

Nordea

«О Дивный Новый Мир»

Алексей Пожарный
1.12.2016

Contact: Alexey.Pozharny@yahoo.com



Концепция 4-х линий защиты

Financial Stability Institute Occasional Paper No 11
The “four lines of defence model” for financial institutions



Лучшая практика системы внутреннего контроля

Модель Трех Линий Защиты (Adapted from ECIIA/FERMA *Guidance on the 8th EU Company Law Directive, article 41*)



Почему 3-х линий стало не хватать?



Недостаточные знания о рисках и контрольных процедурах на первой линии



Недостаточный уровень профессионализма на второй линии

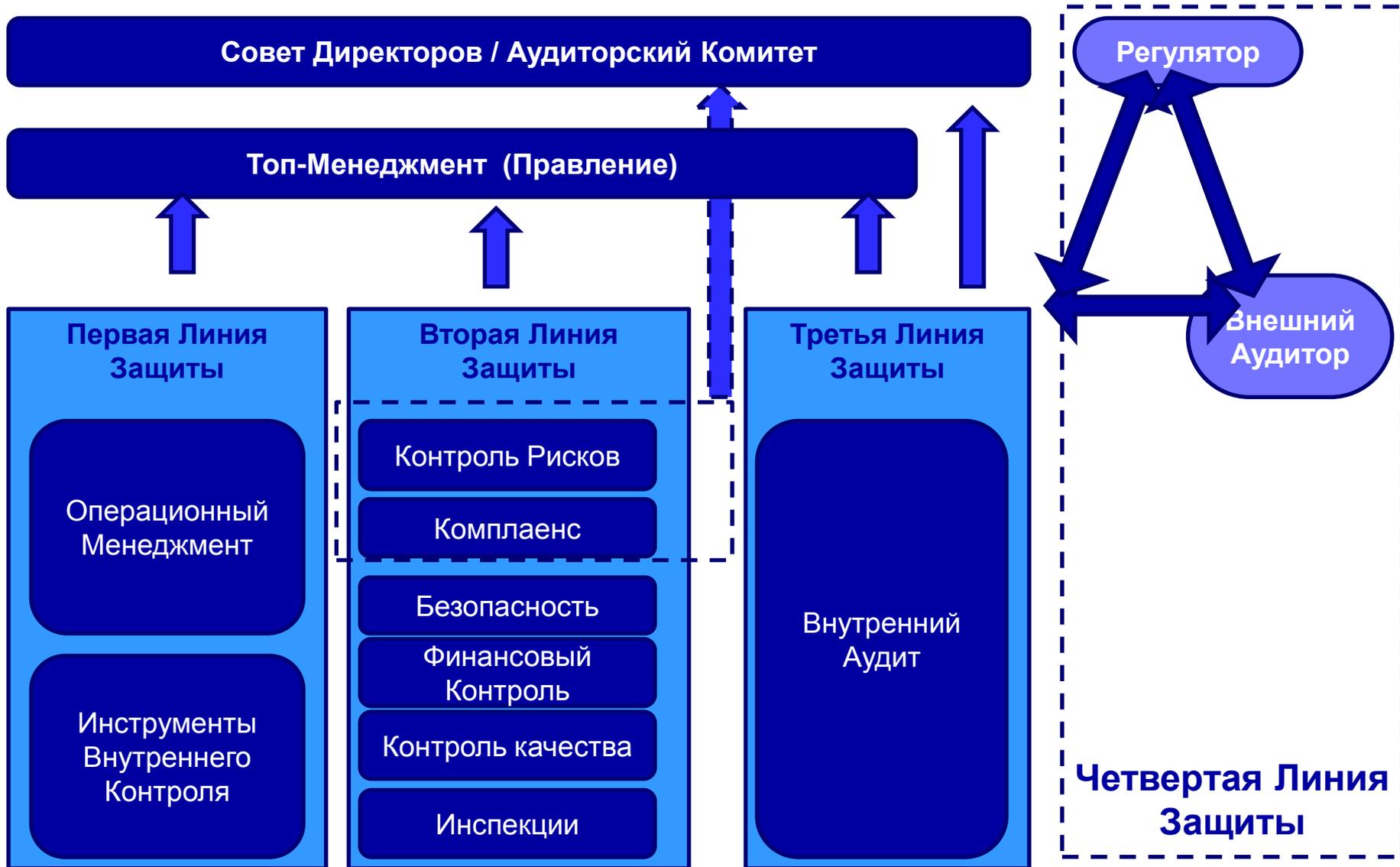


Недостаточная организационная независимость второй линии



Неадекватная и необъективная оценка рисков внутренним аудитором

Модель Четырех Линий Защиты (Financial Stability Institute Occasional Paper No 11 The "four lines of defence model" for financial institutions)



Комплиментарность регулятора и аудиторов



Все игроки заинтересованы в совершенствовании системы внутреннего контроля и управления рисками.

Регулятор должен понимать, какие недостатки есть в системе внутреннего контроля и как они влияют на стабильность банковской системы.



Внутренний аудитор подтверждает эффективность системы внутреннего контроля и стимулирует постоянные улучшения.



Внешний аудитор должен быть уверен во всей системе внутреннего контроля и управления рисками.

Развитие взаимоотношений



Внешний аудитор и регулятор

- В некоторых юрисдикциях внешние аудиторы обязаны сообщать регулятору существенные факты, оказавшие влияние на отчетность.
- В UK регулятор предложил внешним аудиторам крупнейших банков направлять отчет о проведенном аудите регулятору, чтобы улучшить процедуры надзора за банками.
- В Швейцарии регулятор привлекает сотрудников внешнего аудита для проведения регуляторных инспекций в банках.
- В Гонконге обсуждается необходимость законодательного закрепления права регулятора отстранять внешнего аудитора, если есть сомнения в его независимости и компетентности, а также предоставление доступа регулятору к документации аудитора.
- Изменения в стандарт ISA 700 & ISA 701 добавляют в отчет аудитора раскрытия существенности и способа ее определения; областей, требующих повышенного внимания, и как эти области были рассмотрены в рамках аудита.

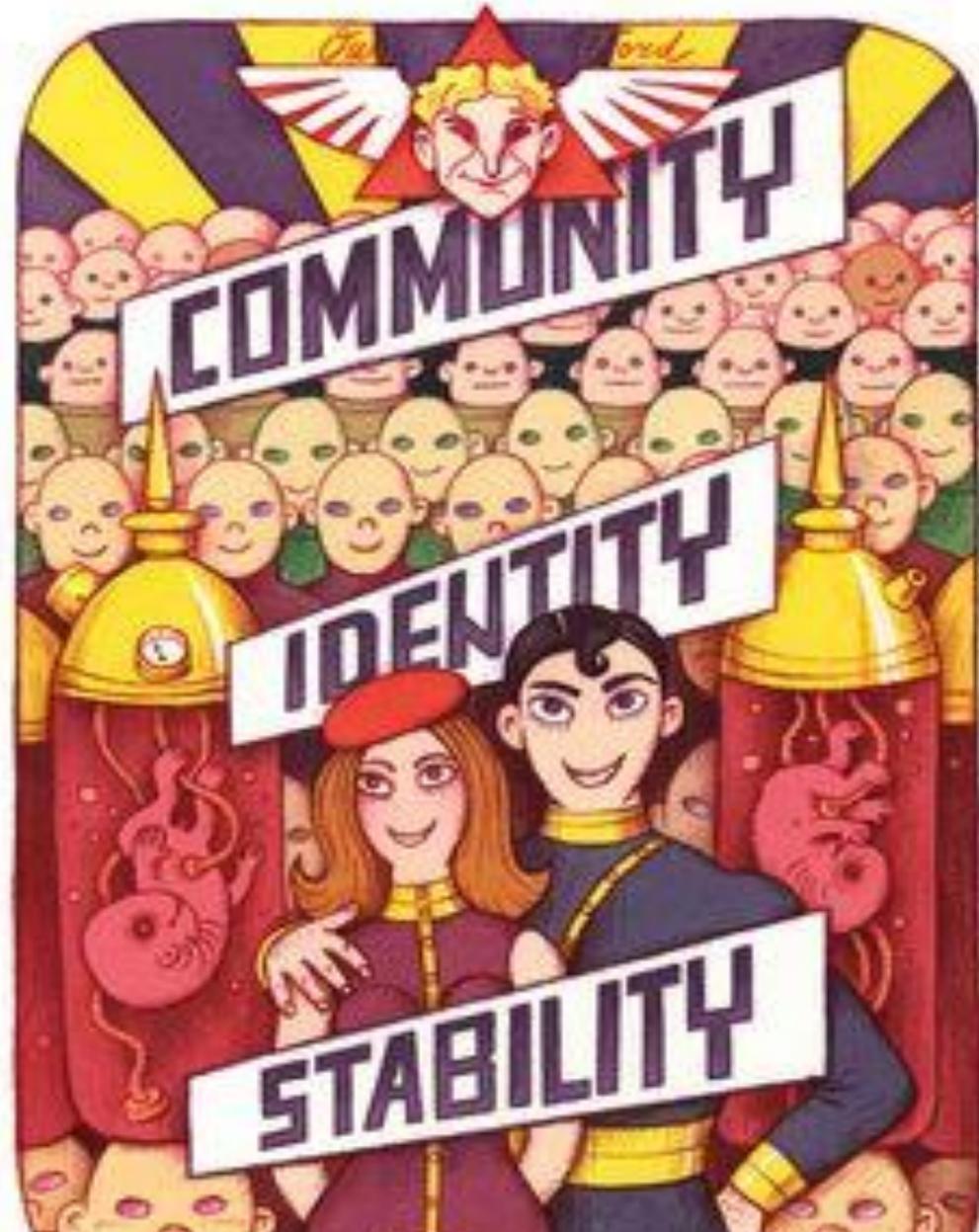
Внутренний аудитор и регулятор

- Уже сейчас базельские рекомендации направлены на построение прямого канала регулярной коммуникации между регулятором и внутренним аудитором для того, чтобы: обсуждать зоны рисков, выявленные каждой стороной; понимать действия предпринятые банком для управления и снижения рисков; понимать слабые места и мониторить ответные действия менеджмента.
- Усиление роли и вовлеченности регулятора сопровождается призывами правительств и международных организаций к расширению роли внутреннего аудита в банках. В частности, говорится об обязанности по оценке не только общего управления рисками, но и о ежегодной оценке управления каждым типом банковского риска, включающей валидацию моделей и данных и расчет регуляторного капитала. Также планируется разработка детальных стандартов по надзору за функцией внутреннего аудита.

Внутренний и внешний аудитор

- За последние пять лет были пересмотрены Международные стандарты аудита ISA 610 и ISA 315. Основная причина пересмотра – стимулирование использования внешним аудитором результатов работы внутреннего аудита.
- С одной стороны, использование работы внутреннего аудитора, будет снижать объем работ внешнего, с другой стороны, повысит качество результатов работы, так как внешний аудитор не может так же глубоко погрузиться в процессы управления рисками и внутреннего контроля как внутренний.
- При этом стандарты позволяют внешнему аудитору использовать сотрудников внутреннего аудита для выполнения тестов, запланированных внешним аудитором (прямое содействие или direct assistance). Для того чтобы взаимодействие было эффективным нужно совместное планирование, при котором аудиторы определяют зоны рисков и процедуры по их закрытию, а также требования к документации работы.

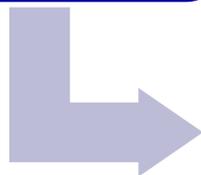
**Можно ли
директивно
построить
взаимодействие,
основанное на
доверии?**



”О Дивный Новый Мир”

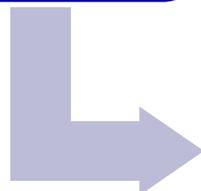
Кризис
доверия

- Провалы в надзоре и финансовые скандалы снизили уровень доверия к банковскому сектору. Кризис показал, что пошатнувшееся доверие и высокая взаимозависимость участников финансового рынка могут привести к коллапсу всего рынка и подрыву экономик.



Модель 4-х
Линий
Защиты

- Движение к реформе корпоративного управления и надзора. Но эта модель требует установления совершенно новых правил взаимодействия между регулятором и аудиторами: взаимодействия основанного на кооперации, обмене информацией и проактивного подхода в управлении рисками.



Моральный
риск и
Негативная
Селекция

- Вопросы доверия, предоставления защиты и добросовестного использования информации.
- Контроль независимости и объективности четвертой линии.

Nordea

Спасибо

