



# SAS 70 ДЛЯ ИНФРАСТРУКТУРНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

СЕРГЕЙ НАУМОВ

заместитель директора НДЦ — контролер

В условиях обостряющейся конкурентной борьбы за клиента на финансовых рынках все большее значение имеет независимая квалифицированная оценка систем управления рисками и внутреннего контроля в организациях, предоставляющих услуги на финансовых рынках. И далеко не в последнюю очередь требования по внешнему аудиту относятся к организациям, осуществляющим депозитарную деятельность на рынке ценных бумаг. Эта статья посвящена стандартам аудита SAS 70, не получившим пока широкого распространения в России, но вызывающим большой интерес в связи с интеграцией наших инфраструктурных институтов в мировые экономические процессы.

В настоящее время операционный аудит в соответствии со стандартом SAS 70 широко используется депозитарными, клиринговыми и процессинговыми организациями во всем мире для повышения доверия клиентов к внутренним системам и процессам. Например, из наиболее известных контрагентов отечественной учетной системы за рубежом заключение аудита по SAS 70 уже имеют S.W.I.F.T., Euroclear, Europay, VeriSign и др.

Стандарты операционного аудита SAS 70 (*Statement on Auditing Standards (SAS) No. 70, Service Organizations*), разработанные около 15 лет назад Американским Институтом Сертифицированных Бухгалтеров (*the American Institute of Certified Public Accountants, AICPA*), получили широкое признание международного инвестиционного сообщества. Аудит организаций, работающих в сфере услуг, по стандартам SAS 70 фокусируется на вопросах внутреннего контроля, главным образом, на применении информационных технологий и связанных с ними операционных процессов. В современных условиях глобализации экономики поставщики услуг должны продемонстрировать, что они уделяют надлежащее внимание надежности и безопасности обработки данных своих клиентов.

Кроме того, отчеты о внутреннем аудите по стандартам SAS 70 вошли в список требований раздела 404 Акта Сарбейнса-Оксли (*the Sarbanes-Oxley Act*), принятого в США в 2002 г., поэтому аудит по стандарту SAS 70 стал обязательным для компаний США и Канады. А наличие у сервисных организаций,

к которым, помимо прочих, относятся депозитарии и клиринговые центры, «Отчета по обработке операций организациями, представляющими услуги» (*Statement on Auditing Standards, SAS 70*) стало своеобразной визитной карточкой на глобальном финансовом рынке и в целом на рынке услуг — для акционеров, а также клиентов и партнеров (прежде всего зарубежных).

Проведение аудита организации на соответствие стандарту SAS 70, при прочих равных условиях, свидетельствует о зрелости организации в конкретном бизнесе, поскольку предполагает наличие у организации разработанных и утвержденных стандартов деятельности и их неукоснительное соблюдение. Кроме того, это свидетельство открытости и прозрачности правил и процедур организации для контрагентов.

И, наконец, заключение аудиторов о соответствии деятельности организации требованиям международного аудиторского стандарта SAS 70 позволяет оценить эффективность системы внутреннего контроля в данной организации.

Положение по аудиторским стандартам SAS 70 является общепринятым и, возможно, наиболее всеобъемлющим руководством по оценке операционной эффективности и систем внутреннего контроля компании. Главная задача SAS 70 состоит в обеспечении третьих заинтересованных сторон информацией в форме отчета и заключения о структуре систем внутреннего контроля компании. Структура систем внутреннего контроля включает не только политику и процедуры, но и инстру-

менты и методы контроля, а также бухгалтерские и информационные системы.

SAS 70 содержит рекомендации, в соответствии с которыми:

- компания раскрывает информацию о деятельности органов внутреннего контроля и соответствующих процедурах;
- независимый аудитор оценивает сервисную организацию, при этом стандарты SAS 70 в явном виде не ограничивают цели аудита, а также его методологию;
- пользователь (или независимый аудитор от имени клиента) может оценить финансовое состояние поставщиков услуг, таких, например, как разработчики программного обеспечения, подразделения банков, процессинговые центры и бюро, а также интернет-компании.

Работа с внешними аудиторами начинается с обсуждения предварительных результатов выполненных работ по созданию системы внутреннего контроля и согласованию программы проверки:

- анализ текущего состояния;
- перспективные планы;
- области, на которых аудиторам следует сконцентрировать внимание;
- распределение и координация работы аудиторов;
- результаты работы независимых аудиторов и их рекомендации.

Выполненная работа, сделанные выводы и в конечном счете вид отчета и заключение, подготовленные аудитором, различаются в зависимости от того, какой выполняется проект: Типа I или Типа II. Ниже дается краткое описание этих двух вариантов с указанием основных

различий между ними в применении к депозитарному бизнесу:

Проект Типа I преследует две цели:

1) определить, действительно ли описание политики и процедур, представленное руководством депозитария, достоверно отражает соответствующие аспекты политики и процедур компании;

2) определить, позволяют ли используемые политика и процедуры адекватно решать конкретные ключевые задачи контроля.

Аудитор в этом случае не проверяет операционную эффективность политики и процедур систем внутреннего контроля и не дает заключения о них. Кроме этого, отчет по проекту Типа I подготавливается и отражает положение по состоянию на определенную дату (как правило, устанавливаемую заказчиком).

Проект Типа II включает в себя всю работу и заключения, сделанные в ходе подготовки проекта Типа I, а также предусматривает описание характера и объема тестирования, выполненного аудитором в отношении конкретной политики и процедур внутреннего контроля. Кроме того, этот вид проекта позволяет аудитору дать заключение о том, являются ли политика и процедуры, подвергшиеся тестированию, эффективными для обеспечения достаточной, но не абсолютной, уверенности в том, что задачи внутреннего контроля выполнены. Кроме того, отчет Типа II отражает положение в течение определенного периода времени.

## ЭТАПЫ ПРОЕКТА ПО SAS 70

Проект по SAS 70 можно разделить на три хронологических этапа:

1. Выявление ключевых задач контроля.

В идеальной ситуации руководство организации-заказчика сначала определяет те ключевые цели контроля, которые, по его мнению, способствуют укреплению структуры систем внутреннего контроля. Аудитор может помочь в определении таких задач.

2. Определение политики и процедур.

В идеале руководство организации-заказчика определяет, какие политика и процедуры уже внедрены в депозитарии и используются для достижения поставленных целей контроля. На этом этапе аудитор интервьюирует ключевых представителей руководства и знакомится с документами компании, описывающими применяемые политику и процедуры, что позволяет аудитору понять структуру системы внутреннего контроля компании. Аудитор может помочь руководству определить соответствующую политику и про-

цедуры, обеспечивающие выполнение ключевых задач контроля.

3. Тестирование операционной эффективности (только для Типа II).

Аудитор проводит тестирование политики и процедур, указанных руководством организации-заказчика, с тем, чтобы удостовериться, что они в достаточной степени обеспечивают выполнение ключевых задач контроля. Характер и объем тестирования варьируются в зависимости от: 1) вида тестируемых статей; 2) типа имеющейся информации; 3) ожидаемой эффективности и действенности тестирования.

Обычно такие тесты включают:

- опрос руководства депозитария в целях получения данных, какой-либо дополнительной информации и подтверждения соответствия политике и процедурам систем внутреннего контроля;

- проверку документов и записей, подготавливаемых руководством депозитария, в том числе и первичной документации;

- наблюдение за применением или наличием конкретных процедур, внедренных руководством, на предмет соблюдения внутренней политики и процедур контроля;

- повторное тестирование применения процедур контроля или обработки в целях проверки их точности.

**Мотивы для проведения аудита по стандартам SAS 70 могут быть как внутренними, так и внешними.**

Некоторые компании сами заинтересованы в оценке эффективности внутренней политики и процедур, а также в определении потенциальных недостатков существующей структуры систем контроля и использовании результатов обзора и рекомендаций аудитора в целях совершенствования этих процедур.

Другие компании применяют SAS 70 для удовлетворения возрастающих запросов со стороны внешних аудиторов или клиентов, которые полагаются на разнообразные процедуры, в том числе процедуры обработки, осуществляемые компанией.

Многие компании используют SAS 70 в качестве маркетингового инструмента для реализации услуг своей организации, которые она может предложить потенциальным клиентам. Например, многие отчеты, составленные в соответствии с SAS 70, включают раздел, составленный руководством и содержащий краткие сведения об услугах, предлагаемых компанией, обзор организационной структуры компании, подробную информацию о кадровой политике, в том числе о процедурах приема на работу и изучения резюме, о результатах обсуждений вопроса

о роли, обязанностях и инициативах подразделения внутреннего аудита, а также другую информацию.

В целом проект, выполняемый по стандарту SAS 70, спланированный и проведенный надлежащим образом, может обеспечить руководство депозитария важной информацией о существующих системах внутреннего контроля, а также позволит подготовить заключительный документ — Отчет в соответствии с SAS 70, который можно использовать в качестве составной части эффективной стратегии для совершенствования бизнес-процессов и продвижения на рынок услуг компании.

## ОПЕРАЦИОННЫЙ АУДИТ ДЕПОЗИТАРИЯ

В основе работы депозитария лежит принцип обработки информации, принадлежащей третьим лицам. Для обработки транзакций инвестируются значительные ресурсы в развитие информационных систем и процедур внутреннего контроля. Во всем мире в финансовых организациях уделяется повышенное внимание построению систем внутреннего контроля, поскольку автоматизированная обработка информации не только значительно повышает эффективность работы, но и приносит новые специфические риски.

Под «системой внутреннего контроля» обычно понимается набор положений и процедур, включающих организационные мероприятия, наличие подразделений внутреннего контроля, управления рисками, наличие набора как управленческого контроля (мониторинг), так и более детального детективного и превентивного контроля над бизнес-процессами, включая контроль рисков информационных систем.

Для одних клиентов уровень системы внутреннего контроля депозитария представляется важным критерием выбора партнера. Для других уровень развития системы внутреннего контроля напрямую означает уровень доверия к партнеру. Понимая это, депозитарии разрабатывают действительно эффективные меры контроля. Однако как показать профессиональной общественности, акционерам, потенциальным и существующим клиентам уровень совершенства системы внутреннего контроля? Традиционный аудит финансовой отчетности не решает данную задачу. Это связано с тем, что основные задачи проверки внутреннего контроля операционной деятельности и аудита финансовой отчетности существенно различаются. Ведь финансовая отчетность не всегда показывает инвестиции организации в квалифицированный персонал, систе-





мы управления рисками, современные IT-разработки и построение системы внутреннего контроля.

Данную задачу для организаций, предоставляющих услуги третьим лицам по обработке данных и осуществлению или учету транзакций, и решает аудит операционной деятельности в соответствии с международным стандартом SAS 70.

Основными задачами операционного аудита являются:

- поиск «узких мест» в системе внутреннего контроля и выработка мер по их устранению;
- разработка и планирование новых и реорганизация существующих мер и процедур внутреннего контроля для повышения эффективности выполнения бизнес-процессов;
- проведение обзора состояния процедур внутреннего контроля и подготовка соответствующего отчета по международным стандартам.

Таким образом, аудит по стандарту SAS 70 означает для потенциальных клиентов компании то, что аудитор: 1) произвел оценку деятельности и методов контроля, используемых компанией; 2) сделал заключение, что положения и процедуры внутреннего контроля разработаны должным образом; 3) подтвердил, что положения и процедуры имели место на определенную дату.

Аудит проводят специалисты в области контроля, сертифицированные Американским Институтом Независимых Аудиторов (CPA), имеющие опыт аналогичной работы. Обычно эти специалисты разбираются как в индустрии, так и имеют специальные навыки в области контроля информационных систем (CISA).

Анализ общего содержания работ, традиционно проводящихся в рамках аудита в соответствии со стандартом SAS 70, позволяет предположить, что в настоящее время во многих российских депозитариях имеется основная масса действующих документов, необходимых для проведения этого аудита. Вместе с тем некоторые документы нуждаются в переработке с учетом правил делового оборота и требований к системе управления рисками, установившимися на международных финансовых рынках. В первую очередь это относится к Плану действий персонала депозитария при возникновении чрезвычайных ситуаций (для каждой чрезвычайной ситуации необходимо предусмотреть действия на четырех этапах: 1) до возникновения чрезвычайной ситуации (профилактика); 2) во время чрезвычайной ситуации; 3) сразу после чрезвычайной ситуации; 4) восстановление функций системы, утраченных

в результате чрезвычайной ситуации). Кроме того, следует более тщательно подойти к Правилам внутреннего трудового распорядка организации (в части детализации и конкретизации положений и процедур по управлению персоналом — собеседования, интервьюирования, подготовки и оценки резюме, рекомендаций, проверки информации о потенциальном работнике, обязанности работника немедленно доводить до сведения своего непосредственного руководителя и контролера сведения о предполагаемых нарушениях законодательства и внутренних правил и процедур депозитария другими работниками организации или клиентами, гарантий прав работника, сообщившего о нарушениях, перевода и увольнения работника и т. п.).

Помимо переработки традиционных документов, для более успешного проведения аудита в соответствии со стандартом SAS 70 представляется важным принятие следующих документов:

1. Плана в отношении продолжения ведения операций и обработки данных в случае чрезвычайной ситуации длительного периода времени.
2. Процедуры контроля (аудита) информационных систем (предлагается выделить 4 блока: 1) планирование и организация работы информационных систем (внесение изменений в информационные системы); 2) разработка и внедрение информационных систем (кто и каким образом их инициирует); 3) мониторинг информационных систем (работа информационных систем, безопасность, тестирование) (кто тестирует, его взаимодействие с пользователем в процессе тестирования); 4) ежедневное сопровождение информационных систем (документирование, акты приемки-сдачи).
3. Процедуры администрирования и хранения счетов клиентов.
4. Процедуры администрирования контроля прохождения платежей.
5. Процедуры принятия решения о переводе бизнес-деятельности с основного вычислительного комплекса на резервный и выполнения обратной процедуры.
6. Процедуры перевода бизнес-деятельности с основного вычислительного комплекса на резервный и выполнения обратной процедуры.
7. Процедуры производства необходимых настроек телекоммуникационного оборудования для обеспечения доступа удаленных рабочих мест пользователей к резервному вычислительному комплексу и подключения пользователей депозитария к основному (или резервному) вычислительному комплексу.

Предваряя начало работы аудиторов представляется полезным разработать и протестировать некоторые процедуры, в частности:

1. Процедуру перевода деятельности депозитария в резервный офис.
2. Процедуру контроля (аудита) информационных систем, включая следующие блоки:
  - задачи контроля, а также соответствующие положения и процедуры;
  - контроль доступа к данным;
  - разработку и изменение программ;
  - физическую безопасность;
  - хранение информации;
  - восстановление систем.
3. Процедуру подготовки и представления форм отчетности профессионального участника рынка ценных бумаг.

Отчеты SAS 70 служат в качестве полного перечня систем контроля, а также содержат записи результатов аудита и тестирования. **Основные цели отчета** — показать следующее:

- **Открытость и прозрачность организации.** Компания раскрывает информацию о порядке и правилах работы технологических систем и предоставляет услуги в соответствии с изложенными правилами.
- **Целостность и качество предоставляемых услуг.** Компания обеспечивает эффективные механизмы контроля, обеспечивающие разумные гарантии точности и аккуратности обработки клиентских запросов.

• **Контроль за информационными системами:**

- контроль доступа к данным;
- организационная структура;
- разработка и изменение программ;
- физическая безопасность;
- хранение информации;
- восстановление систем.

Особое значение придается последующим совместным маркетинговым мероприятиям депозитария и аудитора по использованию результатов аудита по стандарту SAS 70 (отчет аудиторов на общем собрании акционеров депозитария, представление отчета членам совета директоров, партнерам, клиентам и контрагентам (в том числе потенциальным), презентации, совместные публикации и т. п.).

И, наконец, наличие положительного отчета по стандарту SAS 70, содержащего независимое и компетентное подтверждение надежности системы хранения, учета и защиты прав на ценные бумаги в депозитарии, может рассматриваться в качестве своеобразного пропуска депозитария на международные финансовые рынки. Именно поэтому в последнее время интерес к аудиту по стандарту SAS 70 проявляют ведущие российские компании. ■