УДК 336.71.078.3

НОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ БАНКА РОССИИ К СИСТЕМЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Рена Фаиговна Бабаева,
аспирантка кафедры
банков и финансовых рынков,
Санкт-Петербургский государственный
экономический университет,
Санкт-Петербург, Российская Федерация
rena@russia.ru

Предмет/тема. *В статье рассматриваются новые требования Банка России к функционированию систем внутреннего контроля в кредитных организациях, вступившие в силу в 2014 г.*

Цели/задачи*. Целью исследования является критическая оценка реорганизации системы внутреннего контроля, проводимая кредитными организациями на основе данных требований. Проведен анализ соответствия вводимых Банком России норм передовому зарубежному опыту, отраженному в рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору по организации внутреннего контроля в банках, введенных в 2012 г., прежде всего – модели трех линий защиты.*

Методология. *Использовались общенаучные методы познания: сравнительный, экспертный анализ, научная абстракция и синтез, логический подход.*

Результаты. *Предложено повысить надежность системы внутреннего контроля российских кредитных организаций за счет создания нового подразделения, ответственного за управление регуляторным риском. Доказана высокая затратность реорганизации системы внутреннего контроля, связанная с разделением функций контроля между двумя структурами: ранее существовавшей службой внутреннего контроля и новой службой внутреннего аудита. Представлено альтернативное решение проблемы повышения эффективности управления регуляторным риском, предполагающее выделение в составе службы внутреннего контроля сотрудника, ответственного за мониторинг комплаенс-рисков банка.*

Выводы/значимость*. Сделан вывод о целесообразности внедрения в систему внутреннего контроля системно значимых банков комитета по аудиту при совете директоров в целях дополнительного мониторинга эффективности системы внутреннего контроля (помимо мониторинга, осуществляемого службой внутреннего контроля). Отмечено, что результаты исследования могут использоваться в практической деятельности кредитных организаций Российской Федерации для совершенствования системы внутреннего контроля.*

Ключевые слова: *внутренний контроль, система внутреннего контроля кредитных организаций, модель трех линий защиты, элементы системы внутреннего контроля, регуляторный риск*

Вопросы модернизации системы внутреннего контроля в кредитных организациях являются в настоящее время дискуссионными в теоретическом и практическом аспектах и весьма актуальными. Такое положение обусловлено введением Банком России новых требований к системе внутреннего контроля в кредитных организациях, отраженных в новой редакции Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (документ вступил в силу с 20.07.2014).

Под внутренним контролем кредитной организации понимается процесс, направленный:

– на достижение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности, эффективности управления активами и пассивами;

– на обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления отчетности;

– на соблюдение нормативных требований, стандартов и внутренних документов, а также на исключение участия кредитной организации в противоправной деятельности.

Банк России определяет систему внутреннего контроля как совокупность (или систему) органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающих соблюдение порядка достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными положениями Банка России, учредительными и внутренними документами кредитной организации.

Он рекомендует кредитным организациям включать в состав системы внутреннего контроля:

– органы управления;

– ревизионную комиссию (ревизора);

– главного бухгалтера (или его заместителя);

– руководителей и бухгалтеров филиалов;

– подразделения и служащих, осуществление функций контроля которыми закреплено их должностными полномочиями согласно банковским нормативным документам, т.е. службу внутреннего аудита, службу внутреннего контроля, ответственного сотрудника (или целое подразделение) по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

– прочие структурные подразделения и ответственных сотрудников (например, контролер профессионального участника рынка ценных бумаг).

Если обратиться к зарубежному опыту, то Базельский комитет по банковскому надзору рекомендует банкам организовывать внутренний контроль по модели «три линии защиты»[1]. Здесь *первая линия защиты* направлена на обеспечение результативности текущей деятельности кредитных организаций и включает в себя регулярный надзор (надзор за текущей деятельностью) и операционный контроль. На практике эта линия защиты осуществляется рядовыми сотрудниками кредитной организации, руководителями ее операционных подразделений.

Вторая линия защиты реализуется специальными комитетами, отделами, ответственными лицами (службой внутреннего контроля, службой внутреннего аудита, подразделением по управлению рисками, ответственным сотрудником по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма). Эта линия системы внутреннего контроля обеспечивает соответствие деятельности кредитной организации законодательным и нормативным требованиям, а также выполняет функции контроля, предупреждения и выявления недостатков в деятельности банка.

Третья линия защиты выполняет функции аудита эффективности функционирования первых двух линий, т.е. она должна выявлять их недостатки, формировать рекомендации по их устранению и предотвращать реализацию рисков кредитной организации. Эта линия внутреннего контроля представлена комитетом по аудиту при совете директоров (наблюдательном совете). Комитет по аудиту (наблюдательный совет) доводит объективную информацию о состоянии системы внутреннего контроля до совета директоров кредитной организации, т.е. до ее собственников. Такое положение должно способствовать совершенствованию системы внутреннего контроля банков на постоянной основе.

На основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору Банк России с июля 2014 г. ввел в действие новую редакцию Положения от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее – Положение № 242-П). В ней предусмотрены более жесткие требования и четкие критерии относительно организации системы внутреннего контроля. Согласно этим требованиям для всех кредитных организаций стало обязательным функционирование трех служб в системе внутреннего контроля:

– службы внутреннего аудита;

– службы внутреннего контроля;

– службы управления рисками.

Кроме того, Банк России рекомендовал банкам создать при совете директоров специальный комитет по аудиту.

Рассмотрим более подробно, какие изменения произошли в системе внутреннего контроля кредитных организаций после введения новых требований Банка России.

1. Формирование в кредитных организациях нового структурного подразделения – *службы внутреннего аудита*. Для банков с активами свыше 50 млрд руб. и (или) вкладами более 10 млрд руб. становится обязательным создание службы внутреннего аудита в структуре системы внутреннего контроля наряду с действующей службой внутреннего контроля. Банкам, не отвечающим данным требованиям, разрешено

[1] Basel Committee on Banking Supervision. The internal audit function in banks. URL: http://www.bis.org/publ/bcbs223.pdf.

не создавать отдельные структурные подразделения внутреннего аудита и внутреннего контроля. В них предусмотренные для службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля функции, права и обязанности должны выполнять руководители служб внутреннего аудита и внутреннего контроля без создания отдельных подразделений.

2. Сокращение функций, прав и обязанностей *службы внутреннего контроля*, которое, на взгляд автора, позволяет говорить о придании ей статуса комплаенс-службы. Теперь эта служба должна заниматься преимущественно управлением, в том числе мониторингом регуляторного риска, т.е. риска понесения кредитной организацией убытков вследствие нарушения требований нормативно-правовой базы РФ, Банка России и других органов, а также нарушения требований внутренних документов самой кредитной организации (по причинам наложения штрафных санкций, предъявления исков).

Ранее вопрос мониторинга регуляторного риска находился в зоне ответственности сотрудников юридического департамента и службы внутреннего контроля кредитных организаций. Юридический департамент контролировал соответствие деятельности банка законодательству РФ, нормативным требованиям Банка России, а также осуществлял мониторинг отношений с контрагентами, работал с заявлениями клиентов[2]. В соответствии с новой редакцией Положения № 242-П функции мониторинга регулятивного риска вошли в компетенцию службы внутреннего контроля, которая, помимо выполнения функций юридического департамента, стала отвечать за проверку внутренних документов кредитной организации на предмет их соответствия нормативно-правовым актам РФ, стандартам саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг). Служба внутреннего контроля осуществляет также инспекционные проверки, анализ выявленных нарушений в целях выявления причин реализации регулятивного риска, носящих системный характер, а также анализ соответствия процедур кредитной организации нормативным требованиям Банка России.

До принятия новой редакции Положения № 242-П служба внутреннего контроля привлекалась к разработке нормативных документов и процедур, организации бизнес-процессов, а после этого проводила их проверку. При таком подходе, когда служба сама же и участвовала в подконтрольных процедурах, возникал конфликт интересов, т.е. нарушалась объективность инспекционных проверок, что имело негативное влияние на эффективность внутреннего контроля.

По мнению автора, придание службе внутреннего контроля статуса комплаенс-службы решает эту проблему на основе разграничения сфер ответственности между двумя службами: новой службой внутреннего аудита, которая должна теперь участвовать в разработке внутренних документов, процедур внутреннего контроля, новых продуктов и бизнес-процессов банка, и существовавшей ранее службой внутреннего контроля, которая должна осуществлять последующий контроль за их эффективностью.

Функционал службы внутреннего контроля (с принятием новой редакции Положения № 242-П) был разделен между службой внутреннего аудита и службой внутреннего контроля. Ответственность за управление комплаенс-риском, выявление конфликта интересов (конфликта между кредитной организацией и ее служащими или клиентами), анализ жалоб клиентов, анализ договоров с контрагентами и участие в разработке внутрибанковских документов и комплекса мер, направленных на снижение регуляторного риска, остались за службой внутреннего контроля. К службе внутреннего аудита перешли следующие функции, ранее выполнявшиеся службой внутреннего контроля:

– оценка процессов и процедур внутреннего контроля;

– мониторинг и оценка эффективности системы внутреннего контроля и выполнения решений правления кредитной организации;

– проверка эффективности методологии оценки и процедур управления банковскими рисками;

– контроль информационной безопасности кредитной организации;

– мониторинг полноты, достоверности, объективности бухгалтерского (финансового) учета и отчетности;

– оценка применяемых способов обеспечения сохранности имущества;

– оценка эффективности и экономической целесообразности проводимых сделок;

– контроль за деятельностью службы внутреннего контроля и службы управления рисками;

– прочие вопросы, в соответствии с внутренними документами кредитной организации.

[2] *Пожарный А.Г., Козырева Н.А., Килячков А.А., Кенигсберг Р.Б.* Контроль угроз банковскому бизнесу // Внутренний контроль в кредитной организации. 2014. № 1. С. 8–12.

По мнению автора, требования по разделению функционала внутреннего контроля на две структуры: службу внутреннего контроля и службу внутреннего аудита достаточно затратны для банков. И с этой позиции – не вполне эффективны. Целесообразно выделить в составе службы внутреннего контроля ответственного сотрудника (комплаенс-контролера) или отдельное подразделение с наделением их полномочиями по управлению регуляторным риском.

3. Отсутствие прямых требований Банка России к наличию в составе совета директоров (наблюдательного совета) кредитных организаций комитета по аудиту. Однако Банк России отмечает, что при оценке качества системы внутреннего контроля кредитной организации наличие комитета по аудиту при совете директоров (наблюдательном совете) будет обязательно учитываться для системно значимых банков. Тем самым предполагается его функционирование в особой категории кредитных организаций (системно значимых банках). Критерии отнесения банков к этой категории закреплены в указании Банка России от 16.01.2014 № 3174-У «Об определении перечня системно значимых кредитных организаций». Выделены системно значимые банки с учетом их активов по отношению ко всем активам банковского сектора РФ, объема вкладов физических лиц в этих банках по отношению ко всем вкладам населения в банковской системе РФ, а также роли банков на межбанковском рынке в качестве кредитора и заемщика. Список системно значимых кредитных организаций должен обновляться Банком России по состоянию на 1 сентября каждого года. Эта группа банков подвергается особому контролю со стороны надзорных органов, но одновременно, как видится автору, может рассчитывать на поддержку государства в кризисных ситуациях, поскольку дефолт системно значимых кредитных организаций способен оказать чрезмерно негативное влияние на финансовый рынок и экономику страны.

Официально Банк России не публикует список системно значимых банков, но, по мнению экспертов, их число не превышало на середину 2014 г. 50 кредитных организаций[3]. Таким образом, рекомендация Банка России о наличии в составе совета директоров кредитных организаций комитета по аудиту не распространяется на большинство российских банков.

[3] ЦБ РФ задумался о снижении числа системно значимых банков. URL: http://lenta.ru/news/2014/07/17/bank/.

Банк России обозначил примерный перечень вопросов, входящих в компетенцию комитета по аудиту при совете директоров кредитных организаций:

– мониторинг целей и задач системы внутреннего контроля. Они должны охватывать следующие вопросы: порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) и управленческой отчетности, контроль за выполнением требований законодательства РФ, нормативных требований Банка России, а также внутренних документов кредитной организации, эффективностью совершаемых ею операций и других сделок, сохранностью активов;

– мониторинг и анализ эффективности деятельности службы внутреннего аудита, анализ ее отчетов о выполнении планов проверок (годовых и текущих);

– мониторинг эффективности выполнения руководителем службы внутреннего контроля возложенных на него функций;

– подготовка рекомендаций органам управления кредитной организации по прохождению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторов;

– обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля, в том числе нарушений требований законодательства РФ, нормативной базы Банка России и внутренних документов кредитной организации, недостатков, выявленных внешними аудиторами.

По мнению автора, комитет по аудиту при совете директоров является важной частью системы внутреннего контроля. Наличие дополнительного структурного подразделения (помимо службы внутреннего аудита), осуществляющего мониторинг эффективности системы внутреннего контроля в кредитных организациях, способно повысить качество осуществляемого внутреннего контроля.

4. Расширение перечня основных вопросов, связанных с осуществлением внутреннего контроля, по которым кредитная организация должна разработать внутренние документы. Ранее этот перечень охватывал следующие вопросы:

– бухгалтерский учет (учетная политика по бухгалтерскому учету);

– управление банковскими рисками и собственными средствами (капиталом) (до введения в действие новой редакции Положения № 242-П было только управление банковскими рисками);

– кредитная и депозитная политика;

– порядок осуществления кредитования связанных с банком лиц;

– открытие (закрытие) и ведение счетов и вкладов клиентов;

– процентная политика;

– осуществление безналичных и наличных расчетов;

– совершение операций с валютными ценностями;

– осуществление валютного контроля;

– совершение операций с ценными бумагами;

– выдача банковских гарантий;

– совершение кассовых операций, инкассация денежных средств и других ценностей;

– правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

– политика информационной безопасности;

– обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

С принятием новой редакции Положения № 242-П этот перечень, по которому банкам следует разработать документы, был расширен по следующим направлениям:

– применение банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков;

– порядок предотвращения конфликта интересов;

– кадровая политика, в том числе в области оплаты труда.

5. Разработка Банком России подробного перечня вопросов, подлежащих анализу службой внутреннего контроля в процессе проверок. Это касается основных направлений деятельности кредитной организации (например, привлечения денежных средств во вклады, размещения денежных средств от своего имени и за свой счет, открытия и ведения банковских счетов, осуществления переводов денежных средств по поручению и др.).

Таким образом, новые требования приблизили организацию системы внутреннего контроля к рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору. Банк России обязал все банки организовать систему внутреннего контроля по моделе «три линии защиты», при которой служба внутреннего аудита и служба внутреннего контроля представляют собой вторую линию, а комитет по аудиту при совете директоров – третью линию. Подобный подход, по мнению автора, привел к серьезным изменениям в системе внутреннего контроля российских кредитных организаций. Эти изменения, безусловно, будут способствовать повышению качества и, соответственно, эффективности системы внутреннего контроля. При этом значительное внимание Банк России уделяет повышению качества управления регуляторным риском в кредитных организациях.

В то же время создание службы внутреннего аудита требует от банков высоких затрат и предполагает решение комплекса сложных вопросов по организации ее деятельности, например, в части разработки методической базы функционирования службы внутреннего аудита (стандартов деятельности, норм профессиональной этики внутренних аудиторов, методик организации проверок банковских операций, коммуникационных связей со всеми ключевыми подразделениями банка). На взгляд автора, более простым вариантом, не требующим организационных изменений во внутреннем контроле, было бы выделение в составе службы внутреннего контроля ответственного сотрудника (комплаенс-контролера) или отдельного подразделения с их наделением полномочиями по управлению регуляторным риском кредитной организации. Однако такой вариант не предусмотрен Банком России даже для малых и средних (региональных) банков.

Список литературы

1. *Головизнина Н.Э.* Служба внутреннего контроля – необходимые составляющие компоненты // Внутренний контроль в кредитной организации. 2013. № 2. С. 81–87.

2. *Ильин И.В.* Как повлияют на корпоративное управление изменения в законе о банках? // Управление в кредитной организации. 2014. № 2. С. 14–23.

3. *Ивашкевич В.Б.* Оперативный контроллинг. М.: ИНФРА-М, 2011. 160 с.

4. *Крышкин О.* Настольная книга по внутреннему аудиту. Риски и бизнес-процессы. М.: Альпина Паблишер. 2013. 478 с.

5. *Лиходаева Н.Г.* Современные проблемы организации внутреннего финансового контроля в банках // Банковское право. 2013. № 5. С. 58–62.

6. *Пожарный А.Г., Козырева Н.А., Килячков А.А., Кенигсберг Р.Б.* Контроль угроз банковскому бизнесу // Внутренний контроль в кредитной организации. 2014. № 1. С. 8–12.

7. *Проскурин А.М.* Оздоровление банковской системы: политика кнута или пряника? // Внутренний контроль в кредитной организации. 2014. № 1. С. 27–36.

8. *Поздышев В*. 10 напутствий от Банка России // Банковское обозрение. 2014. № 5. С. 46–48.

9. *Ризванова М.В.* Основные подходы к формированию системы внутреннего контроля в организации // Аудитор. 2014. № 7. С. 33–38.

10. Российские банки должны привести внутренние документы в соответствие с требованиями ЦБ до 1 октября. URL: http://www.finmarket.ru /news/3820927.

11. Российские банки могут ужесточить внутренний аудит. URL: http://1prime.ru/banks/ 20131230/774425450.html.

12. *Самойлов Е.В., Хромов В.Е., Седин А.И., Дудка А.Б., Коновалова О.М., Васильева Н.Е., Пожарный А.Г.* Стратегический контроль в российских банках – возможно ли это? // Внутренний контроль в кредитной организации. 2013. № 1. С. 8–13.

13. Самоконтроль и самоаудит. URL: http:// www.kommersant.ru /doc/2380808.

14. ЦБ оштрафует крупные банки за отсутствие внутреннего аудита. URL: http://1prime.ru/ banks/20141005/793233554.html.

15. ЦБ РФ задумался о снижении числа системно значимых банков. URL: http://lenta.ru/ news/2014/07/17/bank/.

16. *Шалимова М.А.* Антикоррупционный комплаенс в российском исполнении // Внутренний контроль в кредитной организации. 2013. № 4. С. 98–110.

17. *Шарапов А.М.* Новый регламент комплаенс-контроля // Внутренний контроль в кредитной организации. 2013. № 4. С. 88–97.

18. *Шевчук Д.А., Шевчук В.А*. Деньги. Кредит. Банки: учебно-методическое пособие. М.: Финансы и статистика, 2006. 160 с.

19. Эффективная работа комитета по аудиту. URL: http://www.pwc.ru/en_RU/ru/performance-management/assets/ac_effectiveness_rus.pdf.

20. Basel Committee on Banking Supervision. The internal audit function in banks. URL: http://www.bis. org/publ/bcbs223.pdf.

Finance and Credit ***Banking***
ISSN 2311-8709 (Online)
ISSN 2071-4688 (Print)

NEW REQUIREMENTS OF THE BANK OF RUSSIA TO INTERNAL CONTROL OF CREDIT ORGANIZATIONS

Rena F. BABAEVA

Abstract

Subject The article considers the new requirements of the Bank of Russia to the internal control system functioning in credit organizations that came into force in 2014.

Objectives The objective of the research is to make a critical assessment of the reorganization of the internal control system implemented by credit organizations based on the said requirements.

Methods To achieve the objective, I have analyzed the extent of the new rules' compliance with the best international practices formulated in recommendations of the Basel Committee on Banking Supervision on internal controls in banks, which were introduced in 2012, and first of all, the *Three Lines of Defense* model. I used general scientific methods of knowledge, i.e. the comparative and expert analyses, scientific abstraction and synthesis, the logical approach.

Results I propose to enhance the reliability of internal controls of Russian credit organizations through creating a new subdivision responsible for regulatory risk management. I have proved that to reorganize the system of internal control by dividing the control functions between the existing internal control service and the new service of internal audit is too costly. Hence, I offer an alternative, namely, to assign an expert responsible for compliance risk monitoring within the internal control service.

Conclusions and Relevance It is reasonable to introduce the Audit Committee under the Board of Directors into the internal control system of systemically important banks. This will help provide additional monitoring of the internal controls efficiency (in addition to the monitoring performed by the internal control service).

Keywords: internal control, system, banks, Three Lines of Defense concept, elements, regulatory risk

References

1. Goloviznina N.E. Sluzhba vnutrennego kontrolya – neobkhodimye sostavlyayushchie komponenty [The internal control service: essential components]. *Vnutrennii kontrol' v kreditnoi organizatsii = Internal Control in Credit Organization*, 2013, no. 2, pp. 81–87.

2. Il'in I.V. Kak povliyayut na korporativnoe upravlenie izmeneniya v zakone o bankakh? [How will amendments to the law on banks affect corporate governance?]. *Upravlenie v kreditnoi organizatsii = Management in Credit Organization*, 2014, no. 2, pp. 14–23.

3. Ivashkevich V.B. *Operativnyi controlling* [Effective controlling]. Moscow, INFRA-M Publ., 2011, 160 p.

4. Kryshkin O. *Nastol'naya kniga po vnutrennemu auditu. Riski i biznes-protsessy* [A guide for internal audit. Risks and business processes]. Moscow, Al'pina Pablisher Publ., 2013, 478 p.

5. Likhodaeva N.G. Sovremennye problemy organizatsii vnutrennego finansovogo kontrolya v bankakh [Modern issues on the organization of internal financial control in banks]. *Bankovskoe pravo = Bank Law*, 2013, no. 5, pp. 58–62.

6. Pozharnyi A.G., Kozyreva N.A., Kilyachkov A.A., Kenigsberg R.B. Kontrol' ugroz bankovskomu biznesu [Control over threats to banking business]. *Vnutrennii kontrol' v kreditnoi organizatsii = Internal Control in Credit Organization*, 2014, no. 1, pp. 8–12.

7. Proskurin A.M. Ozdorovlenie bankovskoi sistemy: politika knuta ili pryanika? [Improving the banking system: the stick or the carrot policy?]. *Vnutrennii kontrol' v kreditnoi organizatsii = Internal Control in Credit Organization*, 2014, no. 1, pp. 27–36.

8. Pozdyshev V. 10 naputstvii ot Banka Rossii [10 messages from the Bank of Russia]. *Bankovskoe obozrenie = Bank Review*, 2014, no. 5, pp. 46–48.

9. Rizvanova M.V. Osnovnye podkhody k formirovaniyu sistemy vnutrennego kontrolya v organizatsii [Major approaches to building the internal control system in the organization]. *Auditor*, 2014, no. 7, pp. 33–38.

10. *Rossiiskie banki dolzhny privesti vnutrennie dokumenty v sootvetstvie s trebovaniyami TsB do 1 oktyabrya* [Russian banks should ensure the compliance of their internal documents with the Central Bank's requirements by October 1]. Available at: http://www.finmarket.ru/news/3820927. (In Russ.)

11. *Rossiiskie banki mogut uzhestochit' vnutrennii audit* [Russian banks may toughen the internal audit]. Available at: http://1prime.ru/banks/20131230/774425450.html. (In Russ.)

12. Samoilov E.V., Khromov V.E., Sedin A.I., Dudka A.B., Konovalova O.M., Vasil'eva N.E., Pozharnyi A.G. Strategicheskii kontrol' v rossiiskikh bankakh – vozmozhno li eto? [Strategic control in Russian banks: is it possible?]. *Vnutrennii kontrol' v kreditnoi organizatsii = Internal Control in Credit Organization*, 2013, no. 1, pp. 8–13.

13. *Samokontrol' i samoaudit* [Self-controlling and self-auditing]. Available at: http://www.kommersant.ru/doc/2380808. (In Russ.)

14. *TsB oshtrafuet krupnye banki za otsutstvie vnutrennego audita* [The Central Bank will fine large banks for the lack of internal audit]. Available at: http://1prime.ru/banks/20141005/793233554.html. (In Russ.)

15. *TsB RF zadumalsya o snizhenii chisla sistemno znachimykh bankov* [The Central Bank of the Russian Federation considers decreasing the number of systemically significant banks]. Available at: http://lenta.ru/news/2014/07/17/bank/. (In Russ.)

16. Shalimova M.A. Antikorruptsionnyi komplaens v rossiiskom ispolnenii [Russia-performed anticorruption compliance]. *Vnutrennii kontrol' v kreditnoi organizatsii = Internal Control in Credit Organization*, 2013, no. 4, pp. 98–110.

17. Sharapov A.M. Novyi reglament komplaens-kontrolya [New regulations on compliance control]. *Vnutrennii kontrol' v kreditnoi organizatsii = Internal Control in Credit Organization*, 2013, no. 4, pp. 88–97.

18. Shevchuk D.A., Shevchuk V.A. *Den'gi. Kredit. Banki* [Money. Credit. Banks]. Moscow, Finansy i statistika Publ., 2006, 160 p.

19. *Effektivnaya rabota komiteta po auditu* [Effective work of the audit committee]. Available at: http://www.pwc.ru/en_RU/ru/performance-management/assets/ac_effectiveness_rus.pdf. (In Russ.)

20. Basel Committee on Banking Supervision. The internal audit function in banks. Available at: http://www.bis.org/publ/bcbs223.pdf.

Rena F. BABAEVA
Saint Petersburg State University of Economics,
St. Petersburg, Russian Federation
rena@russia.ru