

# Три линии Модели защиты

**Бишкек**

10 июня 2015 года



**Жан – Пьер Гаритт, CIA, CCSA, CISA, CFE, RFA**

Бывший председатель Правления ИВА

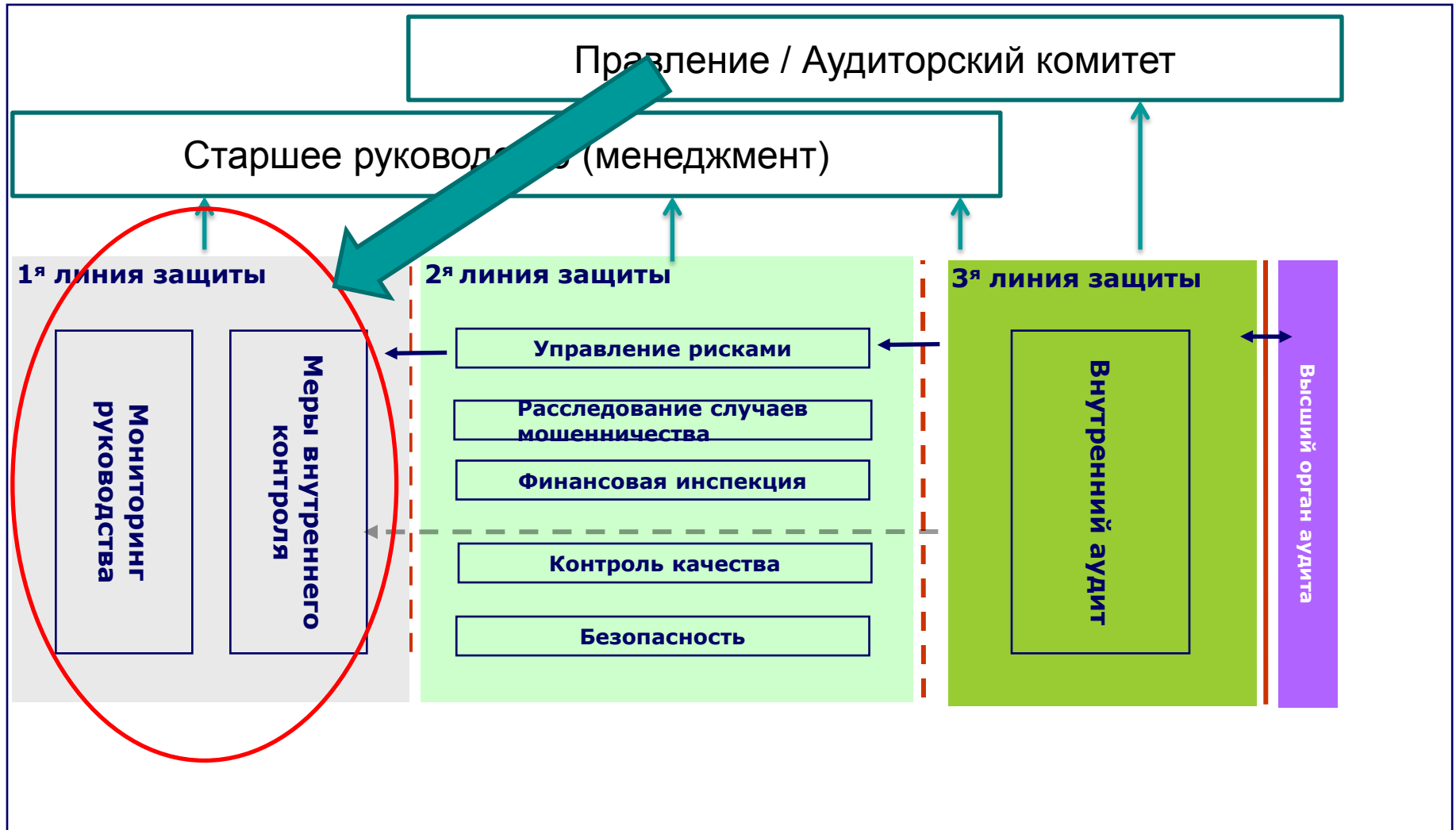
Бывший Президент ЕСИА

Бывший Президент АСИА

# Три линии Модели защиты



# Надзор за системой внутреннего контроля





# 1-я линия Операционное руководство (менеджмент)

Операционному руководству (менеджменту) принадлежит ответственность и он является подотчетным в отношении следующего:

- Оценка рисков
- Контроль за рисками
- Смягчение рисков

# Надзор за системой внутреннего контроля

---

1. В какой степени задачи внутреннего контроля установлены в порядке, соответствующем задачам организации?
2. Как старшее руководство демонстрирует культуру сильного контроля (тон задает начальство)?
3. На каком уровне установлено делегирование ролей и полномочий?
4. Заложена ли в организации концепция самооценки контроля (CSA)?
5. Кто обеспечивает гарантию системы внутреннего контроля?

# Надзор за системой управления рисками





# 2-я линия Функции рисков

Обеспечивает поддержку и независимую проверку следующего:

- Аппетит к рискам и стратегию
- Оценку рисков
- Уведомления о рисках
- Планы по управлению и уменьшению рисков

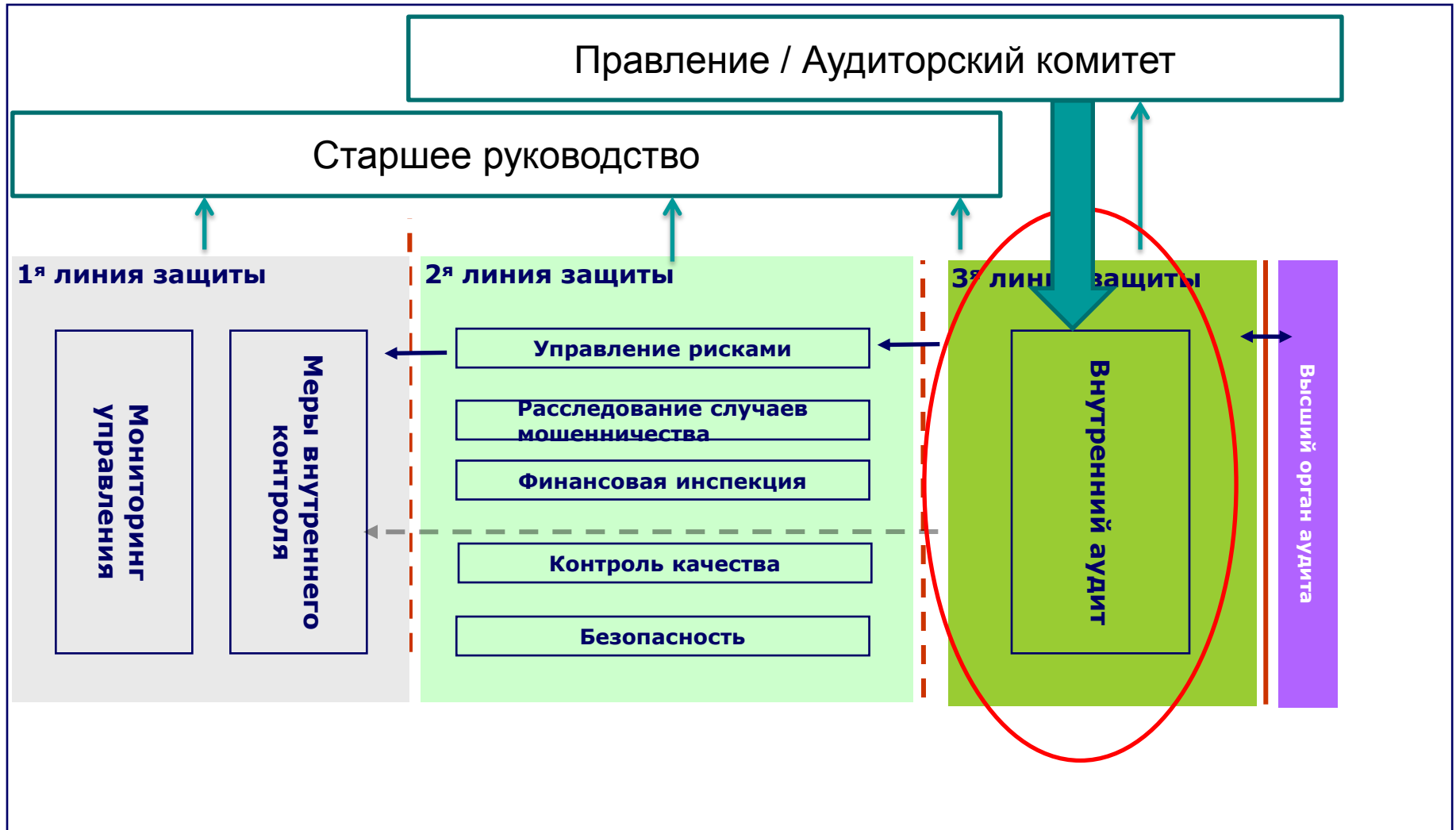
# Надзор за системой управления рисками

---

1. Какой процесс имеется в наличии для полной идентификации рисков, и какой процесс имеется в наличии для непрерывного обновления информации о возникающих рисках?
2. Как организация гарантирует тот факт, что управление рисками является неотъемлемой частью операционного планирования и повседневной деятельности отдельных служебных подразделений?
3. В какой степени принцип собственности риска заложен в процесс делегирования полномочий?
4. Как управление рисками в организационном плане согласовано во всей организации?
5. Кто обеспечивает гарантию по системе управления рисками?



# Надзор за функцией внутреннего аудита





# 3-я линия Внутренний аудит

Обеспечивает независимую гарантию следующего:

- 1-ой и 2-й линий защиты
- Эффективность мер внутреннего контроля
- Эффективность внедрения политик

# Надзор за услугами внутреннего аудита

---

1. Дает ли внутренний аудит реальную гарантию?
2. Анализирует ли внутренний процессы управления и процессы, связанные с рисками?
3. Действует ли внутренний аудит в качестве третьей или второй линии защиты?
4. Рассматривается ли внутренний аудит в качестве партнера для старшего руководства?
5. Согласован ли внутренний аудит со стратегией организации?
6. Сфокусирован ли внутренний аудит на том, что необходимо подвергнуть аудиту?

# Усилия, предпринимаемые внутренним аудитом (1)

- Внутренний аудит должен быть «сподвижником» следующих изменений:
  - Изменение культуры рисков и культуры контроля вашей организации.
  - Координация деятельности по управлению рисками.
  - Разработка «карты обеспечения гарантий» для своей организации.

# Усилия, предпринимаемые внутренним аудитом (2)

- Внутренний аудит должен :
  - Концентрировать внимание на тех областях, которые необходимо подвергнуть аудиту, а не на том, что легче всего проверить аудиторам.
  - Проводить аудит вторых линий защиты и, если «все в порядке», полагаться на результаты их работы.
  - Не должен дублировать деятельность, связанную со второй линией защиты.

# Усилия, предпринимаемые внутренним аудитом (3)

- Внутренний аудит должен:
  - Разработать комплексное пространство риска / аудита.
  - Оценивать и переоценивать риски на периодической основе.
  - Не придерживаться совершенно строго своего плана проведения аудита.

# Усилия, предпринимаемые внутренним аудитом (4)

- Внутренний аудит должен:
  - Писать отчеты с долгосрочным воздействием.
  - Не должен фокусироваться на проблемах, а должен предлагать решения.
  - Предлагать конструктивные решения.
  - Прислушиваться к своим клиентам (вовлеченных лиц).

# Модель трех линий защиты

**Бишкек**

10 июня 2015 года



**Жан – Пьер Гаритт, CIA, CCSA, CISA, CFE, RFA**

Бывший председатель Правления ИВА

Бывший Президент ЕСИА

Бывший Президент АСИА