

Денис Шевчук

# Банковский аудит



# Денис Александрович Шевчук

## Банковский аудит

*Текст предоставлен издательством*  
*[http://www.litres.ru/pages/biblio\\_book/?art=178948](http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=178948)*

*Банковский аудит: ; М.:; 2007*

*ISBN*

### **Аннотация**

В книге раскрываются наиболее важные вопросы курса «Основы банковского аудита». Отдельные разделы лекций изложены в концептуальном плане, что позволит быстро и качественно подготовиться как к зачету, так и к экзамену. Данное пособие систематизирует комплекс знаний и навыков по предмету «Банковский аудит» как для студентов, аспирантов и преподавателей, так и для профессионалов, а также всех интересующимся данной тематикой.

# Содержание

1. Стандарты аудиторской деятельности.	6
2. Аудит банков: сущность, необходимость, значение.	8
3. Цели и задачи банковского аудита.	10
4. Классификация видов банковского контроля.	12
5. Особенности учетной политики кредитной организации.	14
6. Организация внешнего банковского аудита. Технология аудиторской проверки кредитной организации.	17
7. Особенности аттестации и лицензирования на право осуществления банковского аудита в России.	20
8. Задачи и методы банковского надзора.	23
9. Цели и задачи внутреннего контроля в кредитных организациях.	26
10. Организация системы внутреннего контроля в банке.	28
11. Основные сферы регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций в РФ. ЦБ РФ.	31
12. Регистрация и лицензирование кредитных организаций.	33

13. Проверка соблюдения кредитными организациями экономических нормативов.	36
14. Инспектирование деятельности кредитных организаций.	40
15. Проверка учредительных документов кредитной организации.	44
Конец ознакомительного фрагмента.	47

# Денис Александрович Шевчук Банковский аудит

**Автор книги** – Шевчук Денис Александрович, опыт преподавания различных дисциплин в ведущих ВУЗах Москвы (экономические, юридические, технические, гуманитарные), два высших образования (экономическое и юридическое), Член Союза Юристов Москвы, Член Союза Журналистов России, Член Союза Журналистов Москвы, Стипендиат Правительства РФ, опыт работы в банках, коммерческих и государственных структурах (в т. ч. на руководящих должностях), Заместитель генерального директора INTERFINANCE ([www.deniscredit.ru](http://www.deniscredit.ru)).

# 1. Стандарты аудиторской деятельности.

На уровне государственного регулирования аудита для повышения качества его проведения и внедрения в практику передового опыта, будет проведена стандартизация аудиторской деятельности, будут разработаны и утверждены стандарты аудита, а также положения, которым должны будут следовать все аудиторский фирмы.

Стандарты аудиторской деятельности могут быть представлены в 4-х взаимосвязанных частях:

1) Основные постулаты – соответствие стандартам, их доступность и согласованность, беспристрастность суждений, ответственность руководства, средства внутреннего контроля, доступность к информации, контролирование деятельности, улучшение техники проверки и т. д.

2) Общие правила – свод профессиональных требований по квалификации аудитора, независимости его точки зрения и должного внимания ко всем вопросам, касающихся выполнению работы.

3) Рабочие правила – стандартное проведение аудиторских проверок. В них раскрываются положения о необходимости проведения проверки, изучение и оценка систем бухгалтерского учёта и внутреннего контроля, получение дока-

зательств контроля качества аудита и т. д.

4) Правила составления отчётов – предусматривают требования как к форме отчётности аудитора, так и к её содержанию.

С целью обеспечения единства толкования стандартов аудиторской деятельности используется также перечень терминов и определений по данной проблеме. На основании утверждённых стандартов аудиторской деятельности, аудиторские фирмы должны разрабатывать внутренние стандарты аудита, которые имеют вспомогательный характер и призваны обеспечить единый подход к аудиторской проверке в данной фирме (Шевчук Д. А. Основы банковского аудита: Конспект лекций. – Ростов-на-дону: Феникс, 2007).

## **2. Аудит банков: сущность, необходимость, значение.**

Профессия аудитора известна с глубокой древности. Еще в 200 г. до н. э. квесторы (должностные лица, ведавшие финансовыми и судебными делами в Римской империи) осуществляли контроль за государственными бухгалтерами на местах. Отчеты квесторов направлялись в Рим и заслушивались экзаменаторами. Подобная практика и стала основой термина «аудитор». Законодательной родиной аудита считается Великобритания, где впервые были приняты законы, вводящие обязательность аудиторской проверки и устанавливающие требования к качеству ее проведения.

В России звание аудитора ввел Петр I. Аудиторов в России называли присяжными бухгалтерами. Они совмещали отдельные обязанности прокурора, делопроизводителя и секретаря.

В современной зарубежной и отечественной практике аудит трактуется разнообразно:

1) Американская ассоциация по бухгалтерскому учету определяет аудит как системный процесс получения и оценки объективных данных об экономических действиях и событиях, устанавливающий уровень их соответствия определенным критериям и представляющий результаты заинтере-

сованным пользователям;

2) Европейские специалисты трактуют аудит как процесс снижения до определенного уровня информационного риска, т. е. вероятность того, что в финансовых отчетах компании содержатся ложные или неточные сведения для пользователей отчетами;

3) Согласно российским стандартам аудиторской деятельности аудит – это предпринимательская деятельность аудитора по осуществлению независимых проверок бухгалтерской отчетности, платежно-расчетных документов, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований экономических субъектов.

Направления аудиторской деятельности:

1) Банковский аудит;

2) Аудит страховых организаций и обществ взаимного страхования;

3) Аудит бирж;

4) Аудит внебюджетных фондов;

5) Аудит инвестиционных компаний;

6) Общий аудит.

По каждому направлению проводится отдельная аттестация и лицензирование на право осуществления аудита.

### **3. Цели и задачи банковского аудита.**

Основные цели банковского аудита:

- 1) Установление достоверности бухгалтерской и финансовой отчетности кредитной организации и соответствие совершаемых им операций действующему законодательству РФ и нормативным актам ЦБ РФ;
- 2) Обеспечение стабильности банковской системы;
- 3) Защита интересов вкладчиков и кредиторов.

Задачи банковского аудита:

- 1) Проведение анализа финансово-хозяйственной деятельности, оценка активов и пассивов;
- 2) Прогнозирование результатов финансово-хозяйственной деятельности и разработка рекомендаций по повышению финансовой устойчивости и ликвидности;
- 3) Постановка, восстановление и ведение бухгалтерского учета;
- 4) Консультация по вопросам финансового, налогового, банковского и иного законодательства РФ;
- 5) Обучение сотрудников;
- 6) Подтверждение данных проспекта эмиссии ценных бумаг;

7) Оказание иных услуг по профилю деятельности аудиторской фирмы (Шевчук Д. А. Основы банковского аудита: Конспект лекций. – Ростов-на-дону: Феникс, 2007).

## 4. Классификация видов банковского контроля.

Банковский аудит подразделяется на два основных вида:

1) Внешний – это проверка на договорной основе сторонними независимыми аудиторами. Банк самостоятельно выбирает аудиторскую фирму для проверки (Внешний ведомственный аудит – это проверка ЦБ РФ. Внешний аудит осуществляется налоговыми органами, правоохранительными органами, казначейством.);

2) Внутренний – согласно требований ЦБ РФ в каждой кредитной организации должен быть организован внутренний контроль, т. е. создание специальных внутренних структур или выделена должность уполномоченного специалиста, осуществляющего функции надзора и контроля. Деятельность по осуществлению внутреннего аудита законодательно не регулируется, а определяется руководителем банка.

По способу проведения аудит делят на:

1) Обязательный – проводится в случаях, установленных законодательством РФ: ежегодно, а также по поручению государственных органов (ст. 40 закона «О банках и банковской деятельности»);

2) Инициативный – т. е. проверка по решению самой кредитной организации, его характер и масштабы определяются

самим клиентом).

По периодичности проведения аудит делят на:

- 1) Первоначальный – проводится аудиторской фирмой впервые для данного клиента (банка), что существенно повышает риск и трудоёмкость аудита;
- 2) Согласованный (повторный) – осуществляется повторно или регулярно, основанный на знании специфики клиента, его положительных и отрицательных сторон, квалификации руководства, что при прочих равных условиях уменьшает риск аудита.

С точки зрения развития аудит делят на:

- 1) Подтверждающий – проверка и подтверждение достоверности бухгалтерской отчётности кредитной организации;
- 2) Системно-ориентированный – даёт возможность наблюдения систем, контролирует определённого клиента. Здесь аудиторская проверка основана на анализе системы внутреннего контроля кредитной организации. При эффективной системе внутреннего контроля вероятность ошибок в деятельности клиента незначительна и поэтому для аудиторов отпадает необходимость проведения детальной проверки данного клиента;
- 3) Аудит, базирующийся на рисках – означает проведение проверки выборочно с концентрацией аудиторской работы на главных направлениях деятельности клиента, т. е. в областях с наиболее высоким аудиторским риском.

## **5. Особенности учетной политики кредитной организации.**

Все аспекты построения и функционирования системы бухгалтерского учета в их информационной и методической взаимосвязи представлены в учетной политике. Каждая кредитная организация разрабатывает и утверждает в обязательном порядке учетную политику.

Учётная политика представляет собой совокупность способов организации бухгалтерского учета – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов банковской деятельности. Учетная политика способствует созданию механизма реализации методов бухгалтерского учета в соответствии со структурой и спецификой деятельности банка.

При аудиторской проверке правильности ведения учетной политики рассматриваются следующие вопросы:

- 1) Соответствие учетной политики плану счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ и правилам бухгалтерского учета изложенным в инструкциях ЦБРФ;
- 2) Наличие и качество содержания внутреннего приказа об учетной политике;
- 3) Обеспечение выполнения принципиальных положений бухгалтерского учета;

- 4) Целесообразность и правомерность применения способов бухгалтерского учета закрепленных в учетной политике;
- 5) Последовательность применения банком учетной политики;
- 6) Соответствие учетной политики условиям хозяйственной деятельности и совершению банковских операций.

Во внутреннем приказе об учетной политике должны быть определены:

- 1) Рабочий план счетов бухгалтерского учёта;
- 2) Формы первичных документов, применяемых для оформления хозяйственных операций;
- 3) Формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности;
- 4) Порядок расчетов с филиалами или структурными подразделениями;
- 5) Порядок проведения отдельных учетных операций не противоречащих законодательству и нормативных актов ЦБ РФ;
- 6) Порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества, требований и обязательств;
- 7) Правила документооборота и технология обработки учетной информации;
- 8) Порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учёта;
- 9) Порядок контроля хозяйственных операций и другие вопросы.

Существенные изменения в учетной политике возможны в случае:

- 1) Изменения законодательства РФ и нормативных актов ЦБ РФ;
- 2) В случае разработки новых способов ведения бухгалтерского учёта;
- 3) Существенные изменения условий деятельности кредитной организации.

Применение банком учетной политики раскрывается в пояснительной записке к годовой бухгалтерской отчётности. По результатам рассмотрения документов, в которых изложена учетная политика банка и анализа ее применения в повседневной деятельности, аудиторы делают вывод о качестве и полноте содержания этих документов, об эффективности и адекватности их использования сотрудниками банка и приводят свои рекомендации по улучшению работы банка. Эти выводы находят отражение в аудиторском заключении.

## **6. Организация внешнего банковского аудита. Технология аудиторской проверки кредитной организации.**

Банковский аудит является одним из видов аудиторской деятельности, который может осуществляться физическим лицом (аудитором) при наличии аттестации и лицензии, а также юридическим лицом (аудиторской фирмой) при наличии лицензии.

Для проведения аттестации и выдачи лицензии на право осуществления банковского аудита, ЦБ РФ создана центральная аттестационная аудиторская комиссия (цалак) Банка России. Её состав утверждается председателем ЦБ РФ. Функции рабочего аппарата цалак возлагается на Управление лицензированием и аттестацией банковского аудита департамента лицензирования банков и аудиторской деятельности Банка России.

Все физические лица, желающие заниматься банковским аудитом самостоятельно или в составе аудиторской фирмы должны пройти аттестацию (сдать квалификационный экзамен).

К аттестации допускаются лица, одновременно удовлетво-

ряющие 2-м критериям:

- 1) Имеющие высшее или среднее специальное экономическое или юридическое образование;
- 2) Имеющие стаж работы на постоянной основе более 3-х лет (из которых последние несколько лет – аудитором, руководителем аудиторской фирмы, научным работником или преподавателем по экономическому профилю, бухгалтером, экономистом, ревизором и по другим специальностям по банковскому делу в банковской сфере).

За проведение аттестаций взимается плата в размере 20 мрот на дату предоставления в ЦБ РФ всех необходимых документов. Аттестат выдаётся сроком до 3-х лет в зависимости от результата экзамена. Если в течение 2-х лет с момента получения аттестата лицо, прошедшее аттестацию, не приступило к работе в качестве банковского аудитора или в службе внутреннего контроля кредитной организации, то ЦАЛАК принимает решение об аннулировании аттестата. По истечении срока действия аттестата аудитор в праве подать в ЦАЛАК заявление о его продлении.

ЦАЛАК вправе назначить повторную сдачу квалификационных экзаменов в следующих случаях:

- 1) Наличия обоснованных претензий к аудитору со стороны территориальных учреждений ЦБ РФ, налоговых органов, заказчиков, а также других аудиторов и аудиторских фирм;
- 2) Наличие существенных изменений в законодательстве.

ЦАЛАК может продлить аттестат до 3-х лет, за что взимается плата в размере 50% первоначальной платы за проведения аттестации.

Физические лица, прошедшие аттестацию могут заниматься аудиторской деятельностью в составе аудиторской фирмы, либо самостоятельно, зарегистрировавшись в качестве индивидуального частного предпринимателя (пбюл).

Аудиторская фирма может проводить аудит кредитных организаций только после получения лицензии Банка России.

Рассмотрение вопроса о выдаче лицензии аудиторской фирме осуществляется при соблюдении следующих условий:

1) Фирма должна иметь организационно-правовую форму в виде ЗАО с уставным капиталом не менее 100 мрот на дату регистрации;

2) В штате фирмы должно быть не менее 2-х аттестованных цалаком аудиторов или совместителей из числа преподавателей.

За рассмотрение заявления о лицензировании взимается плата в размере 3 мрот, за выдачу лицензии – 10 мрот. Фирма, получившая лицензию на осуществление аудиторской деятельности, вносится в государственный реестр аудиторских фирм и аудиторов, получивших лицензии, который ведётся Департаментом лицензирования банков и аудиторской деятельности ЦБ РФ.

## **7. Особенности аттестации и лицензирования на право осуществления банковского аудита в России.**

Для проведения аттестации и выдачи лицензии на право осуществления банковского аудита, ЦБ РФ создана центральная аттестационная аудиторская комиссия (цалак) Банка России. Её состав утверждается председателем ЦБ РФ. Функции рабочего аппарата цалак возлагается на Управление лицензированием и аттестацией банковского аудита департамента лицензирования банков и аудиторской деятельности Банка России.

Все физические лица, желающие заниматься банковским аудитом самостоятельно или в составе аудиторской фирмы должны пройти аттестацию (сдать квалификационный экзамен).

К аттестации допускаются лица, одновременно удовлетворяющие 2-м критериям:

- 1) Имеющие высшее или среднее специальное экономическое или юридическое образование;
- 2) Имеющие стаж работы на постоянной основе более 3-х лет (из которых последние несколько лет – аудитором, ру-

ководителем аудиторской фирмы, научным работником или преподавателем по экономическому профилю, бухгалтером, экономистом, ревизором и по другим специальностям по банковскому делу в банковской сфере).

За проведение аттестаций взимается плата в размере 20 мрот на дату предоставления в ЦБ РФ всех необходимых документов. Аттестат выдаётся сроком до 3-х лет в зависимости от результата экзамена. Если в течение 2-х лет с момента получения аттестата лицо, прошедшее аттестацию, не приступило к работе в качестве банковского аудитора или в службе внутреннего контроля кредитной организации, то ЦАЛАК принимает решение об аннулировании аттестата. По истечении срока действия аттестата аудитор в праве подать в ЦАЛАК заявление о его продлении.

ЦАЛАК вправе назначить повторную сдачу квалификационных экзаменов в следующих случаях:

- 1) Наличия обоснованных претензий к аудитору со стороны территориальных учреждений ЦБРФ, налоговых органов, заказчиков, а также других аудиторов и аудиторских фирм;
- 2) Наличие существенных изменений в законодательстве.

ЦАЛАК может продлить аттестат до 3-х лет, за что взимается плата в размере 50% первоначальной платы за проведения аттестации.

Физические лица, прошедшие аттестацию могут заниматься аудиторской деятельностью в составе аудиторской фирмы, либо самостоятельно, зарегистрировавшись в каче-

стве индивидуального частного предпринимателя (пбюл).

Аудиторская фирма может проводить аудит кредитных организаций только после получения лицензии Банка России.

Рассмотрение вопроса о выдаче лицензии аудиторской фирме осуществляется при соблюдении следующих условий:

1) Фирма должна иметь организационно-правовую форму в виде ЗАО с уставным капиталом не менее 100 мрот на дату регистрации;

2) В штате фирмы должно быть не менее 2-х аттестованных цалаком аудиторов или совместителей из числа преподавателей.

За рассмотрение заявления о лицензировании взимается плата в размере 3 мрот, за выдачу лицензии – 10 мрот. Фирма, получившая лицензию на осуществление аудиторской деятельности, вносится в государственный реестр аудиторских фирм и аудиторов, получивших лицензии, который ведётся Департаментом лицензирования банков и аудиторской деятельности ЦБ РФ.

## **8. Задачи и методы банковского надзора.**

Задача банковского надзора и контроля состоит в том, чтобы обеспечить соблюдение кредитной организацией федерального законодательства и нормативных актов Банка России в целях обеспечения стабильности банковской сферы и защиты интересов вкладчиков и кредиторов.

Выделяют 3 вида банковского контроля:

1) Предварительный – осуществляется органом банковского надзора до фактического проведения операции: а) до начала работы кредитной организации, т. е. в процессе государственной регистрации и лицензировании кредитной организации; б) в ходе финансирования кредитной организации, когда требуется согласование или получение права на совершение отдельных операций.

2) Текущий – необходим для текущей оценки деятельности кредитной организации (в процессе текущего контроля надзорные органы проверяют выполнение кредитной организацией обязательных экономических нормативов, анализируют динамику и тенденцию развития банка и наличие проблемных ситуаций на раннем этапе их возникновения).

3) Заключительный – ставит целью предотвращения ошибок в будущем (данный вид не позволяет отреагировать на

проблемы в момент их возникновения, но даёт информацию надзорному подразделению о том, какие недостатки характерны для кредитной организации и какие нарушения могут быть совершены ею при выполнении тех или иных операций).

Основные методы банковского надзора:

I) Пруденциальный (камеральный) надзор – это текущий контроль на регулярной основе, механизмом реализации которого является предоставление кредитной организацией различных видов регулируемой отчётности Банку России.

Основные черты пруденциального надзора:

- 1) Дистанционный;
- 2) Документарная основа.

Основные направления пруденциального банковского надзора:

- 1) Проведение анализа деятельности кредитной организации и выявление проблемных банков;
- 2) Установление и проверка соблюдения экономических норм;
- 3) Анализ документов, предоставляемый кредитной организацией для регистрации и получения лицензии;
- 4) Контроль за качеством руководящего состава кредитной организации;
- 5) Применение мер воздействия к кредитной организации.

II) Инспектирование на местах – представляет собой ком-

плекс взаимосвязанных, целенаправленных мероприятий, реализацию уполномоченных подразделений ЦБ РФ непосредственно к кредитной организации для определения соответствия выполняемых операций действующему законодательству и нормативно-правовым актам ЦБРФ, а также для проверки достоверности предоставляемой отчётности и оценки реального финансового состояния кредитной организации.

## **9. Цели и задачи внутреннего контроля в кредитных организациях.**

Система внутреннего контроля создается банком в следующих целях:

1) Обеспечение соблюдения всеми сотрудниками банка при выполнении своих служебных обязанностей требований федерального законодательства и нормативных актов, включая постановления Правительства РФ, указания ЦБ РФ, иные регулятивные требования, а также стандартов деятельности и норм профессиональной этики, внутренних документов, определяющих политику и регулирующих деятельность банка.

2) Обеспечение контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности.

3) Разрешение конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности банка.

Исходя из указанных выше целей основные задачи внутреннего контроля состоят в том, чтобы обеспечить:

1) Выполнение банком требований федерального законодательства и нормативных актов ЦБ РФ.

2) Определение в документах и соблюдение установлен-

ных процедур и полномочий при принятии любых решений, затрагивающих интересы банка, его собственников и клиентов. 3) Принятие своевременных и эффективных решений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности банка.

4) Выполнение требований по эффективному управлению рисками банковской деятельности.

5) Сохранность активов (имущества) банка.

6) Адекватное отражение операций банка в учёте.

7) Надлежащее состояние отчетности, позволяющее получать адекватную информацию о деятельности банка и связанных с ней рисках.

8) Эффективное функционирование внутреннего аудита банка.

9) Эффективное взаимодействие с внешними аудиторами, органами государственного регулирования и надзора по вопросам пруденциальной деятельности, достоверности учета и отчетности, организации внутреннего контроля, предупреждения и устранения нарушений сотрудниками банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности.

## **10. Организация системы внутреннего контроля в банке.**

Банк организует внутренний контроль с учетом рекомендаций по организации внутреннего контроля за рисками банковской деятельности. Система внутреннего контроля организуется органами управления банка, уполномоченными учредительными документами банка. В целях мониторинга за процессом функционирования системы внутреннего контроля, выявления и анализа проблем, связанных с ее функционированием, а также разработки предложений по совершенствованию системы и повышению эффективности ее функционирования в банках создается служба внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля действует на основании Устава банка и положения о службе внутреннего контроля, утверждаемого Советом директоров банка, которое должно отвечать требованиям положения о службе внутреннего контроля. Численность службы внутреннего контроля определяется руководителем банка; она должна быть достаточной для эффективного достижения целей и решения задач внутреннего контроля. Руководитель службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности органом управления

банка, уполномоченным учредительными документами банка. Порядок назначения и освобождения от должности руководителя службы внутреннего контроля должен обеспечить независимость при выполнении им и службой внутреннего контроля функций, определенных настоящим Положением и внутренними документами банка, от исполнительного органа банка.

В банках, величина собственных средств (капитала) которых по состоянию на первое января отчетного года составляет сумму, эквивалентную менее 5 млн. евро, руководителю службы внутреннего контроля могут быть функционально подчинены другие подразделения банка. Проверка соблюдения этими подразделениями требований внутреннего контроля осуществляется службой внутреннего контроля банка. В банках, величина собственных средств (капитала) которых на первое января отчетного года составляет сумму, эквивалентную 5 млн. евро и более, руководителю службы внутреннего контроля не могут быть одновременно подчинены другие подразделения банка.

Независимо от величины собственных средств (капитала) банка руководитель службы внутреннего контроля не может подписывать от имени банка платежные (расчётные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми банк принимает на себя риски, а также визировать такие документы (кроме вопросов, относящихся к прямой компетенции службы внутреннего контроля, в со-

ответствии с требованиями положения о службе внутреннего контроля и внутренних документов банка). В случае, когда служба внутреннего контроля функционально подчинена одному из руководителей банка, указанный руководитель рассматривается как руководитель службы внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля подотчётна в своей деятельности органам управления банка в соответствии с учредительными документами банка и положением банка о службе внутреннего контроля. Порядок представления и рассмотрения отчета службы внутреннего контроля определяется положением банка о службе внутреннего контроля.

# **11. Основные сферы регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций в РФ. ЦБ РФ.**

В соответствии с законом «О Центральном Банке» ЦБ РФ является органом надзора и регулирования деятельности кредитных организаций в российской Федерации. Контроль Банка России носит постоянный характер.

В структуре ЦБ РФ создаются и функционируют следующие службы, осуществляющие контрольные функции:

- 1) Департаменты или отделы банковского надзора и регулирования;
- 2) Департаменты инспектирования кредитных организаций.

Данные структуры наделены следующими полномочиями:

- 1) Запрашивать от кредитной организации всю информацию, кроме утверждённых форм отчётности;
- 2) Проводить проверки в кредитной организации;
- 3) При необходимости требовать от кредитной организации решения отдельных вопросов, касающихся отклонений от нормативных актов;

4) Принимать решение об отзыве лицензий.

Осуществляя банковский надзор и контроль контрольные органы не имеют права вмешательства в оперативную деятельность кредитной организации.

Задача банковского надзора и контроля состоит в том, чтобы обеспечить соблюдение кредитной организацией федерального законодательства и нормативных актов Банка России в целях обеспечения стабильности банковской сферы и защиты интересов вкладчиков и кредиторов.

## **12. Регистрация и лицензирование кредитных организаций.**

В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» кредитные организации подлежат государственной регистрации в Банке России, который в процессе осуществления этих функций уполномочен вести Книгу регистрации кредитных организаций РФ. За регистрацию кредитных организаций взимается сбор, поступающий в доход федерального бюджета. Размер сбора определяется Банком России, но он не может быть более 1% от объявленного уставного капитала кредитной организации.

Под регистрацией кредитной организации понимается соответствующая запись, осуществляемая уполномоченным государственным органом (Банком России), включающая конкретное юридическое лицо, в список специализированных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций, придающая законность такой деятельности и позволяющая вести учёт, осуществлять постоянный банковский надзор и контроль за деятельностью кредитных организаций.

Копии свидетельств о государственной регистрации учредителей – юридических лиц должны быть нотариально удостоверены, аудиторские заключения о достоверности финан-

совой отчетности учредителей – юридических лиц с приложением балансов и отчетов о прибыли и убытках должны быть представлены за 3 последних года деятельности.

Рассмотрев поступившие материалы, Банк России принимает решение в регистрации кредитной организации или в отказе от регистрации. После этого рассматривается вопрос о выдаче кредитной организации соответствующей лицензии.

Кредитным организациям могут быть предоставлены следующие виды лицензий:

1) Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

2) Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

3) Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях;

4) Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;

5) Генеральная лицензия (лицензия, которая может быть выдана банку, имеющему лицензии на осуществление всех банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте и выполняющему установленные нормативными актами Банка России требования к размеру собственных средств);

6) Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

7) Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для расчетных небанковских кредитных организаций;

8) Лицензия на осуществление инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов для небанковских кредитных организаций – организаций инкассации.

Банк России вправе отказать кредитной организации в регистрации и выдаче лицензии по основаниям, указанным в ст. 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (Шевчук Д. А. Банковские операции. Принципы. Контроль. Доходность. Риски. – М.: ГроссМедиа: РОСБУХ, 2007).

# **13. Проверка соблюдения кредитными организациями экономических нормативов.**

В целях обеспечения устойчивости банковской системы ЦБ РФ разрабатывает для коммерческих банков обязательные нормативы, которые позволяют оценить состояние капитала, источники ресурсов и их соотношение с активами. Перечень нормативов и порядок их расчета устанавливается Инструкцией №1 ЦБ РФ «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций».

Согласно ей устанавливаются следующие обязательные экономические нормативы деятельности банков:

- 1) Минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых банков;
- 2) Минимальный размер собственных средств (капитала) для действующих банков;
- 3) Норматив достаточности капитала;
- 4) Нормативы ликвидности банков;
- 5) Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- 6) Максимальный размер крупных кредитных рисков;
- 7) Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика);

8) Максимальный размер риска на одного акционера (участника);

9) Максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим инсайдерам;

10) Максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) граждан;

11) Максимальный размер обязательств банка перед банками – нерезидентами и финансовыми организациями – нерезидентами;

12) Норматив риска собственных вексельных обязательств банка;

13) Норматив использования собственных средств банков для приобретения долей (акций) других юридических лиц.

Важное практическое значение имеет соблюдение рекомендуемых обязательных нормативов. Соблюдение экономических нормативов проверяется работниками отдела надзора на основе ежемесячной оборотной ведомости, справок с расчётом фактических экономических нормативов и расшифровки отдельных балансовых счетов, которые ежемесячно предоставляются кредитной организацией в ЦБ РФ. Все предоставляемые документы в обязательном порядке должны быть подписаны руководителем и главным бухгалтером кредитной организации, которые отвечают за достоверность предоставленной информации. В органах надзора в течение 10 дней предоставленные документы рассматриваются на предмет их достоверности, а затем принимаются

соответствующие решения. В случае нарушения нормативов к кредитной организации применяются меры воздействия, предусмотренные инструкцией ЦБРФ №59 от 31. 03. 1997 «О применении мер воздействия к кредитной организации за нарушение пруденциальных норм деятельности».

В соответствии с Инструкцией № 59 к кредитным организациям и филиалам применяются меры воздействия двух типов: предупредительные и принудительные. Предупредительные меры – используются в том случае, когда недостатки в работе банка не угрожают интересам вкладчиков и кредиторов.

Они включают:

- 1) Доведение до кредитной организации информации о недостатках в работе;
- 2) Изложение рекомендаций по устранению выявленных недостатков;
- 3) Предложение кредитной организации разработать мероприятия по устранению выявленных недостатков;
- 4) Установление дополнительного контроля.

Принудительные меры – используются когда недостатки в работе угрожают интересам вкладчиков и кредиторов, когда применение предупредительных мер не привело к улучшению деятельности кредитной организации.

К принудительным мерам относятся:

- 1) Штрафы;
- 2) Требования о финансовом оздоровлении кредитной

организации;

3) Ограничение на проведение отдельных видов операций на срок до 6 месяцев;

4) Запрет на проведение отдельных видов операций на срок до 1 года;

5) Требование по замене руководителя кредитной организации;

6) Введение временной администрации;

7) Отзыв лицензии.

# 14. Инспектирование деятельности кредитных организаций.

В соответствии с инструкцией ЦБ РФ №34 от 19. 02. 1996 г. «О порядке проведения проверок кредитных организаций и их филиалов уполномоченного представителя ЦБ РФ» проверки кредитных организаций осуществляются на основании поручения начальника Территориального Управления ЦБ РФ.

Данные проверки делят на:

1) Функциональные – комплекс мероприятий, проводимых подразделениями ЦБ РФ не являющиеся подразделениями инспектирования с целью изучения работоспособности конкретного процесса (вида операций) и соответствие его определённым нормативным документам (определение финансового состояния кредитной организации в задачи функциональной проверки не входит);

2) Инспекционная – проводится специальными подразделениями инспектирования и включает, как правило, комплексную проверку деятельности кредитной организации по всем направлениям с определением финансового состояния банка.

Классификация инспекционных проверок:

1) По полноте охвата: а) комплексные – осуществляют-

ся по всем направлениям деятельности кредитной организации подразделениями банковского инспектирования не реже 1 раза в 2 года; б) тематические – охватывают ограниченный круг банковских операций, при этом отдельные вопросы могут стоять в определении финансового состояния банка, в) целевые – осуществляются по конкретным вопросам или операциям банка, а также по запросам и поручениям правоохранительных органов.

2) По отношению к плану проверки: а) плановые – проводятся в соответствии со сводным планом инспекционных проверок кредитных организаций, утверждённых руководством ЦБ РФ; б) внеплановые – проводятся на основании распоряжений в связи с ухудшением финансового положения банка, а также проводятся на основании запросов правоохранительных органов, по заявлениям Банка России.

3) По глубине проверяемых вопросов: а) локальные – проверка документов в рамках осуществления одной банковской или хозяйственной операции без отслеживания всего процесса от начала до конца или проверка одного структурного подразделения; б) сквозные – отслеживание операции от начала до момента завершения вне зависимости от того, какие структурные подразделения при этом задействованы (проверяется не только деятельность головной организации, но и филиалов).

4) По степени охвата проверяемых данных: а) сплошные – охватывают все операции и данные за определенный пе-

риод на конкретном участке деятельности кредитной организации; б) выборочные – проверяется только часть документов, отобранных случайным путем и относящихся к разным периодам деятельности кредитной организации; в) комбинированные – одновременное применение выборочного и сплошного методов проведения проверки.

Период проверки охватывает чаще всего 1-2 года, при этом, например, отчетность какого-либо квартала, месяца подвергается сплошной проверке, а остальная – выборочной.

5) По повторяемости проверки одних и тех же вопросов: а) первичная – проверка конкретного вида операций или деятельности кредитной организации за определенный период времени, осуществляемая впервые; б) дополнительная – проверка по уже проверенным банковским операциям для получения дополнительных данных; в) повторная – назначается, если в процессе предыдущей проверки не были полностью раскрыты поставленные вопросы, либо по требованию следственных органов.

б) По ожидаемости для кредитной организации: а) ожидаемые – проверки, о которых кредитная организация извещается заранее информационным письмом ЦБ РФ; б) внезапные – проверки, о которых кредитная организация заранее не предупреждается.

Материалы проверки оформляются в форме акта, который составляется в трёх экземплярах:

- 1) Отдается в кредитную организацию;
- 2) Остаётся в отделе инспектирования;
- 3) Направляется в отдел надзора.

Акт не должен разглашаться третьим лицам.

Форма акта произвольная, однако, ЦБ РФ рекомендует

включать в него разделы:

- 1) Титульный лист;
- 2) Содержание проверки;
- 3) Состав рабочей группы;
- 4) Формуляр банка;
- 5) Разделы по каждому виду операций с инспекционным заключением;
- 6) Итоговое заключение, где дается оценка всей деятельности банка.

# **15. Проверка учредительных документов кредитной организации.**

В качестве источника информации для выявления нарушений при проверке учредительных документов и внутренних положений кредитных организаций используются:

- 1) Учредительные документы;
- 2) Внутренние положения, регламентирующие деятельность кредитных организаций;
- 3) Протоколы собраний акционеров, заседаний Совета директоров, контрольно-ревизионной комиссии, Правления банка, кредитного комитета и других коллегиальных органов;
- 4) Планы работы кредитной организации;
- 5) Приказы и распоряжения руководителя кредитной организации;
- 6) Акты проверок;
- 7) Учётная политика;
- 8) Данные бухгалтерского учета и отчётности кредитной организации.

Проверка учредительных документов включает следующие этапы:

- 1) Выявление наличия следующих документов: а) в голов-

ной организации: лицензии, устав, учредительный договор, дополнительные соглашения, изменения к уставу и составу учредителей, новый устав и лицензии при изменении организационно-правовой формы банка; б) в филиале: наличие положения о филиале, учрежденного в соответствии с требованиями устава, наличие доверенности на совершение операций и юридических действий управляющим филиалом (на заместителя управляющего выдается доверенность на передоверие).

2) Исследуются протоколы Собраний участников банка, Заседаний совета директоров, правления банка, приказы и другие внутренние документы.

3) Соответствие проводимых банком операций полученной им лицензии (на основании данных бухгалтерского учёта – баланса или оборотной ведомости).

4) Проверяется соответствие проводимых банком операций и юридических действий требованиям Устава в том числе: а) полномочия и действия управляющего и контролирующих органов (Совета директоров, Собрания акционеров, контрольно-ревизионной комиссии); б) полномочия и действия правления банка и других исполнительных органов; в) применение на практике утвержденной системы стимулирования; г) распределение и использование прибыли; д) изменение уставного капитала, состава учредителей, их долей, выпуска акций и т. д.

Возможные нарушения выявленные в ходе аудиторской

проверки:

- 1) Превышение полномочий правления банка;
- 2) Единоличное принятие председателем правления банка решений отнесенных к компетенции коллегиальных органов;

# Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.