

Джеентаева Э.Ш.

**КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН КОММЕРЦИЯЛЫК
БАНКТАРЫНДА ИЧКИ КОНТРОЛДУКТУН, ИЧКИ АУДИТТИН
ЖАНА САКТОО КӨЗӨМӨЛДӨӨНҮН ӨЗ АРА АРАКЕТТЕНҮҮ
МАСЕЛЕЛЕРИ**

Джеентаева Э.Ш.

**ВОПРОСЫ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ВНУТРЕННЕГО
КОНТРОЛЯ, ВНУТРЕННЕГО АУДИТА И КОМПЛАЕНС-КОНТРОЛЯ
В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

E.Sh. Djeentaeva

**ISSUES OF INTERACTION OF INTERNAL
CONTROL, INTERNAL AUDIT AND COMPLIANCE CONTROL
IN COMMERCIAL BANKS OF THE KYRGYZ REPUBLIC**

УДК: 336.713(575.2) (04)

Бул макалада Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарында ички контролдоонун жана ички аудиттин өз ара аракеттенүүсү боюнча маселелер каралат, банктарда жана банктык эмес финансы-кредиттик уюмдарда ички контролдук жана ички аудит системасын түзүү боюнча иш-чаралардын планы Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын (КРУБ) эрежелерине ылайык ички контролдуктун жана ички аудиттин аныктамалары келтирилген, ички контрол жана ички аудит өз ара байланышы көрсөтүлгөн. Ошондой эле, макалада Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы (КРУБ) ушул Эрежелерге комплаенс-контролдук түшүнүгүн киргизгендиги көрсөтүлөт, бирок бул түшүнүк кылмыштуу кирешелерди легализациялоого (адалдоого) жана террористтик, же экстремисттик ишти каржылоого каршы аракеттенүү менен гана тыгыз байланышта. Автор тарабынан коммерциялык банктарга карата бүтүндөй комплаенс-контролдоо түшүнүгү ачылып, коммерциялык банктарда мындай комплаенс-контролдук кылуунун жана өнүктүрүүнүн негизги багыттары аныкталган. Кыргызстанда санариптик экономиканын позициясын бекемдөө ички контролдуктун, ички аудиттин жана комплаенс-контролдоонун өнүгүүсүнө да таасирин тийгизет.

Негизги сөздөр: комплаенс-контролдук, ички контролдук, сактоо көзөмөлдөө кызматы, ички аудит, Директорлор кенешин, банктын Башкармалыгы, легализациялоо, кылмыштуу кирешелер, санариптик экономика.

В данной статье рассматриваются вопросы взаимодействия внутреннего контроля и внутреннего аудита в коммерческих банках Кыргызской Республики, приведены определения внутреннего контроля и внутреннего аудита согласно Правил Национального Банка Кыргызской Республики (НБКР) по формированию системы внутреннего контроля и внутреннего аудита в банках и небанковских финансово-кредитных организациях, показана взаимосвязь внутреннего контроля и внутреннего аудита. В статье также указывается, что Национальный Банк Кыргызской

Республики (НБКР) вводит понятие комплаенс-контроля в данные Правила, однако это понятие тесно увязывает только с противодействием легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности. Автором раскрывается понятие целостного комплаенс-контроля применительно к коммерческим банкам, определены основные направления становления и развития такого комплаенс-контроля в коммерческих банках. Укрепление позиций цифровой экономики в Кыргызстане также окажет влияние на развитие внутреннего контроля, внутреннего аудита и комплаенс-контроля.

Ключевые слова: комплаенс-контроль, внутренний контроль, служба комплаенс-контроля, внутренний аудит, Совет директоров, Правление банка, легализация, преступные доходы, цифровая экономика.

This article examines the interaction of internal control and internal audit in commercial banks of the Kyrgyz Republic, provides definitions of internal control and internal audit in accordance with the National Bank of the Kyrgyz Republic (NBKR) Rules on the formation of the internal control system and internal audit in banks and non-bank financial and credit organizations, shows the relationship between internal control and internal control audit. The article also states that the National Bank of the Kyrgyz Republic (NBKR) introduces the concept of compliance control in these Rules, but it closely links this concept only to counteracting the legalization (laundering) of criminal proceeds and the financing of terrorist or extremist activities. The author reveals the concept of holistic compliance control in relation to commercial banks, identifies the main directions of formation and development of such compliance control in commercial banks. Strengthening the position of the digital economy in Kyrgyzstan will also have an impact on the development of internal control, internal audit and compliance control

Key words: compliance control, internal control, compliance control service, internal audit, Board of Directors, Bank management, legalization, criminal proceeds, digital economy.

В современных условиях внутренний контроль и внутренний аудит стали важным инструментом контроля за достоверностью и точностью финансовой отчетности и информации коммерческих банков в целях обеспечения надежности, безопасности, эффективности и законности их деятельности.

НБКР, как государственный орган регулирования и надзора национальной банковской системы, в 2017 году ввел в действие Правила формирования системы внутреннего контроля и внутреннего аудита в банках и небанковских финансово-кредитных организациях, лицензируемых и регулируемых Национальным банком Кыргызской Республики, утвержденных постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от «15» июня 2017 года №2017-П-12/25-3-(НПА), которые по сути стали основой для формирования и дальнейшего развития в коммерческих банках собственной системы внутреннего контроля и системы внутреннего аудита.

В данном документе были сформированы понятия и основные требования к организации внутреннего контроля и внутреннего аудита в коммерческих банках.

Так, «внутренний контроль – это непрерывный процесс, проводимый банком в целях обеспечения упорядоченного и эффективного осуществления деятельности в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики и внутренних документов банка» [1].

С точки зрения организации главный банк страны также дал определение внутреннему аудиту, а именно «внутренний аудит – это деятельность (независимая экспертная функция) по проверке и оценке достаточности (адекватности) и эффективности системы внутреннего контроля банка, осуществляемая независимой службой внутреннего аудита, которая создается для проведения внутреннего аудита и содействия органам управления банка в обеспечении эффективного и безопасного функционирования банка на основе объективной оценки и рекомендаций по совершенствованию системы внутреннего контроля банка» [2].

Система внутреннего аудита представляет собой систему организации, политики, процедур и методов, принятых банком для проверки и объективной оценки эффективности функционирования систем внутреннего контроля и управления рисками по всем аспектам деятельности банка в целях обеспечения эффективной деятельности банка и предоставления действенных рекомендаций по ее улучшению [3].

На основе представленных выше определений, взаимодействие внутреннего контроля и внутреннего аудита можно свести к следующему:

-внутренний контроль и внутренний аудит в коммерческом банке являются разными видами деятельности;

- внутренний контроль организовывается в банке на постоянной основе для опознавания и оценки риска, которые могут негативно повлиять на достижение целей деятельности банка. За данный процесс ответственен Совет и Правление банка;

- систему внутреннего контроля в банке образует весь персонал банка - от младшего исполнительного персонала до Председателя Совета банка. Таким образом, каждый сотрудник банка играет определенную роль в обеспечении внутреннего контроля.

Основная цель, которая стоит перед Советом и Правлением банка – это организация такой системы внутреннего контроля, которая бы обеспечила рентабельность операций и услуг банка, сохранность его активов и пассивов, хеджирование рисков в управлении последними, полноту, объективность, надежность и своевременность предоставляемой финансовой, регулятивной, налоговой и других форм отчетности в соответствующие органы регулирования.

- внутренний аудит обязан реализовать свою главную функцию – регулярно проводить проверку деятельности банка, давать оценку действующей системе внутреннего контроля и эффективности бизнес-процессов банка;

- внутренний аудит и внутренний контроль взаимозависимы. Принимая независимость и объективность внутреннего аудита, мы посредством него влияем на действующий внутренний контроль путем оценки его эффективности. В свою очередь, частью целостной системы внутреннего контроля является внутренний аудит, без которого невозможно проведение контрольных процедур.

Особое внимание хотелось бы уделить новому понятию введенного вышеупомянутыми Правилами - понятие комплаенс-контроля. В данном нормативном документе определены требования к организации Службы комплаенс-контроля, ее функции, права и обязанности работников такой службы. Далее, согласно Правил, мы понимаем, что комплаенс-риск ограничивается только рисками, связанными с вопросами противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, а также проведению операций, имеющих признаки подозрительных операций (ПОД/ФТЭ) в соответствии с требованиями Положения НБКР «О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в коммерческих банках в целях противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности».

На самом же деле, слово «комплаенс» в переводе

с английского языка означает «согласие», «соответствие».

Как разновидность контроля, комплаенс-контроль осуществляемый работниками коммерческого банка является деятельностью, подотчетной Совету директоров и Правлению банка на предмет соответствия работы структурных подразделений банка действующим нормативно-правовым актам законного и подзаконного характера, международным, национальным и внутренним правилам, процедурам и стандартам.

На сегодняшний день в кыргызских коммерческих банках главной задачей комплаенс-контроля является противодействие отмыванию денежных средств. Вне контроля, полного или частичного, остаются сферы валютного, таможенного, налогового контроля, учета и отчетности, нормы трудового, антимонопольного законодательства, экологические нормы, этические нормы и т.д. [4].

В целом можно сказать, что области применения комплаенс – контроля значительны и не ограничиваются только задачами противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности.

В этих условиях, можно констатировать, что НБКР на данный момент не сформировал свои принципы и требования к построению целостной системы комплаенс-контроля в коммерческих банках. Все эти вопросы требуют доработки по следующим направлениям:

- определение понятие комплаенс-контроля, его цели и задачи на уровне коммерческих банков;

- определение комплаенс-рисков с учетом особенностей кыргызского законодательства в сферах банковского, налогового, таможенного, валютного регулирования;

- определение видов комплаенс-контроля (например: комплаенс-контроль рисков, комплаенс-контроль операционной деятельности банка, комплаенс-контроль деловой репутации банка, комплаенс-контроль управления персоналом, комплаенс-контроль

обеспечения безопасности и другие);

- определение системы комплаенс-контроля в коммерческих банках, ее взаимосвязь с системами внутреннего контроля и внутреннего аудита.

И последнее. В условиях укрепления позиций цифровой экономики в Кыргызстане, несомненно, будут предъявляться новые требования к внутреннему контролю, комплаенс-контролю и внутреннему аудиту. И это в первую очередь будет связано с расширением информационной базы всех видов контроля и аудита. Последнее позволит использовать больший масштаб контрольных методов, аудиторских доказательств и усилит роль экономического анализа, позволяющего выявить рисковые зоны деятельности аудируемого объекта и обосновать реализуемость (реальность) предлагаемой стратегии и инвестиционных планов.

Литература:

1. Правила формирования системы внутреннего контроля и внутреннего аудита в банках и небанковских финансово-кредитных организациях, лицензируемых и регулируемых Национальным банком Кыргызской Республики, утвержденных постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от «15» июня 2017 года № 2017-П-12/25-3-(НПА).
2. Правила формирования системы внутреннего контроля и внутреннего аудита в банках и небанковских финансово-кредитных организациях, лицензируемых и регулируемых Национальным банком Кыргызской Республики, утвержденных постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от «15» июня 2017 года № 2017-П-12/25-3-(НПА).
3. Правила формирования системы внутреннего контроля и внутреннего аудита в банках и небанковских финансово-кредитных организациях, лицензируемых и регулируемых Национальным банком Кыргызской Республики, утвержденных постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от «15» июня 2017 года № 2017-П-12/25-3-(НПА).
4. Ермакова Н.А., Ахуньянова Ч.Ф. «Комплаенс-контроль в системе внутреннего контроля корпораций».

Рецензент: д.э.н., профессор Ботобеков А.Б.