Зарюта Валентин Михайлович. Система внутрибанковского контроля в полевых учреждениях Центрального банка Российской Федерации : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : СПб., 2001 135 c. РГБ ОД, 61:02-8/331-7

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ВООРУЖЕННЫХ СИЛ РОССИИ

1.1. Этапы становления полевых банков в России - 10

1.2. Создание единой структуры полевых учреждений Банка России 22

1.3. Организация деятельности полевых учреждений Банка России в настоящее время --.42

Глава 2. ЭФФЕКТИВНОСТЬ ВНУТРИБАНКОВСКОГО КОНТРОЛЯ» ПОЛЕВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ БАНКА РОССИИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ 50

2.1. Система внутрибанковского контроля в полевых учреждениях Банка России и принципы его построения 50

2.2. Внутрибанковский контроль в процессе кредитно-расчетного функционирования полевых учреждений Банка России 90

2.3. Методические подходы к организации отдела внутрибанковского контроля в полевых учреждениях Банка России 101

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 112

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ

ЛИТЕРАТУРЫ Ц8

ПРИЛОЖЕНИЯ

**Введение к работе**

В результате банковской реформы законодательно сформировалась двухуровневая банковская система:

Первый уровень - Центральный банк РФ, в систему которого организационно входит система полевых учреждений Центрального банка РФ, во главе которой стоит Департамент полевых учреждений Центрального банка РФ.

Второй уровень - Кредитные организации (коммерческие банки) и другие финансово-кредитные учреждения, осуществляющие отдельные банковские операции.

Полевые учреждения являются старейшими учреждениями кредитной системы государства, которые обеспечивают Вооруженные силы РФ наличными деньгами, организуют денежное обращение, осуществляют эмиссионно-кассовое и кредитное обслуживание в интересах обороны и безопасности России.

Сеть полевых учреждений Центрального банка Российской Федерации (далее по тексту - ПУ ЦБ РФ) организуется в настоящее время по следующей структуре:

**Таблица 1.\* Структура ПУ ЦБ РФ**

\* "Положение о плевых учреждениях Центрального банка Российской Федерации" от 01.06.92 г. № 2897-1

Общее руководство полевыми учреждениями ЦБ РФ и контроль за их работой осуществляется Председателем Банка России через Департамент полевых учреждений Центрального банка Российской Федерации (далее по тексту ДНУ ЦБ РФ). В своей оперативной работе нижестоящие ПУ ЦБ РФ подчиняются вышестоящим ПУ ЦБ РФ: полевые отделения - отделам; полевые отделы - управлениям; полевые управления - ДНУ ЦБ РФ.

В отдельных случаях допускается подчинение полевых отделений ЦБ РФ - непосредственно полевым управлениям ЦБ РФ, а полевых отделов ЦБ РФ -непосредственно ДНУ ЦБ РФ.

В Федеральном законе "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" закреплены правовые нормы, регулирующие деятельность ПУ ЦБ РФ как составной части единой системы Центрального банка РФ; правовой статус; стоящие перед ПУ ЦБ РФ задачи и осуществляемые функции.

В период реформ 1990-х годов многие воинские формирования Министерства обороны РФ, обеспечивающие оборону и безопасность Российской Федерации, оказались на банковском обслуживании в коммерческих банках. Через кредитные организации проходили значительные бюджетные средства, выделяемые Правительством РФ на содержание Вооруженных Сил Министерства обороны РФ (далее по тексту МО РФ). Данные бюджетные ассигнования вовремя не зачислялись по назначению, чем были вызваны негативные явления (задержка выплат денежного содержания военнослужащих, заработной платы рабочих и служащих МО РФ, задержка в расчетах за продовольствие, вещевое имущество и т.д.). Таким образом, создавались реальные предпосылки для дестабилизации обстановки в войсках, а значит потребовалась необходимость создания более надежных гарантий независимости воинских формирований от финансовой деятельности коммерческих банков.

Надлежащее финансирование Вооруженных Сил РФ (далее по тексту -ВС РФ) является одной из гарантией обеспечения боевой готовности войск, а

государственные расходы на оборону и безопасность являются сведениями, составляющими военную тайну. Поэтому наиболее безопасным и эффективным с точки зрения обеспечения интересов МО РФ было признано банковское обслуживание воинских формирований через систему ПУ ЦБ РФ.

ПУ ЦБ РФ имеют особое (двойственное) положение. С одной стороны, ПУ ЦБ РФ являются составной частью структуры Банка России и при осуществлении банковской деятельности подчиняются исключительно ему через ДПУ ЦБ РФ. С другой стороны, ПУ ЦБ РФ - воинские учреждения МО РФ, укомплектовываются военнослужащими, которые руководствуются в повседневной деятельности военным законодательством, а значит соблюдают установленный порядок прохождения военной службы, предполагающий действие принципа единоначалия. Поэтому вопросы прохождения военной службы, мобилизационной и боевой готовности, службы войск, обеспечения охраны ПУ ЦБ РФ, подготовки офицерских кадров для системы ПУ ЦБ РФ находятся в ведении органов военного управления - МО РФ.

Таким образом, согласно действующему законодательству для системы ПУ ЦБ РФ характерно двойное подчинение - Банку России и МО РФ. В соответствии с принципом независимости Банка России, ПУ ЦБ РФ по вопросам банковской деятельности подчинены только ему, вмешательство органов военного управления в вопросы банковской деятельности ПУ ЦБРФ не допускается. Особенность системы ПУ ЦБ РФ состоит в том, что создание, реорганизация, передислокация и ликвидация ПУ ЦБРФ производятся по решениям Генерального Штаба ВС РФ, согласованными с Банком России.

Кроме этого в соответствии с Федеральным законом "Об обороне" Президент Российской Федерации, одновременно являясь Верховным Главнокомандующим Вооруженных Сил РФ, осуществляет руководство всеми Вооруженными Силами РФ, в состав которых организационно входят ПУ ЦБ РФ. Поэтому в целях эффективного функционирования всей системы ПУ ЦБ РФ, а также в интересах обеспечения боевой готовности Вооруженных Сил РФ и укрепления обороноспособности государства, вопросы организации и

деятельности ПУ ЦБ РФ регулируются указами Президента Российской Федерации. (Указ Президента Российской Федерации от 28 октября 1993 г. №1785 "О регулировании деятельности ПУ ЦБ РФ").

В виду специфичности ПУ ЦБ РФ, с учетом особых функций и задач, стоящих перед системой ПУ ЦБ РФ, законодательством предусмотрено создание на территории РФ полевых учреждений Банка России при видах и родах ВС РФ, округах и флотах, армиях и флотилиях, корпусах, дивизиях и бригадах, гарнизонах. В соответствии с законодательством ПУ ЦБ РФ создаются, размещаются и функционируют в местах дислокации тех воинских формирований, при которых они создаются и для банковского обслуживания которых они предназначены. Так, некоторые воинские части и организации МО РФ, а также другие воинские формирования могут быть дислоцированы на территории различных субъектов РФ, но их банковское обслуживание в данном случае будет осуществляться одним ПУ ЦБ РФ - в этом проявляется специфичность функционирования системы ПУ ЦБРФ.

Кроме того, полевые учреждения Банка России, как воинские учреждения могут быть дислоцированы на территориях иностранных государств, в отдаленных местностях, в закрытых административно-территориальных образованиях, гарнизонах и выполнять задачи банковского обслуживания воинских частей, учреждений и других организаций.

Законодательством определен перечень воинских организаций, обеспечивающих безопасность России и которые, на наш взгляд, могут состоять на банковском обслуживании через ПУ ЦБ РФ. К ним можно отнести:

Воинские части;

Учреждения и организации МО РФ;

Федеральные органы безопасности;

Органы внутренних дел;

Органы внешней разведки;

Налоговые службы;

Службы ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций;

Службы формирования гражданской обороны;

Пограничные войска;

Внутренние войска;

Службы обеспечения безопасности средств связи и информации;

Таможенные и железнодорожные войска;

Иные государственные органы.

Таким образом, в целях своевременного финансирования воинских формирований и поддержания их в постоянной боевой готовности, а также обеспечения своевременности выплат военнослужащим, рабочим и служащим МО РФ денежного довольствия и заработной платы; в целях обеспечения расчетов за продовольствие и вещевое имущество, технику и другое имущество, обслуживание физических и юридических лиц производится через ПУ ЦБ РФ, а на территориях где отсутствуют ПУ ЦБ РФ - расчетно-кассовыми центрами Банка России или Сбербанком РФ. Этим осуществляется реализация политики Президента Российской Федерации по укреплению обороноспособности и усилению социальных гарантий военнослужащих.

Все изложенные выше обстоятельства позволяют выделить систему ПУ ЦБ РФ в необходимую систему, обеспечивающую ВС РФ необходимыми видами банковского обслуживания и поддержание их в постоянной боевой готовности.

Хотелось обратить внимание и на тот факт, что в особых условиях, при невозможности функционирования расчетно-кассовых центров Банка России, на некоторых территориях РФ - Чеченской Республике (в ходе первой и второй Чеченской компании по наведению конституционного порядка и антитеррористической операции ), по указанию Банка России на ПУ ЦБ РФ могут быть возложены функции расчетно-кассовых центров Банка России, обеспечивающие межбанковские и внутрибанковские расчеты кредитных организаций, расположенных на данной территории. В этом случае кредитные

организации вступают в корреспондентские отношения только с ПУ ЦБ РФ, а это означает, что ПУ ЦБ РФ дополнительно наделяются полномочиями в сфере банковского надзора и контроля за кредитными организациями, находящимися на данной территории.

Деятельность ПУ ЦБ РФ связана с организацией денежного обращения, эмиссией наличных денег, расчетно-кассовым обслуживанием, расчетно-кредитным обслуживанием, валютными операциями, операциями по депозитам, межбанковскими расчетами, межрегиональными электронными платежами и с осуществлением других банковских операций по решению Банка России и предусмотренных федеральным законодательством.

Таким образом ПУ ЦБ РФ в определенных условиях могут выполнять функции, присущие расчетно-кассовым центрам Банка России, а значит вопрос необходимости существования системы ПУ ЦБ РФ является значимым и актуальным в настоящее время.

В связи с тем, что ПУ ЦБ РФ являются специализированной подсистемой, входящей в единую централизованную систему Банка России с вертикальной структурой управления и наделены определенными задачами и функциями в области банковской деятельности, встает вопрос об эффективном внутрибанковском контроле за осуществляемыми операциями с целью руководства всей деятельностью ПУ ЦБ РФ. От гибкой, результативной системы внутрибанковского контроля, на наш взгляд, зависит целостность всей системы ПУ ЦБ РФ, а значит выполнение задач, стоящих перед ДПУ ЦБ РФ в области банковского обслуживания ВС РФ.

Таким образом, предметом исследования являются полевые учреждения Центрального Банка России, как гарант надежного и бесперебойного обслуживания воинских формирований, находящихся как на территории РФ, так и за ее пределами, а также система внутрибанковского контроля в ПУ ЦБ РФ, как функция надежности и стабильности осуществления банковского обслуживания ВС РФ. Целью данного диссертационного исследования является необходимость банковского обслуживания ВС РФ через систему ПУ

ЦБ РФ, а также обоснование создания самостоятельного, независимого контрольного органа внутрибанковского контроля в ПУ ЦБ РФ с присущими ему задачами и функциями.

С учетом изложенного выше материала можно сделать следующий вывод: дальнейшее развитие системы банковского обслуживания воинских формирований через ПУ ЦБ РФ позволит решить целый комплекс задач, связанных с усилением внутрибанковского контроля за целевым расходованием бюджетных средств и реальным обеспечением надежности, своевременности, полноты и точности при осуществлении банковских операций.

## Этапы становления полевых банков в России

Военные расходы всегда были важнейшей составной частью бюджета государства. Создание в России регулярной армии с централизованной системой всестороннего обеспечения войск и сил флота потребовало значительных военных ассигнований. Армия в XIX столетии была огромна по численности, что значительно увеличивало потребность в денежных средствах, в вооружении и снаряжении.

Выполнение большого числа хозяйственных операций по удовлетворению войск различными видами довольствия потребовало кардинальных изменений в системе денежных расчетов. Для покупки продовольствия, фуража, снаряжения, вооружения, для оплаты расходов по перевозке войск и грузов, выплаты личному составу жалованья и других видов денежного довольствия армия снабжалась крупными суммами металлических и бумажных отечественных и иностранных денег.

Рост численности армии, значительное увеличение денежных расходов на ее содержание вызвали необходимость создания финансового органа в виде отдельной специальной службы в армии. В условиях функционирования со второй половины XIX столетия системы Государственного банка Российской империи и Государственного казначейства на время проведения военных действий русской армии придавались специальные органы, именовавшиеся полевыми казначействами.

Создание и организация деятельности полевых казначейств было вызвано необходимостью упорядочения финансовой стороны хозяйственных операций армии и установления контроля за расходами. В феврале месяце 1876 года определено "Временное положение о казначейской части при армии в военное время", явившееся первым документом, устанавливающим принципы организации казначейской сети в русской армии. Данное "Положение" ввиду новизны, а также в связи с задержкой его разработки Министерством финансов, не было включено в изданное незадолго перед тем "Положение о полевом управлении войск в военное время", поэтому и носило статус "временного". В феврале 1890 г. было введено новое "Положение о полевом управлении войск в военное время", в котором освещались вопросы организации, и деятельности полевых казначейств. Структура, функции и основные обязанности должностных лиц полевых казначейств нашли свое отражение в данном "Положении".

Сеть полевых казначейств строилась в соответствии со структурой армии. "Временным положением о казначейской части при армии в военное время" 1876 г., примененным в русско-турецкую войну 1877-78 гг., предусматривалось создание для каждой действующей армии - главного полевого казначейства, при каждом корпусе - корпусного казначейства, при каждом отряде - отрядного казначейства.

Во время русско-турецкой войны формирование полевых казначейств производил главный полевой казначей.

Во "Временном положении" 1876 г. не было специальных статей, определяющих задачи полевых казначейств. Основной и единственной их задачей являлось удовлетворение нужд армии в наличных деньгах. Операции сводились к производству платежей войскам в счет открываемых по смете Военного министерства кредитов. Во "Временном положении" 1876 г. полевые казначейства именовались "Военно-походными кассами", а это свидетельствовало о том, что задачи и круг операций полевых казначейств четко не были определены.

Полевые казначейства русской армии создавались лишь в военное время, хотя неоднократно обсуждался вопрос об открытии постоянно действующих полевых казначейств или военных банков. В то же время, находящиеся в составе интендантства военные казначейства, например, в Германии и

Австрии, создавались как в военное, так и в мирное время.

Совершая операции с денежными средствами, военно-походные кассы контролировали расходы войск с точки зрения их соответствия сметным статьям. Они тесно сотрудничали с органами полевого контроля, проверявшими законность и целесообразность совершаемых операций. Главным основанием для создания полевого контроля было то, что для проверки расходов военного времени недостаточно было одной последующей ревизии документов, т.к. невозможно было своевременно получить письменные объяснения от частей армии, находящихся в районе боевых действий и беспрерывно передвигающихся и только сопутствующий войскам контрольный надзор мог предотвратить и вовремя устранить беспорядок и злоупотребления в военном хозяйстве во время войны.

Первоначально, во время русско-турецкой войны 1877-78 гг. полевой контроль был органом исключительно фактического надзора, предварительной проверки денежных выдач, предварительных заключений по хозяйственным операциям "Временное положение о Полевом Контроле" не предусматривало. По данному положению органы полевого контроля стояли вне общего управления армией и находились в исключительном подчинении Государственному контролеру; лишь полевой генерал-контролер одновременно подчинялся еще и командующему армией, как главному начальнику всех лиц, входивших в состав армии. Военно-походные кассы поддерживали с органами контроля тесную связь. Органы полевого контроля сыграли важную роль в охране казны и интересов армии. На наш взгляд, предлагаемому к созданию в ПУ ЦБРФ самостоятельному контрольному органу необходимо также придать статус "независимого", с прямым подчинением только руководителю ПУЦБ РФ.

## Создание единой структуры полевых учреждений Банка России

В 1939 г. были проведены мероприятия по укреплению Вооруженных Сил. При управлениях фронтов и армий в соответствии с "Положением о полевых отделениях и полевых конторах Государственного банка СССР", утвержденным СНК СССР 2.10.1939 г., были созданы полевые банки. Приложение 1.

Созданные полевые учреждения действовали короткий период времени из-за скоротечности военных операций. Их главная задача заключалась в расчетно-кассовом обслуживании войск Красной Армии. Специфичными были операции по счетам военторга и полевых почтовых учреждений. Денежные средства полевые банки получали от учреждений Госбанка СССР.

Уже в конце 1939 - начале 1940 гг. происходило расформирование полевых учреждений и демобилизация их работников, что привело к снижению мобилизационной готовности полевых учреждений.

В течение января-февраля 1940 г. спецотдел Правления Госбанка СССР неоднократно обращался в Генштаб для разрешения данной проблемы: либо окончательно расформировать сеть полевых учреждений в западных регионах либо реорганизовать ее по новой схеме и штатам.

В январе 1940 г. была произведена реорганизация банковской сети (см. таблицу №4):

Из данной таблицы видно, что при дивизии организовывались полевые кассы, при штабе фронта - полевые отделения, при штабе округа - полевые конторы вместо ранее существовавших полевых отделений при штабах корпусов и армий и конторе при штабе округа.

В декабре-январе 1940 г. происходила организация полевых касс при дивизиях. Данное мероприятие было вызвано необходимостью оперативного обеспечения войска денежной наличностью и осуществлению расчетов. Во время русско-финской войны впервые была развернута широкая сеть полевых касс при дивизиях, которые действовали по образу полевых казначейств царской армии. Созданная сеть полевых касс позволила урегулировать вопросы с военторгами и полевыми почтовыми учреждениями по инкассации наличных средств, осуществлению переводных операций.

Постановлением Совнаркома СССР №1419-556 от 9 августа 1940 г. было утверждено "Положение о полевых учреждениях Государственного Банка Союза ССР". Это "Положение" определяло, что финансовое обслуживание войсковых частей Красной Армии на театре военных действий в расчетно-кассовом отношении осуществляется полевыми учреждениями:

а) полевыми конторами, формируемыми при управлении фронта;

б) полевыми отделениями, формируемыми при управлении армий;

в) полевыми кассами, формируемыми при управлении войсковых

соединений.

В соответствии с "Положением" 1940 г. был значительно расширен круг операций, выполняемых полевыми учреждениями:

- размен и обмен денежных знаков;

- открытие и перевод кредитов по государственному бюджету;

- выплата сумм со счетов государственного бюджета, как наличными, так и безналичными перечислениями, а также прием сумм на восстановление кредитов и в доход государства;

- прием и выплата сумм по местному бюджету;

- ведение операций по текущим счетам, перевод сумм с текущих счетов в другие полевые учреждения; - прием драгоценных металлов и иностранной валюты, покупка от

населения инвалюты, прием ценностей на хранение;

- подкрепление наличностью полевых почтовых учреждений для оплаты переводов и прием от них переводных сумм;

- прием выручки от полевых органов торговли;

- прием партийных и комсомольских взносов;

- прием и выдача вкладов военнослужащих;

- производство операций по государственным займам;

- оплата сумм по орденским документам.

На полевые отделения, кроме того, возлагались следующие операции:

- выпуск денег в обращение только по разрешению полевой конторы Госбанка и изъятие денег из обращения;

- производство инкассовых операций;

- ведение и учет межфилиальных оборотов;

- подкрепление наличностью подотчетных полевых касс, прием от них излишков кассы;

- ведение учета и контроль взаимных расчетов с полевыми кассами;

- составление для полевой конторы сводной бухгалтерской и статистической отчетности;

- руководство работой, обследование и ревизии подотчетных полевых касс.

На полевые конторы, кроме вышеперечисленных, возлагались следующие операции:

- подкрепление и регулирование резервных фондов подотчетных полевых учреждений Госбанка;

- производство инкассовых операций;

- ведение и учет межфилиальных оборотов;

- кредитование органов военной торговли;

- составление сводной бухгалтерской и статистической отчетности для правления Госбанка; инструктаж, обследование и ревизии подотчетных полевых учреждений;

- руководство формированием вновь созданных полевых учреждений на театре военных действий.

Расходы по формированию полевых учреждений Госбанка и обеспечение их необходимым хозяйственным инвентарем и бланками для ведения операций, учета и отчетности производились за счет сметы Правления Госбанка, и в настоящее время структура ПУЦБ РФ содержится за счет сметы ЦБР. С передачей полевых учреждений в состав Красной Армии содержание их по всем видам довольствия и хозяйственного обслуживания производилось за счет сметы Наркомата Обороны, в настоящее время содержание военнослужащих ПУЦБ РФ по всем видам довольствия производится за счет сметы ЦБР.

## Система внутрибанковского контроля в полевых учреждениях Банка России и принципы его построения

Одно из основных предназначений системы внутрибанковского контроля, на наш взгляд, заключается в содействии эффективному управлению во всех структурных подразделениях ПУ ЦБ РФ. При эффективной системе контроля, отдача от нее гораздо больше, чем затраты на осуществление самого процесса контроля. Вообще контроль можно охарактеризовать как систему, обеспечивающую достижение поставленной цели перед ПУ ЦБРФ.

Система внутрибанковского контроля для выявления объективной оценки складывающейся ситуации, на наш взгляд, должна учитывать сильные и слабые стороны деятельности ПУ ЦБРФ, прогнозировать основные риски, изучать возможности коллектива банка, а также своевременно выявлять все проблемы и отклонения от нормального продвижения к поставленным целям, проводить соответствующую корректировку деятельности полевого учреждения Банка России таким образом, чтобы минимизировать предполагаемые риски в области:

- трех видов контроля (предварительный, текущий и последующий);

- готовности сотрудников банка к осуществлению операций;

- сверки аналитического и синтетического учета;

- межличностных конфликтов в коллективе;

- штрафных санкции со стороны ГНИ, ПФ, ФОМЗ, Арбитражного суда;

- разглашения информации для служебного пользования;

- сохранности банковской документации;

- нарушения правил перевозки ценностей;

- нарушения правил хранения ценностей и выдачи;

- несоблюдения требований по организации системы охраны;

- нарушения правил регистрации, хранения, пользования секретной и несекретной документации;

- риск по невозвращению кредита, в связи неготовностью персонала банка к осуществлению кредитных операций;

- нарушения пропускного режима. В этом состоит, на наш взгляд, основное предназначение системы внутрибанковского контроля.

Еще в древности, более трех тысяч лет назад, были известны основополагающие принципы контроля. В мудрой китайской книге "И Цзынь" ("Книга перемен") сказано: "Когда умный человек видит, почему он добился успеха, он делает так снова. Когда же он видит свои ошибки, он не повторяет их". Кроме того, система внутрибанковского контроля должна объективно отражать возможности и имеющиеся в наличии ресурсы банка.

В условиях рыночной экономики особое значение должна приобрести ориентация системы внутрибанковского контроля на изменяющиеся условия. Это придаст необходимую гибкость и динамичность в управленческой деятельности ПУ ЦБ РФ.

Важным требованием к системе внутрибанковского контроля должна послужить концентрация внимания работников контрольного органа на основных стратегических целях - совершенствование системы ПУ ЦБРФ. С точки зрения контроля руководители структурных подразделений ПУ ЦБ РФ не должны "размениваться" на достижении промежуточных результатов и сосредотачиваться на решении текущих проблем, поскольку это поставит под угрозу успех достижения цели.

Залогом успешной организации системы внутрибанковского контроля должна стать помощь руководителю ПУ ЦБРФ со стороны работников контрольного органа и взаимная помощь руководителя ПУ ЦБ РФ и руководителя контрольного органа сотрудникам. В данном утверждении заключается свойство обратных связей. Это связано с тем, что, во-первых, контролирующие работники не в состоянии самостоятельно охватить все аспекты деятельности ПУ ЦБ РФ, на определенном этапе становления контрольного органа, во-вторых, обязательства руководителя ПУ ЦБ РФ гарантируют работникам контрольного органа возможность нормального осуществления своих функций. Об эффективности процесса внутрибанковского контроля можно говорить, когда он не слишком рутинный, достаточно простой, гибкий, тщательно просчитанный. Внутрибанковский контроль будет способствовать глубокому стратегическому мышлению, нацелен на восприятие новых идей, а мероприятия, проводимые согласно разработанного плана, правильно восприниматься всеми работниками ПУ ЦБ РФ.

Эффективность системы внутрибанковского контроля должна подразумевать достаточное внимание как руководителя ПУ ЦБ РФ к вопросам контроля, так и согласованную поддержку контроля со стороны руководителей структурных подразделений ПУ ЦБ РФ. Внутрибанковский контроль в этом случае станет неотъемлемой частью внутренней культуры ПУ ЦБРФ, что в свою очередь позволит избежать чисто формального подхода к осуществлению контрольных функций. Основными принципами эффективного внутрибанковского контроля, как видится, могут стать: стратегический характер внутрибанковского контроля, результативность, гибкость, своевременность, экономичность и простота. Остановимся более подробно на основных принципах, присущих эффективному внутрибанковскому контролю.

Во всех сферах человеческой деятельности, включая и банковскую, звучат требования, призывающие к тому, чтобы контроль был эффективным и качественным. Достичь этого удается далеко не всем ПУ ЦБ РФ, поскольку банковская деятельность - это среда, в которой работники всех структурных подразделений не в полном объеме уделяли внимание совершенствованию системы внутрибанковского контроля, а, следовательно, его качеству и эффективности.