

*Журавлев М.О. Зарубежный опыт финансового контроля в коммерческом банке: принципы организации и практика осуществления // Академия педагогических идей «Новация». Серия: Научный поиск. – 2019. – №6 (июнь). – АРТ 32-эл. – 0,2 п.л. - URL: <http://akademnova.ru/series-scientific-search>*

**РУБРИКА: ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ**

**УДК 366**

**Журавлев Михаил Олегович**

Студент 2 курса магистратуры, факультета экономики  
ЮРИУ РАНХиГС при Президенте Российской Федерации  
г.Ростов-на-Дону, Российская Федерация  
e-mail: [1995mish@gmail.com](mailto:1995mish@gmail.com)

**ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ В  
КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ: ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ И  
ПРАКТИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ**

*Аннотация:* В статье анализируются современные тенденции совершенствования финансового контроля в зарубежных коммерческих банках .

*Ключевые слова:* финансовый контроль, финансовые риски

**Zhuravlev Mikhail Olegovic**

2nd year master student, faculty of Economics  
South Russian Institute of Management - Branch  
RANEPa under the President of the Russian Federation  
Rostov-on-Don, Russian Federation

## **FOREIGN EXPERIENCE OF FINANCIAL CONTROL IN A COMMERCIAL BANK: PRINCIPLES OF ORGANIZATION AND IMPLEMENTATION PRACTICE**

*Abstract:* The article analyzes the current trends in improving financial control in foreign commercial banks.

*Keywords:* financial control, financial risks

Формирование действенной системы внутреннего финансового контроля является актуальной тенденцией банковской деятельности за рубежом.

Во многом это обусловлено значительными негативными последствиями мирового финансово-экономического кризиса для банковской сферы. Поскольку при наличии эффективной системы внутреннего контроля риски возникновения убытков и иных видов ущерба банкам значительно уменьшаются.

В связи с этим рассмотрим некоторые аспекты организации внутреннего финансового контроля на примере ряда коммерческих банков Европы (HSBC Bank, Deutsche Bank, BNP Paribas, UniCredit, UBS и пр.), Азии (Industrial and Commercial Bank of China, Mitsubishi UFJ Financial Group и пр.) и США (Zions Bancorporation, JPMorgan Chase и пр.).

Организационное оформление внутреннего финансового контроля в большинстве исследуемых коммерческих банков выстроено схожим образом. Так, в качестве субъектов финансового контроля в банках выступают: совет директоров, наблюдательный совет банка, исполнительный комитет, а также различные по наименованию службы и комитеты (например, комитет по аудиту и рискам в UBS, комитет по

посредничеству, комитет по борьбе с коррупцией в Deutsche Bank, комитет уязвимости финансовой системы в HSBC Bank) и отдельные служащие.

Так, например, в шведском Nordea систему внутреннего финансового контроля банка составляют: органы управления Банка, включая постоянно действующие коллегиальные органы (комитеты) при совете директоров и правлении, аудиторский комитет, осуществляющий контроль за финансово-хозяйственной деятельностью; главный бухгалтер банка; служба внутреннего контроля; служба внутреннего аудита и пр.<sup>1</sup> В JPMorgan Chase надзор за рисками осуществляется через совет директоров и путем делегирования функций различным подкомитетам<sup>2</sup>.

Сравнительный анализ системы осуществления внутреннего финансового контроля в Industrial and Commercial Bank of China, HSBC Bank и Zions Bancorporation представлен в таблице

### Структура системы внутреннего контроля банков

Банк	Industrial and Commercial Bank of China	HSBC Bank	Zions Bancorporation
Страна	Китай	Великобритания	США
Орган управления	совет директоров	наблюдательный совет	наблюдательный совет
Внутренний аудиторский контроль	комитет по аудиту	комитет по аудиту	комитет по аудиту; комитет по надзору внутреннего аудита
Контроль рисков	комитет по рискам	комитет по рискам	комитет по рискам
Контроль вознаграждений	комитет по назначениям; комитет по контролю за компенсациями	комитет по назначениям; комитет по вознаграждениям	отсутствует
Контроль соблюдения ценностей и учетной политики	отсутствует	комитет по установлению ценностей и поведения	отсутствует
Надзор за социальной деятельностью	отсутствует	комитет по надзору за благотворительностью и социальными инвестициями	отсутствует
Иные органы контроля	комитет по посредничеству; комитет по борьбе с коррупцией	комитет по уязвимости финансовой системы	отсутствует

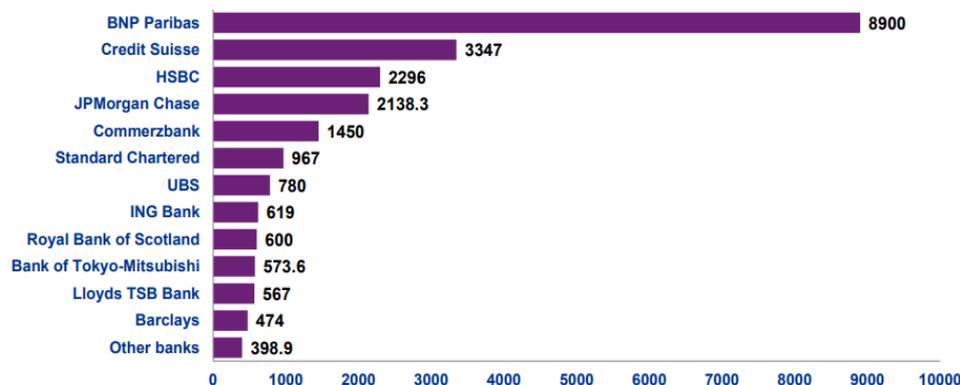
<sup>1</sup> Финансовая отчетность Nordea [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.nordea.ru/documents/accounts\\_results/Consolidated\\_results\\_2014.pdf](https://www.nordea.ru/documents/accounts_results/Consolidated_results_2014.pdf) (дата обращения: 28.10.2018).

<sup>2</sup> Финансовая отчетность JPMorgan Chase [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.jpmorgan.ru/jpmpdf/1320700074076.pdf> (дата обращения: 28.10.2018).

Среди направлений финансового контроля в отчетных документах анализируемых банков отражены:

- соблюдение законодательных и нормативных требований (например, Nordea, Danske Bank);
- противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма (например, Agricultural Bank of China, Citigroup);
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (например, Zions Bancorporation, Nordea);
- управление финансовыми рисками и их оценка (например, JPMorgan Chase, Nordea, Natixis, Zions Bancorporation);
- недопущение уклонения от налогообложения (например, Credit Suisse, Mizuho Financial Group, BNP Paribas) и пр.

Вместе с тем, несмотря на то, что модель COSO и Базелевские принципы встроены в деятельность значительного числа банковских институтов, не во всех банках система внутреннего финансового контроля функционирует достаточно эффективно.



**Общее число штрафов и взысканий за несоответствие требованиям по соблюдению санкционных режимов, противодействию отмыванию денег и**

**финансированию терроризма, по вопросам уклонения  
от налогообложения, 2007-2017 гг.<sup>3</sup>**

О неэффективности систем внутреннего финансового контроля в ряде коммерческих банков свидетельствуют результаты внешнего изучения и анализа их деятельности со стороны органов власти и иных институтов, в полномочия которых входит наложение санкций на коммерческие банки.

Так, например, в 2012 году итальянскому банку UniCredit SpA были предъявлены обвинения в предоставлении услуг клиринга иранским клиентам в обход американских санкций. На урегулирование претензий во избежание уголовного преследования была предусмотрена сумма в размере \$900 млн, которая стала одной из самых крупных, когда-либо выплачивавшихся банками для урегулирования обвинений в нарушении санкционного режима. Более серьезные расходы в связи с подобными обвинениями понесли лишь Societe Generale SA, Commerzbank AG, HSBC Holdings Plc и BNP Paribas SA.

В последние 15 лет 15 европейских банков выплатили в общей сложности более \$18,5 млрд в связи с нарушением санкций США в отношении ряда стран, преимущественно Ирана. Рекордный штраф в рамках такого дела выплатил BNP Paribas в 2014 году - \$8,97 млрд<sup>4</sup>.

Швейцарский банковский гигант Credit Suisse в 2014 году подвергся санкциям США, поскольку своими махинациями банк помог 22 тысячам

---

<sup>3</sup>Financial Crime compliance, апрель 2017 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://assets.kpmg.com/content/dam/kpmg/ru/pdf/2017/04/ru-ru-financial-crime-compliance.pdf> (дата обращения: 28.10.2018).

<sup>4</sup>UniCredit может выплатить \$900 млн для урегулирования обвинений США в нарушении санкций [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://interfax.az/view/762044> (дата обращения: 03.04.2019).

американцев уйти от налогов в период с 2002 по 2008 годы. Общий объем ущерба оценивается в \$12 млрд<sup>5</sup>.

Федеральное управление финансового надзора Германии в сентябре 2018 года дало предписание Deutsche Bank усилить внутренний финансовый контроль с целью недопущения повторения случаев с отмыванием денег и финансирования терроризма через банк. За последнее десятилетие немецкий банк потратил в общей сложности €17 млрд на выплаты штрафов и урегулирование судебных исков<sup>6</sup>.

Таким образом, необходимо отметить, что, несмотря на стандартизированность подходов и принципов к осуществлению внутреннего финансового контроля в коммерческих банках зарубежных стран, эффективность системы финансового контроля зависит, прежде всего, от целей его осуществления, грамотного управления контрольными процессами и построения действенных механизмов оценки рисков. В этой связи представляется интересным изучение отечественного опыта организации финансового контроля в коммерческих банках.

#### Список использованной литературы:

1. Финансовая отчетность Nordea [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.nordea.ru/documents/accounts\\_results/Consolidated\\_results\\_2014.pdf](https://www.nordea.ru/documents/accounts_results/Consolidated_results_2014.pdf).
2. Финансовая отчетность JPMorgan Chase [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.jpmorgan.ru/jpmpdf/1320700074076.pdf>.
3. Financial Crime compliance, апрель 2017 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://assets.kpmg.com/content/dam/kpmg/ru/pdf/2017/04/ru-ru-financial-crime-compliance.pdf>.
4. UniCredit может выплатить \$900 млн для урегулирования обвинений США в нарушении санкций [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://interfax.az/view/762044>.

---

<sup>5</sup> Два банковских гиганта умоляют власти США о пощаде [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.vestifinance.ru/articles/42720> (дата обращения: 03.04.2019).

<sup>6</sup> Немецкий регулятор назначил KPMG надзирателем над Deutsche Bank [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.kommersant.ru/doc/3752000> (дата обращения: 28.10.2018).

5. Два банковских гиганта умоляют власти США о пощаде [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.vestifinance.ru/articles/42720>.
6. Немецкий регулятор назначил KPMG надзирателем над Deutsche Bank [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.kommersant.ru/doc/3752000>.

*Дата поступления в редакцию: 17.06.2019 г.*

*Опубликовано: 18.06.2019 г.*

*© Академия педагогических идей «Новация». Серия: «Научный поиск»,  
электронный журнал, 2019*

*© Журавлев М.О., 2019*