

Показатель оценки контроля за управлением банковскими рисками (П4) в кредитной организации "БАНК"

Приложение 3 к Методическим рекомендациям по проведению проверки организации внутреннего контроля в кредитных организациях

Показатель оценки контроля за управлением банковскими рисками (П4) в кредитной организации "БАНК"

№ п/п	Вопросы формулировка	Балл	Вес	Краткая 	1 2	
		обоснования				
		мотивированного				
		суждения				
1	2	3	4	5		
1.	Осуществляют ли органы внутреннего контроля кредитной организации на постоянной основе контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценкой банковских рисков	1	3	Служба внутреннего контроля на постоянной основе (на основании утвержденных Советом директоров планов работы службы внутреннего контроля и в соответствии с		

утвержденными
внутренними
документами)
осуществляет
контроль за
функционирова-
нием системы
управления
кредитным
риском и оценку
кредитного
риска в
соответствии с
требованиями
Положения Банка
России N 254-П
и иных
нормативных
правовых актов,
содержащими
требования по
системе
управления и
оценке
кредитных
рисков

2. Предусмотрен ли внутренними | 1 | 3 | Внутренними |
документами кредитной | | документами |
организации порядок | | определен |
информирования соответствующих | | порядок |
руководителей кредитной | | информирования |
организации о факторах | | руководителей |
(внутренних и внешних), | | кредитной |
влияющих на повышение уровня | | организации о |
банковских рисков | | внутренних и |
внешних |
факторах, |
влияющих на |
повышение |

банковских
рисков

3. Соблюдается ли упомянутый в п. 3 1 Порядок
2 порядок информирования информирования
соблюдается не
во всех случаях
либо
отсутствует
подтверждающий
это документ

4. Соответствуют ли принятые 2 1 Принятые
подразделениями и органами подразделением
управления кредитной кредитования
организации меры по оценке и меры по оценке
снижению уровня выявленных и снижению
рисков кредитной организации уровня
характеру и масштабам выявленных
деятельности соответствующих рисков в
подразделений и кредитной основном
организации в целом соответствуют
характеру и
масштабам
деятельности
подразделения и
кредитной
организации в
целом, за
исключением
документального
оформления
информации о
финансовом
состоянии
физических лиц,
которая
обновляется
реже, чем один
раз в квартал,

как это
предусмотрено
внутренними
документами

5. | Осуществляет ли служба | 3 | 3 | Служба |
| внутреннего контроля | | | внутреннего |
| за эффективностью принятых | | | контроля |
| подразделениями и органами | | | осуществляет |
| управления кредитной | | | частичный |
| организации по результатам | | | контроль за |
| проверок мер, обеспечивающих | | | эффективностью |
| снижение уровня выявленных | | | принятых |
| рисков | | | кредитным |
| | | | подразделением |
| | | | и Правлением по |
| | | | результатам |
| | | | проверок мер, |
| | | | обеспечивающих |
| | | | снижение уровня |
| | | | выявленных |
| | | | рисков. |
| | | | Повторные |
| | | | проверки |
| | | | проводятся не |
| | | | по всем |
| | | | выявленным |
| | | | нарушениям и |
| | | | недостаткам |

6. | Имеются ли у кредитной | 2 | 1 | Внутренние |
| организации утвержденные | | | документы |
| уполномоченным в соответствии | | | кредитной |
| с внутренними документами | | | организации |
| кредитной организации органом | | | содержат |
| управления кредитной | | | правила |
| организации правила действий | | | действий при |
| при выявлении службой | | | выявлении |
| внутреннего контроля нарушений | | | службой |
| процедур принятия решений и | | | внутреннего |

оценки рисков, предусмотренных	контроля
внутренними документами	нарушений
	процедур
	принятия
	решений и
	оценки
	кредитных
	рисков за
	исключением
	процедуры
	принятия
	решения по
	нарушению
	порядка и
	периодичности
	определения
	справедливой
	стоимости
	залога

+-----+-----+-----+-----+-----+

7. Имеются ли в кредитной	1	1	Все выявленные
организации рабочие документы			службой
по выявлению и устранению			внутреннего
нарушений службой внутреннего			контроля и
контроля, главным бухгалтером			устраненные
(его заместителем),			нарушения
контролером профессионального			задокументиро-
участника рынка ценных бумаг,			ваны
ответственного сотрудника по			
противодействию легализации			
(отмыванию) доходов			

1 При оценке ответов на вопросы рекомендуется исходить из следующего:

Балл 1 - да, в полной мере;

Балл 2 - да, в основном;

Балл 3 - да, частично;

Балл 4 - нет, в том числе в случае отсутствия.

2 Рекомендации по весовой оценке относительной значимости ответов на вопросы приведены в п. 3.3 Методических рекомендаций по проведению оценки организации внутреннего контроля в кредитных организациях.

Источник - Письмо Банка России от 24.03.2005 № 47-Т

Сохраните в закладки наш сайт: Blank-Образец.Ru

Прямая ссылка на документ:

https://blank-obrazets.ru/pokazatel_ocenki_kontrolya_za_upravleniem_bankovskimi_riskami_p4_v_kreditnoj_organizacii_bank.htm