

Внутренний контроль в кредитной организации

Методический журнал

Издается с 2009 года.
Выходит один раз в квартал

№ 4 (60) \ 2023

Зарегистрирован Федеральной службой
по надзору в сфере связи, информационных
технологий и массовых коммуникаций
(Роскомнадзор) 23 ноября 2009 года.
Свидетельство о регистрации ПИ № ФС77-38165

Учредитель и издатель
ООО «Регламент»
www.reglament.net

Генеральный директор
В.Г. Богданов

Ответственный секретарь Департамента
финансовых и методических изданий
И.М. Ананьева
ananieva@reglament.net
Выпускающий редактор **Е.В. Полякова**

**Отдел предпечатной подготовки
и производства**
Начальник отдела **А.Н. Тимченко**
Верстка **С.В. Шеришорин**

Отдел маркетинга
Директор по маркетингу **А.В. Гришунин**
grishunin@reglament.net

© ООО «Регламент», 2023

Индексы в каталогах
УП УРАЛ-ПРЕСС: 48544
«Книга-Сервис»: 41682

Подписка через Интернет
www.reglament.net

Редакционная подписка
возможна с любого месяца.
Телефон отдела прямых продаж
(495) 255-5177, доб. 215
e-mail: podpiska@reglament.net

По всем вопросам, связанным с доставкой изданий и отчетных документов, обращайтесь в отдел распространения и логистики ООО «Регламент» по тел. (495) 255-5177, доб. 289.

Мнения, оценки и рекомендации в статьях, размещенных в журнале, отражают точку зрения их авторов и не являются обязательными к исполнению. ООО «Регламент» и авторы материалов, опубликованных в журнале, не несут ответственности за возможные убытки, которые могут быть причинены лицам в результате использования или невозможности использования ими размещенных материалов. Пользователь самостоятельно оценивает возможные риски совершения юридически значимых действий на основе размещенной в журнале информации и несет ответственность за их неблагоприятные последствия. Полное или частичное воспроизведение каким-либо способом материалов, опубликованных в журнале, допускается только с письменного разрешения редакции. Редакция не несет ответственности за достоверность информации в рекламных объявлениях.

Адрес учредителя, издателя и редакции: 125167, Ленинградский просп., 37, БЦ «Аэродом», 8 этаж, оф. 8.2. Телефон (495) 255-5177.

Отпечатано в типографии «OneBook.ru» ООО «Сам Полиграфист». Адрес: 129090, г. Москва, Протопоповский пер., 6. Тираж 1500 экз. Цена свободная. Подписано в печать 30.11.2023.

Экспертный совет журнала

Михаил КОРНЕЕВ, АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», заместитель руководителя службы внутреннего аудита, к.э.н.

Андрей ПУГАЧЕВ, ПАО Сбербанк, Управление внутреннего аудита по Среднерусскому банку, главный аудитор, доцент кафедры финансов и кредита ЯрГУ им. П.Г. Демидова, к.э.н.

Михаил КАРАТАЕВ, Банк ГПБ (АО), управляющий директор Департамента развития цифровых платформ, к.э.н.

Иван ПИСКУНОВ, эксперт по информационной безопасности, СЕН, CCNA, MSCA, IT-Auditor

Содержание

ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

- 6 Майя САВИЦКАЯ, ООО «ФБК»

КАК НАИБОЛЕЕ ПОЛНО ВЫЯВИТЬ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ ПРЯМЫЕ ПОТЕРИ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ СОБЫТИЙ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

Размер операционного риска как один из компонентов формулы расчета норматива достаточности капитала чувствителен к полноте и корректности определения сумм прямых потерь. И без эффективно построенной процедуры выявления потерь и возмещений в бухгалтерском учете невозможно получить гарантию полноты сбора информации о прямых потерях.

- 14 Расил КАЛИМУЛЛИН, НПК «Финист-софт»

РАСЧЕТ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА ПО ПОЛОЖЕНИЮ № 744-П: КОГДА БАНКУ СТОИТ ПЕРЕЙТИ НА РАСЧЕТНЫЙ КВП?

Многие банки задаются вопросом: стоит ли переходить на расчетный коэффициент внутренних потерь (КВП)? Исходя из логики и математики формул, приведенных в Положении № 744-П, определим параметры показателей и их взаимосвязи, при которых будет целесообразным переход на расчетный КВП.

- 18 Кирилл ЧЕКУДАЕВ, RTM Group

ОПРЕДЕЛЕНИЕ КРИТИЧНОЙ АРХИТЕКТУРЫ: ПРАКТИЧЕСКИЙ ЭФФЕКТ ДЛЯ ОПЕРАЦИОННОЙ НАДЕЖНОСТИ

На вопрос, какая польза от определения критичной архитектуры (КА), смело можно ответить — предотвращение риска приостановки операций и снижение потерь. Но необходимо иметь детальное описание технологических процессов и входящих в них технологических участков. Разберемся в нюансах определения КА и в том, как соответствовать требованиям Банка России.

ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

- 25 Татьяна КУЗИНА, Азиатско-Тихоокеанский Банк (АО)

ТРИ ПОДХОДА К ОРГАНИЗАЦИИ МЕТОДОЛОГИЧЕСКОЙ РАБОТЫ: КАК СОЗДАТЬ «РАБОЧУЮ» СИСТЕМУ

В практике банков сложились три основных подхода к организации методологической работы: централизованный, децентрализованный и кросс-функциональный. Каковы преимущества и недостатки каждого подхода и как методологам стать незаменимой частью банковской команды?

КОМПЛАЕНС

- 36 Михаил КАРАТАЕВ, банковский эксперт

РИСКИ СОМНИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ В 2023 ГОДУ И РЕКОМЕНДАЦИИ КОМПЛАЕНС-ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМ

Приостановка членства Росфинмониторинга в группе «Эгмонт» подтвердила необходимость самостоятельно определять векторы развития российского комплаенса. Поиском «своего пути» озадачены не только регулятор и комплаенс-подразделения, но и те, кому они противодействуют. Как выстраивать практику комплаенса с учетом изменения схем сомнительных операций?

Внутренний контроль в кредитной организации

Методический журнал

№ 4 (60) \ 2023

46 Денис ПРИМАКОВ, АБ КИАП

САНКЦИОННЫЙ КОМПЛАЕНС РОССИЙСКИХ КОНТРАГЕНТОВ: ЧТО НУЖНО СДЕЛАТЬ К 1 ФЕВРАЛЯ 2024 ГОДА

Большинство контрсанкций оперирует терминами «недружественные государства» и «иностранные лица, связанные с недружественными государствами». Законодатель продолжил развивать норму о недружественных юрисдикциях. Что изменится в санкционном комплаенсе с 1 февраля 2024 г. и как адаптировать меры санкционного комплаенса к новым требованиям?

50 Станислав МАКИЕВСКИЙ, Denum

ПРИВЛЕЧЕНИЕ ИТ-ПОДРЯДЧИКОВ И РАБОТА С ОБЛАЧНЫМИ СЕРВИСАМИ: КАК СОБЛЮСТИ БАНКОВСКУЮ ТАЙНУ

Для модернизации ПО, связанного с данными клиентов, банки чаще всего обращаются к ИТ-подрядчикам. Но закон запрещает передавать банковскую тайну кому-либо, кроме государственных органов, даже если клиенты дадут письменное согласие. Следует ли из этого, что привлечение ИТ-подрядчика нарушает законодательство?

ПОД/ФТ

58 Алексей ПЛЕШКОВ, эксперт по информационной безопасности

ЧЕТЫРЕ ПРОФИЛЯ ДРОПОВ И ТРИ ТИПОВЫХ СПОСОБА ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ В 2023 ГОДУ

Банк России требует от банков организовать борьбу с дропами и предупреждает об ответственности. Но так как единой инструкции регулятор не разработал, каждый банк выполняет это упражнение по-своему. При этом все банки понимают, что у них в действующей базе клиентов присутствуют дропы — реальные либо потенциальные. Как же их выявлять? Делимся методами, эффективность которых может быть проверена и подтверждена.

ПРАКТИКА АУДИТА

65 Алексей БОРИСОВ, ООО «ФБК»

ЗА ПРЕДЕЛАМИ АУДИТА ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ: ЗАДАНИЯ, ОБЕСПЕЧИВАЮЩИЕ УВЕРЕННОСТЬ

Санкции повысили заинтересованность банков в аудиторских процедурах, обеспечивающих уверенность. Разберем отдельные услуги, обеспечивающие уверенность, в том числе с точки зрения задач, которые они решают для банка, и построения взаимодействия с аудиторами.

76 Ольга РАЗИНА, СРО «Содружество»

ДИСТАНЦИОННЫЙ АУДИТ: МОДЕЛИ ГЛУБОКОГО ОБУЧЕНИЯ ДЛЯ БОРЬБЫ С ВНУТРЕННИМ МОШЕННИЧЕСТВОМ

Модель, основанная на глубоком обучении для обнаружения внутреннего мошенничества, позволяет автоматически выявить операции, которые не свойственны клиенту, и получить оцифрованную оценку операционных рисков. Как строится алгоритм обучения такой модели?

Содержание

- 82 Анастасия СТАРИКОВА, ООО «Листик и Партнеры»

ОШИБКИ В СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА И МОТИВАЦИИ РАБОТНИКОВ: НА ЧТО ОБРАТИТЬ ВНИМАНИЕ АУДИТОРАМ

Несмотря на то, что особых нововведений в требованиях Банка России к оценке системы оплаты труда в последнее время не было, в меняющихся экономических условиях не теряет актуальность пересмотр КРІ. Нельзя забывать и о правильности расчета нефиксированных вознаграждений. Рассмотрим некоторые спорные моменты в рамках Инструкции № 154-И, проанализируем последние ответы Банка России, разберем частые ошибки и перечислим опорные точки аудита системы оплаты труда и мотивации работников.

ИНФОРМАЦИОННАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

- 88 Павел ЛЕГО, Compliance Control Ltd.

ВОСЕМЬ ШАГОВ К ПОСТРОЕНИЮ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ ИБ: ИНСТРУКЦИЯ ДЛЯ НЕБОЛЬШИХ БАНКОВ

По мнению автора, система управления рисками ИБ построена далеко не во всех кредитных организациях — особенно это касается небольших банков. Появление Положения № 716-П и ГОСТ Р 57580.3-2022, а также Положения № 787-П и ГОСТ Р 57580.4-2022 не только увеличило нагрузку на подразделения банка, но и создало новые проблемы в области разделения зон ответственности. Как службе ИБ и смежным подразделениям использовать эту ответственность в своих интересах?

- 95 Александр ВИНОГРАДОВ, ФГУП «ЦНИИХМ»

Анастасия НИКОЛАЕВА, независимый эксперт

КАК ПРАВИЛЬНО НАПИСАТЬ ДОКУМЕНТЫ ПО ИБ: ШПАРГАЛКА ОТ ЭКСПЕРТОВ ДЛЯ НЕБОЛЬШИХ БАНКОВ. ЧАСТЬ 2

Продолжаем публиковать перечни документов, которые необходимо иметь банкам с учетом комплекса мер, предусмотренных Банком России в области информационной безопасности. В этом номере — положение о службе ИБ, должностные инструкции, регламент контроля процесса защиты информации, частная политика обеспечения ИБ на стадиях жизненного цикла АБС и другие документы.

ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ

- 101 **КАК УЧИТЫВАТЬ ПРИ РАСЧЕТЕ НОРМАТИВОВ ОСТАТКИ ПО СЧЕТАМ 30215 И 30233 В ЧАСТИ
ТРЕБОВАНИЙ К ПС «МИР» И СБП?**
- 105 **УЧИТЫВАТЬ ЛИ В ЗНАЧЕНИИ ПОКАЗАТЕЛЯ ЛАМ ТРЕБОВАНИЯ ПО МБК, ПРОЛОНГИРОВАННОМУ
В РЕЖИМЕ «РОЛЛ-ОВЕР»?**