



Правовая и нормативная база, регулирующая взаимодействие между СВА, СРМ и СУР

Соколов Б.Н.
Председатель Совета НП «НОВАК»

Слайд 1. Нормативно-правовая база

- **Международное регулирование**
 1. **Концепция COSO** «Интегрированная концепция построения систем внутреннего контроля (2013 г.)».
 2. **Концепция COSO** «Управление рисками организации. Интегрированная модель (2004 г.)».
 3. **Международные основы профессиональной практики внутреннего аудита.**
 4. **Международные стандарты внутреннего аудита.**
- В соответствии с этими документами внутренние аудиторы играют важную роль в мониторинге системы управления рисками, но не имеют в качестве своей основной обязанности реализацию и поддержание функционирования этой системы.

Слайд 2. Нормативно-правовая база

- **Российское регулирование**

1. **ФЗ «О бухгалтерском учете»**, статья 19 «Внутренний контроль», предусматривающая его обязательность во всех экономических субъектах».
 2. **Информация Минфина России №ПЗ-11/ 2013** «Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности».
- **Статья 4 «Организация внутреннего контроля»**, пункт 18.1. «Внутренний контроль, как правило, осуществляют:
 - внутренний аудитор (служба внутреннего аудита) (п.п. 18.1. г);
 - другой персонал и подразделения экономического субъекта (п.п.18.1.е) .К этому п.п. можно отнести и службу риск-менеджмента.

Слайд 3. Нормативно-правовая база

- 3. Положение о системе управления рисками, разработанное Росимуществом в соответствии с Методическими указаниями, одобренными Правительством Российской Федерации № ИШ-П13-4148 от 24 июня 2015г.
- Пункты 2.1. и 2.2. Методических указаний: «Положение о внутреннем аудите содержательно определяет цели, задачи, общие подходы и принципы организации системы по управлению рисками в обществе.

Этот пункт обязывает СВА осуществлять системный подход к оценке СВК И СУР.

- Пункт 2.4. Положение о системе управления рисками утверждено Советом директоров (если иное не предусмотрено ФЗ и регуляторными требованиями, применимыми к вашей организации).

Этот пункт регламентирует оценку СВА деятельности СВК и СУР.



Слайд 4. Практика распределения функций между СВА, СРМ и СУР

Основная цель

- **СРМ:** Объективная оценка рисков и организация эффективного управления ими
- **СВА:** Независимая объективная оценка соответствия системы риск-менеджмента и адекватности контрольных систем задачам экономического субъекта, Подготовка отчетности Комитету по аудиту Совета директоров
- **СУР:** Организация мониторинга рисков и мероприятий по их минимизации.

Слайд 5. Практика распределения функций между СВА, СРМ и СУР

- **Функции и полномочия**
- **СРМ:** Анализ риска с применением методов количественного анализа.
Выявление причинно-следственной связи между рисками.
Ведение ранжированного перечня и карт рисков.
- **СВА:** Выявление рисков и их причин при проведении проверок.
Оценка эффективности мероприятий по минимизации рисков (контрольных процедур.)
Разработка процедур мониторинга рисков, владельцам которых является подразделение
- **СУР:** Выявление рисков в сфере компетенции подразделения.
Оценка уровня остаточного риска.
Разработка мер по снижению последствий «своих» рисков (до наступления рискового события).

Слайд 6. Практика распределения функций между СВА, СРМ и СУР

- **Функции и полномочия:**

- **СРМ:** Организация оценки уровня рисков, их ранжирование, выявление владельцев.

Принятие решения об отнесении риска к компетенции соответствующего подразделения (владельца риска).

Организация принятия решений о воздействии на риск.

- **СВА:** Оценка (рекомендации) уровня принятия решений по управлению рисками.

Оценка системы управления рисками.

Консультации по совершенствованию системы управления рисками.

- **СУР:** Выявление причин рискованных событий.

Передача риск-менеджеру информации о причинах наступления «своих» рисков, последствиях, затратах на предупреждение и устранение последствий.

Слайд 7. Структура Политики по управлению рисками

- Политика по управлению рисками, как правило, включает в себя:
 - 1) определение понятия «риск», принятое в экономическом субъекте;
 - 2) цели управления рисками;
 - 3) классификацию и подробное описание основных видов рисков, с которыми может столкнуться экономический субъект;
 - 4) способы управления различными видами рисков;
 - 5) организацию управления рисками.
- Политика по управлению рисками должна быть одобрена и принята высшим руководством или акционерами экономического субъекта, после чего формируется Программа по управлению рисками.

Слайд 8. Структура Программы по управлению рисками

- **1. Раздел «Организационное обеспечение управления рисками».**

В этом разделе целесообразно отразить следующие позиции:

- 1) ответственность владельцев рисков;
- 2) порядок формирования бюджета управления рисками;
- 3) порядок разработки и реализации мероприятий по управлению рисками;
- 4) типовые методики оценки значимости рисков;
- 5) порядок дифференциации риск-аппетита по бизнес-процессам;
- 6) принципы учета и документирования работы по управлению рисками;
- 7) форматы отчетов по результатам управления рисками.

Слайд 9. Пятый уровень квалификации. Второй подуровень

- **2. Раздел «Идентификация рисков».**

В этом разделе регламентируется порядок формирования общего перечня рисков бизнес-процессов экономического субъекта, определения условий их возникновения и последствий.

- **3. Раздел «Качественный анализ рисков».**

Раздел определяет критерии экспертного оценивания уровней выявленных рисков путем оценки вероятностей наступления рисков событий и величины возможных потерь. Основным результатом является ранжированный список рисков, из которого выделяются риски, подлежащие дальнейшему анализу и управлению. Строится карта рисков по форме, принятой в экономическом субъекте.

- **4. Раздел «Количественный анализ рисков».**

В этом разделе приводятся вероятностные модели количественной оценки вероятности, существенности и значимости рисков, подлежащих управлению.

Слайд 10. Пятый уровень квалификации. Второй подуровень

- **5. Раздел «Выбор способов управления рисками».**

В этом разделе определяются критерии для выбора конкретных способов управления рисками и критерии для мониторинга оставшихся рисков, составляется список вторичных рисков, возникающих в результате применения методов воздействия на исходные (первичные) риски, и выбираются меры воздействия на них.

- **6. Раздел «Мониторинг и контроль».**

В этом разделе формируются критерии для оценки эффективности системы управления рисками методами наблюдения и внутреннего контроля.

- Программа по управлению рисками является основой для разработки Плана по управлению рисками (плана по управлению бесперебойностью бизнеса), форма и содержание которого регламентируется внутренними стандартами СРМ.



Спасибо за внимание!