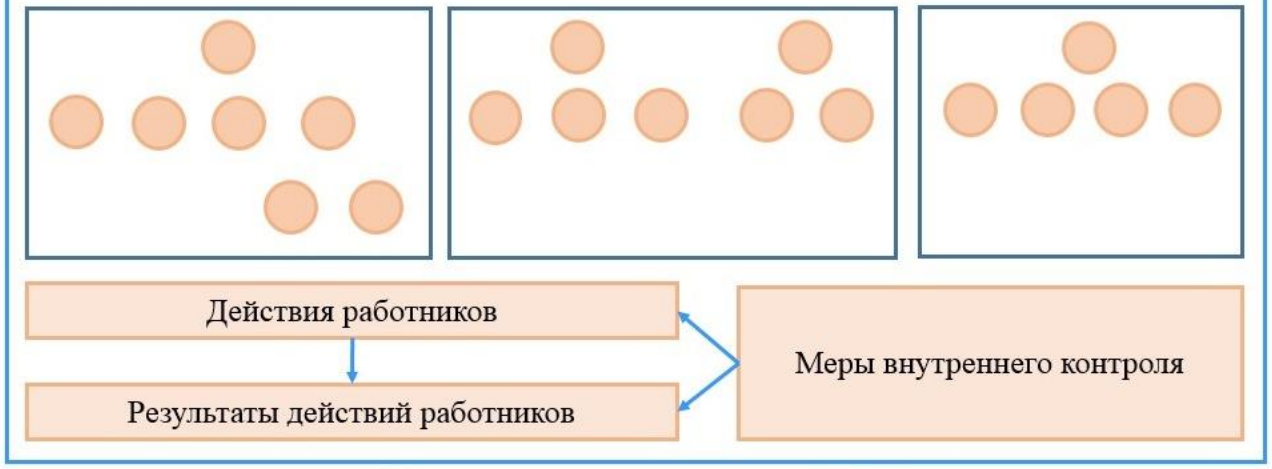


Adapted from ECIIA/FERMA *Guidance on the 8th EU Company Law Directive, article 41*

3-ая линия защиты:
Внутренний аудит

2-ая линия защиты:
СДЛ, СВК, СУР, ИБ

1-ая линия защиты



Функциональные блоки | Линии защиты | Работники

Законодательное регулирование внутреннего контроля и аудита (МКК)

Институт внутренних аудиторов

1. Федеральный закон от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», статья 19. Внутренний контроль

Статья 19

Экономический субъект обязан организовать и осуществлять внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни.

Статья 3

8) факт хозяйственной жизни – сделка, событие, операция, которые оказывают или способны оказать влияние на финансовое положение экономического субъекта, финансовый результат его деятельности и (или) движение денежных средств;

2. Концепция организации системы внутреннего контроля для некредитных финансовых организаций, утверждена Банком России, 2017 г.

Разработка локальных нормативных актов по направлению внутреннего аудита

Институт внутренних аудиторов

Положение о системе внутреннего контроля
Методика оценки системы внутреннего контроля
Положение об отделе внутреннего аудита
Должностная инструкция руководителя отдела внутреннего аудита

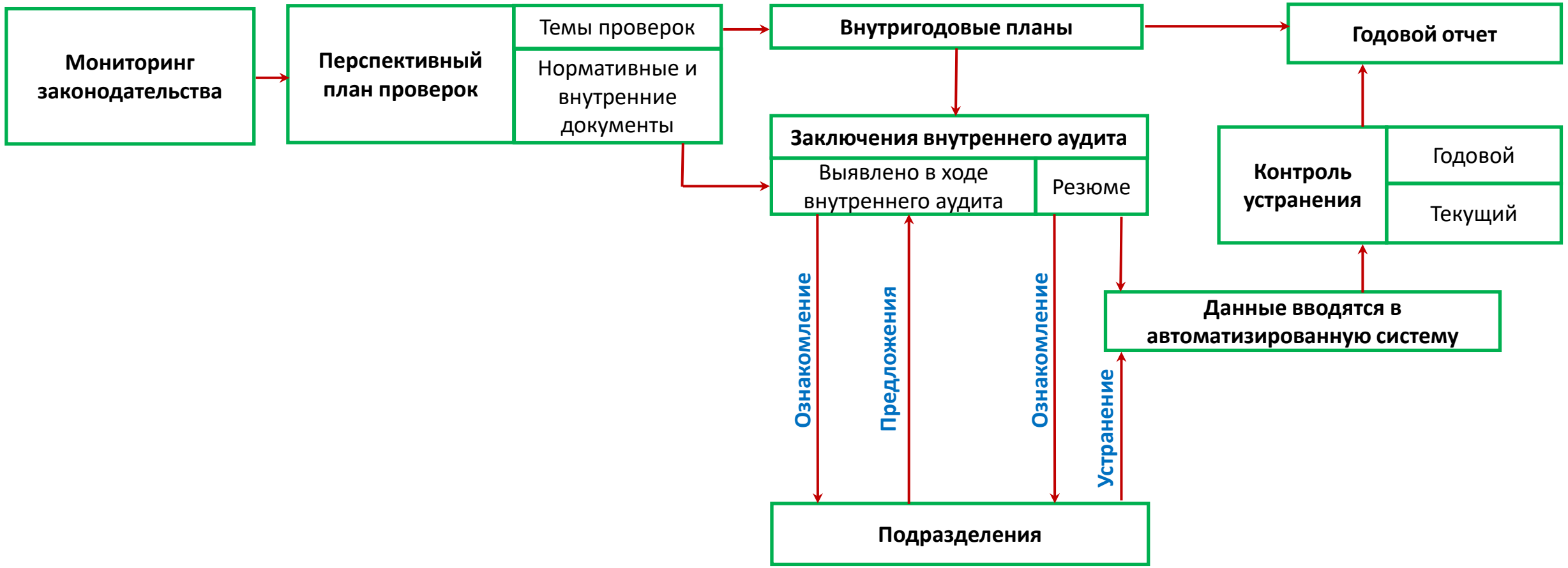
Организация обучения персонала по направлению «Система внутреннего контроля»

Институт внутренних аудиторов

Нормы законодательства. Требования регуляторов. Логика бизнес-процессов.
Ознакомление работников с локальными нормативными документами
Разработка курсов обучения для разных категорий работников
Подтверждение прохождения обучения

Подход к проведению внутреннего аудита и взаимодействие подразделений

Институт внутренних аудиторов



Долгосрочный план внутреннего аудита

Институт внутренних аудиторов

№пп	Направление проверки	Законодательство	Обратить внимание	Входит в мин. перечень вопросов СРО	Периодичность проверки	3 года					
						1 пг.	2 пг.	3 пг.	4 пг.	5 пг.	6 пг.
					Итого проверок за полугодие:	7	7	6	6	7	7
1	Отчет о микрофинансовой деятельности, в т.ч. экономические нормативы, в т.ч. влияние макропруденциальных лимитов	№6043-У от 28.12.2021 №5391-У от 20.01.2020 №44-16/1197 от 03.11.2017 №44-4-5/1117 от 13.05.2020 №5472-У от 01.06.2020 №44-14/2737 от 16.11.2020 №5656-У от 09.12.2020 №5523-У от 03.08.2020 №44-14-1685 от 11.05.2021 №340-ФЗ от 27.11.2017 №6043-У от 28.12.2021 (расчет нормативов) №44-14/1103 от 25.03.2022		+	1 раз в 12 мес.		1		1		1
2	Проверка порядка расчёта РВПЗ, порядок списания займов за счёт РВПЗ	№5391-У от 20.01.2020 №44-16/1197 от 03.11.2017		+	1 раз в 12 мес.	1			1		1
3	Отчет об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций, в т.ч. ведение кассовых операций. Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов. Отчет о персональном составе руководящих органов микрокредитной компании. Отчет о лицах, которым микрофинансовой компанией и микрокредитной компанией поручено проведение идентификации.	№4263-У от 13.01.2017 утратил силу с 10.05.2022 №6054-У от 10.01.2022 вступил в силу с 10.05.2022 №3210-У от 11.03.2014 №АБ-4-20/9503@ от 06.07.2021 №693 от 16.06.2018 №5523-У от 03.08.2020 №59-3-7/95571 от 24.11.2020 №ИН-03-23/12 от 14.02.2022		+	1 раз в 12 мес.	1		1		1	
4	Оценка качества системы внутреннего контроля, в т.ч. подготовка отчёта	ст. 19 №402-ФЗ от 06.12.2011 Концепция СВК, Банк России от 2017 Положение о СВК Методика оценки СВК №ЕД-7-23/518@ от 25.05.2021 На перспективу		+	1 раз в 12 мес.	1		1		1	

Текущее планирование внутреннего аудита

Институт внутренних аудиторов

Бизнес-процессы Мониторинг законодательства
Оперативные полугодовые планы.
Внеплановые проверки.

Формирование годового отчёта службы внутреннего аудита

Институт внутренних аудиторов

Структурные подразделения. Владельцы рисков.
Последующий контроль работы по устранению выявленных отклонений.
Ежегодный отчёт отдела внутреннего аудита.
Оценка системы внутреннего контроля.

Институт внутренних аудиторов

Спасибо за внимание!

эл. почта: aikochnev@ngs.ru