

CFSA



Важный шаг в вашей карьере — получение сертификата

«Дипломированный аудитор финансовых организаций» (CFSA)®

С целью подтверждения знаний и опыта специалистов, работающих в сфере внутреннего аудита финансовых организаций, международный Институт внутренних аудиторов (The Institute of Internal Auditors, ИА) разработал специализированную программу сертификации. Сертификат «Дипломированный аудитор финансовых организаций» (Certified Financial Services Auditor, CFSA) — международно признанное свидетельство профессионализма специалиста в области внутреннего аудита организаций, действующих в сфере финансовых услуг. Формат экзамена позволяет кандидатам выбрать специализацию в одной из трех финансовых дисциплин — *банковское дело, страхование или профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг.*

Кто должен быть заинтересован в получении сертификата CFSA?

Получение сертификата CFSA принесет Вам пользу, если Вы работаете в организации одной из следующих категорий:

- Кредитные организации, включая небанковские кредитные организации
- Кредитные союзы и организации взаимного кредитования (кооперативы)
- Страховые компании
- Профессиональные участники рынка ценных бумаг
- Инвестиционные и риэлтерские компании
- Кредитные и другие специализированные информационные бюро
- Регулирующие органы
- Другие финансовые организации, оказывающие финансовые услуги клиентам.

Получение сертификата CFSA:

- Наглядно демонстрирует Ваше мастерство и профессионализм
- Увеличивает Ваш авторитет среди коллег по работе
- Закладывает прочную основу для долгосрочного развития и продвижения по карьерной лестнице
- Освобождает Вас от сдачи 4-й части экзамена на получение сертификата «Дипломированный внутренний аудитор» (Certified Internal Auditor, CIA®).

Подготовка к экзамену

Подготовка к сдаче экзамена CFSA проводится самостоятельно кандидатом и не требует предписанного учебного плана. Кандидаты могут выбрать собственный метод подготовки к экзамену.

Степень CFSA присваивается лицам:

- Удовлетворяющим требованиям к личностным качествам и профессиональной подготовке
- Успешно подтвердившим не менее чем 2-х летний опыт аудиторской работы в финансовых организациях
- Принявшим обязательство следовать требованиям Кодекса этики ИА
- Успешно сдавшим экзамен CFSA.

Для регистрации на сдачу экзамена и получения сертификата CFSA кандидату не обязательно быть членом ИА.

Образование и личностные качества

Для участия в программе CFSA кандидат должен подтвердить получение им степени бакалавра или ее эквивалента. Степень бакалавра может быть заменена двумя годами обучения в ВУЗе плюс тремя годами работы в финансовых организациях. Копия диплома, свидетельства об образовании или другого письменного доказательства завершения программы обучения должна быть представлена вместе с заявлением кандидата или непосредственно после подачи заявления.

Кандидаты, которые не могут подтвердить наличие степени бакалавра или не уверены, что их образовательный уровень или профессиональная квалификация могут быть оценены как эквиваленты степени бакалавра, должны представить информацию о своем образовании (на английском языке) вместе с заявлением и письменным обращением о рассмотрении данного вопроса. Это обращение должно быть представлено до крайнего срока регистрации на экзамен. Кандидаты не будут зарегистрированы для прохождения экзамена, пока не подтверждена эквивалентность их образования требованиям программы CFSA.

Кандидаты, которые не получили уведомление о регистрации в течение четырех недель после подачи заявления или после запроса о рассмотрении эквивалентности образования, должны немедленно связаться с ИА для определения соответствия требованиям программы CFSA.

Кандидат на получение сертификата CFSA должен предоставить рекомендацию от обладателя сертификата CFSA, CIA или другого сертификата ИА, либо непосредственного руководителя кандидата или его научного руководителя. Рекомендация (по специальной форме) должна быть представлена вместе с заявлением кандидата или непосредственно после подачи заявления.

Опыт работы

Документ, подтверждающий наличие опыта аудиторской (ревизионной) деятельности в сфере оказания финансовых услуг до момента получения сертификата CFSA, должен быть приложен к заявлению кандидата или может быть представлен позже, когда соответствующее требование будет выполнено. В этом случае получение кандидатом сертификата возможно после сдачи экзамена и отправки соответствующего подтверждения о наличии опыта.

Специальное замечание для обладателей сертификатов CIA, CCSA или CGAP, желающих сдать экзамен CFSA: основываясь на ранее подтвержденном признании личностных качеств и профессиональной подготовки обладателей этих сертификатов, для соответствия требованиям программы CFSA требуется только предоставление подтверждения опыта аудиторской деятельности в сфере оказания финансовых услуг.

Постоянное повышение профессиональной квалификации

(Continued Professional Education, CPE)

Дипломированный аудитор финансовых организаций обязан поддерживать знания и навыки, быть в курсе направлений совершенствования и текущих изменений стандартов, процедур и методов внутреннего аудита финансовых организаций.

Каждый обладатель сертификата CFSA должен подтвердить, что повышение профессиональной квалификации проводится в соответствии с требованиями, установленными ПА (см. раздел «Certification» на Интернет-сайте www.theiia.org).

Содержание экзамена

При сдаче экзамена CFSA проверяются знания кандидатом современной практики и методов внутреннего аудита, понимание проблем, рисков и решений в сфере оказания финансовых услуг. Экзамен состоит из 125 тестовых вопросов с вариантами ответов (multiple-choice questions) и длится 3 часа 15 мин. (Общее время экзамена больше на 15 мин. и включает краткую инструкцию перед экзаменом и просмотр результатов после теста). Первые 100 вопросов охватывают общие аспекты внутреннего аудита в сфере оказания финансовых услуг. Оставшиеся 25 вопросов являются специализированными тестами в одной из следующих дисциплин: **банковское дело, страхование или профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг**. Кандидат на получение сертификата CFSA может выбрать любую из этих трех дисциплин как часть экзамена CFSA. Однако кандидат не может выбрать или отвечать на тестовые вопросы более чем по одной дисциплине (сертификат CFSA выдается без указания выбранной дисциплины).

I. Общие вопросы проведения аудита в сфере финансовых услуг (25-35 % - уровень мастерства)

- A. Концептуальная база профессиональной практики Института внутренних аудиторов
- B. Внутренний контроль / Риск-менеджмент / Корпоративное управление
- C. Процесс аудита
- D. Влияние информационных технологий
- E. Аудит элементов финансовой отчетности

II. Аудит продуктов в сфере финансовых услуг (25-35 % - уровень понимания)

- A. Кредитование
- B. Депозиты
- C. Доверительное управление (траст)
- D. Страхование рента (аннуитет)
- E. Производные финансовые инструменты
- F. Электронные услуги
- G. Услуги по управлению денежными средствами
- H. Рынки акции
- I. Рынки облигаций
- J. Товарные фьючерсы
- K. Взаимные (паевые) фонды
- L. Вознаграждение служащих
- M. Продукты на рынке капитала

- N. Предоставление в кредит ценных бумаг
- O. Страховые полисы
- P. Страховые продукты
- Q. Операции по купле-продаже валюты
- R. Управление активами (например, контроль за определением стоимости инвестиционного портфеля фонда)
- S. Продукты денежного рынка

III. Аудит процессов оказания финансовых услуг (25-35 % - уровень понимания)

- A. Управление рисками (риск-менеджмент)
- B. Андеррайтинг
- C. Секьюритизация
- D. Казначейские операции (например, управление денежными средствами)
- E. Операции бэк-офиса
- F. Маркетинг и продажи (например, в страховых агентствах, отделениях банка, брокерских фирмах)
- G. Работа с претензиями
- H. Инвестиционные операции
- I. Брокерские/дилерские операции
- J. Финансовое консультирование
- K. Слияния и поглощения
- L. Операции, связанные с кредитованием (например, вопросы обеспеченности, удержание залога и т.д.)

IV. Регулирование деятельности в области финансовых услуг (10-20 % - уровень понимания)

- A. Общие представления о регулировании
- B. Законы и инструкции
- C. Фондовые биржи и другие финансовые рынки
- D. Денежное обращение и банковское дело

Специализированные части экзамена (25 вопросов - уровень мастерства)

Банковское дело

- A. Продукты
- B. Процессы
- C. Регулирование

Страхование

- A. Продукты
- B. Процессы
- C. Регулирование

Ценные бумаги

- A. Продукты

В. Процессы
С. Регулирование

Обратите внимание:
темы экзамена и/или его формат могут быть изменены решением ПА.