

- блокирование через процесс идентификации, используя электронную подпись,
- блокирование несанкционированного доступа через шифрование данных с помощью зашифрованного ключа,
- использование максимальной частоты абонента через добавление TSMI (*Temporary Mobile Subscriber Identity*), то есть временный номер мобильного абонента, который делает возможным идентификацию настоящего абонента.

Исключение также использования несанкционированного (украденного) терминала, например мобильного, блокируя его IMEI (*International Mobile Equipment Identity*) у операторов сети.

Литература:

- [1] Kabaciński W., Żal M.: *Sieci telekomunikacyjne*, WKŁ, Warszawa 12/2008.
- [2] Simon A., Walczyk M.: *Sieci komórkowe GSM/GPRS. Usługi i bezpieczeństwo*, Xylab, Kraków 2002.

ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Лилия ПАВЛОВА,

IT&IS Management SRL (Республика Молдова)

Внутренний контроль затрагивает все сферы деятельности компании от целей бизнеса, включая эффективность и прибыльность, до сохранности ее ресурсов и защиты от мошенничества. Это контроль обоснованности принятия управленческих решений, которые могут оказать влияние на бизнес, а также принятие мер, предотвращающих мошенничество со стороны персонала.

Наиболее удачным и актуальным определением внутреннего контроля является определение в соответствии с моделью COSO (Committee of Sponsoring Organizations).

Внутренний контроль – это процесс, осуществляемый советом директоров, руководством и другим персоналом компании, который направлен на обеспечение разумной уверенности в том, что будут достигнуты цели организации в следующих аспектах:

- эффективность и результативность деятельности;
- достоверность финансовой отчетности;
- соответствие деятельности действующему законодательству.

При организации системы внутреннего контроля (СВК) необходимо руководствоваться следующими документами:

- стандарт COBIT (the Information Systems Audit and Control Foundation's Control Objectives for Information and related Technology) - обеспечивает решение задач о соответствии применяемых информационных технологий существующим бизнес-процессам и является основой для создания механизма контроля за эффективностью использования информационных технологий;
- документ COSO (the Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission's Internal control - Integrated Framework) – включает основные принципы организации системы внутреннего контроля и является руководством для ее создания и совершенствования;
- документ SAC - (the Institute of Internal Auditors Research Foundation's Systems Auditability and Control) – включает определение системы внутреннего контроля и описывается ее состав;
- Sarbanes-Oxley Act (SOX) – определяет требования к системе внутреннего контроля и прозрачности финансовой отчетности компаний.

Вероятность утечки активов компании в результате умышленного мошенничества и неумышленной некомпетентности персонала довольно высока, именно поэтому основным инициатором организации СВК является собственник бизнеса. СВК направлена противодействовать нарушению установленных в компании процедур управления, препятствовать несанкционированному распространению конфиденциальных сведений, своевременно оповещать топ-менеджмент и собственников о допущенных нарушениях. В прозрачности бизнеса заинтересованы и внешние инвесторы, которые серьезно относятся к сохранности своих средств и требуют того же от владельцев бизнеса.

Построение СВК должно основываться на следующих принципах:

- принцип ответственности - каждый сотрудник компании за ненадлежащее исполнение своих функций несет ответственность (экономическую, административную и дисциплинарную), которая закрепляется в его должностной инструкции;
- принцип разделения критических полномочий - распределение обязанностей с учетом конфликта интересов;
- регламентирующий принцип - любая операция осуществляется в строгом соответствии с регламентом, процедурой ее осуществления;
- принцип непрерывности - постоянное функционирование СВК и своевременное предупреждение о нарушениях и отклонениях в деятельности компании;
- принцип комплексности - все объекты должны быть охвачены внутренним контролем, адекватным характеру и масштабам деятельности этого объекта;
- принцип заинтересованности - обязательное наличие заинтересованности органов управления компании в эффективном функционировании СВК;

- принцип информационной достаточности - ограничение доступа к информации, не относящейся к выполнению конкретной функции и/или превышающей функциональную необходимость в рамках должностных обязанностей персонала;
- принцип соответствия - СВК должна быть адекватной масштабам деятельности компании, сложности его организационной структуры, характеру совершаемых операций, разнообразию объектов и направлений контроля;
- принцип приоритетности - при реализации контрольных функций каждым субъектом внутреннего контроля отдается приоритет направлениям деятельности компании, подверженным наиболее существенным рискам;
- принцип интеграции - наличие взаимодействия и координации между всеми элементами СВК;
- принцип сбалансированности - , который предполагает, что при определении полномочий, функций и обязанностей каждого субъекта внутреннего контроля ему предписывается соответствующий объем средств их выполнения (прав и возможностей), и наоборот, не допускается наличие средств, не связанных той или иной функцией; затраты и издержки на контрольные действия не должны превышать результаты и выгоды от их выполнения;
- принцип независимости и беспристрастности - лица, осуществляющие контроль процессов, не должны участвовать в реализации этих процессов и/или быть ответственными за них;
- принцип единоличной ответственности - закрепление каждой отдельной контрольной функции за одним субъектом контроля, допускается закрепление за одним субъектом внутреннего контроля нескольких контрольных функций.

Эффект от внедрения процедур внутреннего контроля не всегда может быть получен мгновенно и поддается количественной оценке. Система внутреннего контроля будет неполноценной, если не охватывает деятельность всех сотрудников компании независимо от выполняемых ими работ. Это позволяет управлять максимальным количеством рисков, которым подвержена деятельность компании.

Организация СВК должна включать следующие этапы:

- анализ требований регулирующих актов – на данном этапе необходимо определить применимые для компании регулирующие требования законов, определить критичные области в бизнес-процессах и информационной инфраструктуре;
- описание бизнес процессов – детально описать существующие процессы с четким описанием действий каждого участника процесса, а также входящей и исходящей информацией;
- определение рисков – идентифицировать риски на основании анализа детального описания процессов; сформировать перечень рисков, привязанных к соответствующим процессам и операциям;

- оценка рисков – осуществлять оценку рисков для последующей выработки эффективной стратегии их минимизации и предотвращения. Определить критичность рисков, стратегию управления рисками (принимать, страховать, избегать, предотвращать) и мероприятия по их устранению;
- разработка контрольных процедур – осуществлять исключение или минимизацию найденных рисков путем создания контрольных процедур. Наиболее эффективными являются превентивные контрольные процедуры, которые минимизируют саму вероятность появления риска, для повышения надежности процесса, превентивные процедуры применяют в комплексе с периодическими проверочными;
- тестирование контрольных процедур – осуществлять периодическую проверку выполнения контрольных процедур посредством набора тестов. Тестирование контрольных процедур включает проверку наличия базового документа (политики, процедуры, регламента), в котором определяется порядок и правила выполнения данного процесса. В рамках данного этапа формируется и выполняется система тестов, задача которых проверить правильность выполнения контрольных процедур в компании. Результаты данного этапа являются входной информацией для совершенствования контрольных процедур и системы внутреннего контроля в целом. Периодичность проведения тестирования устанавливается в зависимости от критичности процесса;
- управление внутренним контролем, осуществляемое владельцем процесса внутреннего контроля, который назначает собственников контролей, разрабатывает график тестирования, оповещает тестеров и собственников контроля о сроках проведения очередного тестирования, собирает и архивирует результаты тестирования.

Эффективность создаваемых процедур контроля зависит от следующих факторов: определение и понимание ответственности должностных лиц за выполнение контрольных процедур; разграничение доступа к информации или процессу; наличие документально оформленного описания процедур контроля; распределения задач контроля, исполнения и принятия решений между сотрудниками.

В заключение хочется отметить, что внутренний контроль должен быть регулярным процессом. Данный процесс требует правильного планирования, выполнения, проведения и совершенствования.

Список нормативной и научной литературы

- 1) COBIT (Control Objectives for Information and related Technology);
- 2) COSO (the Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway);
- 3) Sarbanes-Oxley Act;
- 4) Постановление № 368 об утверждении Регламента о системах внутреннего контроля в банках.