

ОРГАНИЗАЦИИ КОМПЛАЕНС-КОНТРОЛЯ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

Умаров Зафар Абсаматович

к.э.н. профессор заведующий кафедрой "Банковский учёт и аудит" ТФИ

Мин Людмила

студентка 1 курса магистратуры, ТФИ

<https://doi.org/10.5281/zenodo.6540003>

Аннотация. В статье рассматривается сущность, основные функции и цели комплаенс-контроля, а также проведена сравнительная характеристика комплаенс-контроля и внутреннего аудита и выделены отличительные особенности.

Ключевые слова: комплаенс-контроль, внутренний аудит, банковское дело, законодательное регулирование, базельский комитет по банковскому надзору, комплаенс-риски, контроль

ORGANIZATIONS OF COMPLIANCE CONTROL IN COMMERCIAL BANKS

Abstract. The article discusses the essence, main functions and goals of compliance control, as well as a comparative description of compliance control and internal audit, and highlights the distinctive features.

Keywords: compliance control, internal audit, banking, legislative regulation, Basel Committee on Banking Supervision, compliance risks, control.

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.

Насколько актуально проведение комплаенс-контроля для развития банковско-финансовой сферы? Можно ли добиться снижения уровня

коррупции путем внедрения этой системы в банковскую сферу? Данные вопросы стали предметом обсуждения на мероприятии, организованном Центральным банком Республики Узбекистан совместно с Министерством юстиции, Генеральной прокуратурой, антикоррупционным проектом ПРООН, KPMG. В нём приняли участие сотрудники Центрального банка, руководители и специалисты коммерческих банков, осуществляющих деятельность в системе комплаенс-контроля. На мероприятии выступили представители международных организаций, которые представили доклады по актуальным вопросам системы комплаенс-контроля, зарубежного опыта и международных стандартов в процессе внедрения данной системы в банковскую сферу. Цель-повышение правовой грамотности и правовых знаний сотрудников ЦБ и коммерческих банков в направлении комплаенс-контроля.

Комплаенс-контроль как корпоративная идеология выступает в качестве средства пропаганды, направленного на продвижение требований по соответствию внутренним нормативам предприятия и общепринятым социальным ценностям. Реализация такой комплаенс идеологии предполагает формирование условий для того, чтобы представители компании при совершении определенных действий руководствовались стандартами, которые предполагает комплаенс контроль. Если в нашей стране корпоративная идеология комплаенс находится на этапе зарождения, то в большинстве развитых государств различные направления комплаенс-контроля прочно вошли во все отрасли бизнеса и хозяйственно-экономической деятельности.

В качестве неотъемлемой части корпоративной культуры Управление внутреннего контроля в в коммерческих банках обеспечивает соблюдение Банком и его работниками законодательства Республики Узбекистан, внутренних политик и процедур, а также соответствие высоким профессиональным и этическим стандартам в сфере противодействия

легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

В соответствии со статьей 3 Закона Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан» Центральный банк является юридическим лицом и находится в исключительной собственности государства, осуществляет свои расходы за счет собственных доходов. Центральный банк принимает решения в пределах своих полномочий и функций независимо от других органов государственной власти и управления. В соответствии со статьей 4 Закона Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» Центральный банк Республики Узбекистан является государственным органом, регулирующим сферу банковской деятельности и осуществляющим полномочия по лицензированию, регулированию и пруденциальному надзору.

Задачи департамента:

- проверка качества исполнения структурными подразделениями Центрального банка, его территориальными подразделениями, а также его предприятиями и организациями возложенных на них задач и функций; проверка соответствия осуществляемыми ими операций требованиям законодательства и подзаконных актов; объективная оценка эффективности их деятельности; объективная оценка правильности и точности ведения бухгалтерского учета и отчетности, а также финансовой отчетности.

- разработка, осуществление, мониторинг мер по противодействию коррупции в Центральном банке и его территориальных подразделениях.

Функции департамента:

- по итогам аудиторских проверок финансово-хозяйственной деятельности структурных подразделений Центрального банка, его территориальных подразделений, а также его предприятий и организаций

обеспечивать руководство Центрального банка объективным анализом и реальной информацией;

- аудиторская проверка соответствия финансово-хозяйственных операций структурных подразделений Центрального банка, его территориальных подразделений, а также его предприятий и организаций требованиям законодательства и подзаконных актов;

- аудиторская проверка правильности и точности ведения бухгалтерского учета и отчетности, а также финансовой отчетности.

- аудиторская проверка состояния системы выявления, оценки и управления рисков;

- разработка и совершенствование нормативно-правовых документов по проведению аудиторских проверок в Центральном банке;

- оценка коррупционных рисков в деятельности Центрального банка и его территориальных подразделений, а также разработка предложений по минимизации коррупционных рисков;

- координация действий по противодействию коррупции в структурных подразделениях Центрального банка и его территориальных подразделениях;

- изучение и внедрение передового международного опыта аудиторской деятельности.

И последнее. В условиях укрепления позиций цифровой экономики в Узбекистане, 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 большой 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.

Использованная литература

1. Конституция Республики Узбекистан. - Т., 2003.
2. «Об аудиторской деятельности» Республики Узбекистан закон. (новая редакция) - Т., 2000.
3. «О бухгалтерском учете» Республики Узбекистан. закон. - Т., 2012.
4. Положение о порядке выдачи квалификационного аттестата аудитора О внесении изменений и дополнений в Республику Узбекистан Приказ Министра финансов № 65 от 15 июня 2007 года (Узбекистан) № 977-3 от 18.07.2007 Министерством юстиции Республики с государственной регистрацией).