

# Организация внутреннего аудита профессиональными участниками рынка ценных бумаг

## Organization of Internal Audit by Professional Participants of the Securities Market

УДК 657.6

DOI: 10.12737/1998-0701-2021-7-8-39-42

**Е.А. Лукичева**, экономист 1 категории, Банк России

**e-mail:** lukichevakat@gmail.com

**E.A. Lukicheva**, Economist of the 1st Category, Bank of Russia

**e-mail:** lukichevakat@gmail.com

**Аннотация.** В настоящей статье рассматриваются основные положения вступающего в силу с 1 октября 2021 года нового нормативного документа, а именно — Указания Банка России от 28.12.2020 № 5683-У, регламентирующего требования к организации внутреннего контроля и внутреннего аудита профессиональными участниками рынка ценных бумаг. В данном документе впервые сказано об обязательности создания службы внутреннего аудита, определены его функции. От профессиональной деятельности участников рынка ценных бумаг зависит привлекательность рынка ценных бумаг для клиентов, их инвестиционная активность.

**Ключевые слова:** внутренний аудит, профессиональные участники рынка ценных бумаг, фондовый рынок, требования.

**Abstract.** This article discusses the main provisions of a new regulatory document that will enter into force on October 1, 2021, namely, Bank of Russia Ordinance No. 5683-U dated December 28, 2020, which regulates the requirements for organizing internal control and internal audit by professional participants in the securities market. For the first time, this document speaks of the obligation to create an internal audit service and defines its functions. The attractiveness of the securities market for clients and their investment activity depend on the professional activities of participants in the securities market.

**Keywords:** internal audit, professional participants in the securities market, stock market, requirements.

**К**ризисная экономическая ситуация, сложившаяся в связи с распространением коронавирусной инфекции COVID-19, еще раз убедительно доказала, что большинство организаций нуждается в привлечении дополнительных финансовых ресурсов, что возможно посредством получения кредита или привлечения инвестиций на фондовом рынке. Чаше организации выбирают кредитование, так как обращение на фондовый рынок сопряжено с существенными рисками.

Для минимизации рисков клиентов и повышения доверия с их стороны профессиональные участники рынка ценных бумаг (далее — профессиональные участники) должны минимизировать риски своей профессиональной деятельности, что возможно посредством организации эффективной системы внутреннего контроля. В свою очередь, это невозможно без проведения внутреннего аудита, так как именно благодаря ему можно

своевременно предупреждать, выявлять риски, снижать вероятность их реализации.

Порядок организации внутреннего контроля профессиональными участниками регламентируется соответствующим надзорным органом. С 2004 по 2013 г. функции надзора и контроля за рынком ценных бумаг осуществляла Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР). В 2013 г. ФСФР была упразднена и ее функции были переданы Банку России как мегарегулятору финансового рынка. При этом одной из основных целей по дальнейшему развитию финансового рынка было определено создание пруденциальной системы надзора для предупреждения нарушений законодательства Российской Федерации, что требует создания и поддержания профессиональными участниками эффективной системы внутреннего контроля.

До последнего времени профессиональные участники при построении системы внутрен-

него контроля руководствовались «Положением о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг», утвержденным приказом ФСФР России от 24.05.2012 № 12-32/пз-н [2]. Данный документ, как и иные документы, регулирующие механизм функционирования внутреннего контроля в организации — профессиональном участнике рынка ценных бумаг, не требовал создания службы внутреннего аудита. Решение о создании данной службы принимало руководство хозяйствующего субъекта.

Со дня вступления в силу указанного Положения произошли существенные изменения в сфере деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг, а именно:

- изменился состав профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- изменилась конъюнктура рынка ценных бумаг;
- надзорным органом за деятельностью профессиональных участников рынка ценных бумаг стал Банк России;
- на рынке ценных бумаг появились новые финансовые инструменты.

Данные факторы обусловили необходимость разработки нового нормативного акта, регламентирующего требования к организации системы внутреннего контроля. При разработке таких требований Банк России учитывал предложения участников профессионального сообщества, связанные с совершенствованием механизма регулирования финансового рынка. В результате в конце 2020 г. было утверждено Указание Банка России от 28.12.2020 № 5683-У «О требованиях к системе внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг» [3] (далее — Указание № 5683-У), вступающее в силу с 1 октября 2021 г.

По существу, в данном документе впервые сказано об обязательности создания службы внутреннего аудита, определены его функции. При этом важно отметить, что при создании и функционировании службы внутреннего аудита необходимо руководствоваться принципом независимости.

В Указании № 5683-У определены:

- случаи, когда профессиональный участник рынка ценных бумаг должен назначить внутреннего аудитора или сформировать отдельное структурное подразделение — службу внутреннего аудита;

- требования к организации и осуществлению профессиональным участником рынка ценных бумаг внутреннего аудита;

- требования к внутренним документам профессионального участника рынка ценных бумаг, устанавливающим порядок организации и осуществления профессиональным участником рынка ценных бумаг внутреннего аудита.

Необходимость осуществления профессиональными участниками внутреннего аудита обусловлена тем, что их деятельность связана с использованием денежных средств клиентов, что и обуславливает повышение уровня их профессиональной ответственности. Также от профессиональной деятельности участников рынка ценных бумаг зависит привлекательность рынка ценных бумаг для клиентов, их инвестиционная активность. Поэтому так важна эффективность деятельности профессиональных участников на рынке ценных бумаг.

Именно внутренний аудит, являясь важным инструментом руководства организации, позволяет улучшить процесс принятия решений профессиональными участниками. Организация внутреннего аудита позволяет:

- независимо анализировать и оценивать систему внутреннего контроля профессионального участника;
- рекомендовать улучшения, связанные с организацией внутреннего контроля;
- установить степень соответствия деятельности профессиональных участников законодательным и нормативным актам, посвященным вопросам организации внутреннего контроля и внутреннего аудита;
- управлять возможными рисками, связанными с деятельностью профессиональных участников.

В соответствии с новыми нормативными требованиями профессиональный участник рынка ценных бумаг обязан организовать внутренний аудит, если организация является «крупным» участником. Определение категории профессионального участника рынка ценных бумаг — «крупный» — регламентируется положением Банка России от 27.07.2015 № 481-П «О лицензионных требованиях и условиях осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, ограничениях на совмещение отдельных видов про-



фессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также о порядке и сроках представления в Банк России отчетов о прекращении обязательств, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в случае аннулирования лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг» и производится в соответствии с квартальными значениями отдельных показателей деятельности профессиональных участников (табл. 1).

«Крупные» профессиональные участники обязаны организовать внутренний аудит на постоянной основе, при этом они должны обеспечить осуществление следующих мероприятий:

- оценку эффективности и результативности финансово- хозяйственной деятельности профессионального участника, организации и осуществления профессиональным участником внутреннего контроля, управления риска-

ми, корпоративного управления профессионального участника, соблюдения им требований законодательства Российской Федерации, а также оценку эффективности применяемых способов (методов) обеспечения сохранности его имущества и имущества его клиентов;

- разработку на основании результатов оценки рисков профессионального участника, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, изменений в организационной структуре, проведение анализа внедрения новых товаров, услуг и функций в рамках осуществляемой профессиональным участником деятельности, подготовку плана работы аудитора (службы внутреннего аудита);

- составление актов о результатах проверок, подготовку рекомендаций, содержащих информацию о мероприятиях, направленных на устранение выявленных в рамках проведения проверок нарушений, ошибок и недостатков;

Таблица 1

**Квартальные значения отдельных показателей профессиональной деятельности «крупных» участников рынка ценных бумаг**

№ п/п	Показатель деятельности	Квартальные диапазоны значений для «крупных» профучастников
1	Объем сделок купли-продажи ценных бумаг, заключенных в течение квартала за счет клиентов при осуществлении брокерской деятельности	более 100 млрд руб.
2	Количество клиентов по договорам на брокерское обслуживание по состоянию на последний календарный день квартала	более 100 тыс. лиц
3	Объем сделок купли-продажи ценных бумаг, заключенных за свой счет на организованных торгах в течение квартала при осуществлении дилерской деятельности	более 200 млрд руб.
4	Объем сделок купли-продажи ценных бумаг, заключенных в течение квартала при осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами	более 20 млрд руб.
5	Количество клиентов по договорам доверительного управления по состоянию на последний календарный день квартала	более 2 тыс. лиц
6	Стоимость ценных бумаг, учитываемых на счетах, предусмотренных п. 2.1 и абзацами 2–5 п. 2.2 Положения Банка России от 13 ноября 2015 г. № 503-П, открытых в депозитарии, по состоянию на последний календарный день квартала	более 500 млрд руб.
7	Количество лиц, которым открыты лицевые счета в реестрах владельцев эмиссионных ценных бумаг, инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, ипотечных сертификатов участия, на которых учитываются ценные бумаги, по состоянию на последний календарный день квартала	более 1 млн лиц

Источник: составлена автором на основе Положения Банка России от 27.07.2015 № 481-П

- анализ экономической целесообразности планируемых к внедрению и внедренных профессиональным участником новых товаров и услуг, планируемых к осуществлению и осуществляемых новых функций, а также анализ совершенных профессиональным участником сделок;

- выполнение требований внутреннего аудитора, связанных с осуществлением внутреннего аудита, работниками других структурных подразделений профессионального участника, а также иные мероприятия в рамках организации и осуществления внутреннего аудита.

Указанием 5683-У для профессиональных участников определен перечень обязательной документации по организации и осуществлению внутреннего аудита. В первую очередь они обязаны разработать внутренний документ, устанавливающий порядок организации и осуществления внутреннего аудита. Мероприятия внутреннего аудита реализуются в соответствии с планом работы аудитора или службы внутреннего аудита, который должен содержать перечень объектов, предметов проверок на календарный год и сроки проведения проверок с указанием периодов, за которые они проводятся.

Определена также форма акта о результатах аудиторских проверок. В акт включается информация о виде проверки: плановая или внеплановая; основания для проведения аудиторской проверки; описание объекта и предмета проверки; сроки проведения проверки; перечень документов, которые были проана-

лизированы в рамках проведенной проверки; выявленные в рамках проведения проверки нарушения и недостатки в деятельности профессионального участника; комментарии работников структурных подразделений организации, в отношении которых проводилась проверка; выводы и рекомендации с указанием информации о мероприятиях и сроках их проведения, направленных на устранение выявленных в рамках проведения проверок нарушений, ошибок и недостатков, а также предложения об ответственном за их реализацию структурном подразделении и (или) должностном лице профессионального участника.

### Заключение

Регламентация порядка проведения внутреннего аудита профессиональным участником имеет важное значение для создания пруденциальной системы надзора, способствует повышению качества услуг, предоставляемых на рынке ценных бумаг, повышает уровень привлекательности рынка ценных бумаг для потенциальных клиентов.

Организация эффективной системы внутреннего контроля и внутреннего аудита профессиональными участниками рынка ценных бумаг является важнейшим шагом для формирования конкурентной среды финансового рынка. Рассмотренные изменения в регламентации внутреннего аудита безусловно будут способствовать повышению уровня доверия и интереса клиентов к инвестированию на фондовом рынке.

### Литература

1. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ (ред. от 31.07.2020) «О рынке ценных бумаг».
2. Приказ ФСФР России от 24.05.2012 № 12-32/пз-н (ред. от 30.07.2013) «Об утверждении Положения о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг».
3. Указание Банка России от 28.12.2020 № 5683-У «О требованиях к системе внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг».
4. Базербаша М. Внутренний аудит и контроль в банках: проблемы и перспективы развития // Московский экономический журнал. — 2019. — № 6. — С. 34.
5. Дачева С.Р., Пивень И.Г. Внутренний аудит в управлении организациями: задачи, принципы, особенности // Экономика и бизнес: теория и практика. — 2020. — С. 65–68.
6. Пивень И.Г., Грабивчук В.Я. Внутренний аудит и его роль в системе внутреннего контроля // Экономика и бизнес: теория и практика. — 2021. — № 1–2. — С. 51–54.

