

Внутренний контроль в кредитной организации

Методический журнал

Издается с 2009 года.
Выходит один раз в квартал

№ 3 (55) \ 2022

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», 2022

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 27.07.2022.

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

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

Содержание

ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

- 4 **Майя САВИЦКАЯ, Михаил МАНЦУРОВ, ООО «ФБК»**
НОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ОПЕРАЦИОННОЙ НАДЕЖНОСТИ: АНАЛИЗИРУЕМ УЗКИЕ МЕСТА ПОЛОЖЕНИЯ № 787-П
 Общение с работниками банков на вебинаре по обзору требований Положения № 787-П показало, что для них остаются недостаточно транспарентные зоны, влияющие на оперативность и корректность выполнения новых регуляторных норм. Мы обработали полученные вопросы, проанализировали нормативную базу и нормы Положения № 787-П и разработали рекомендации.
- 18 **Илья ЛОЗИНСКИЙ, Владимир БОРИСОВ, ООО «Ланселот-ИТ»**
Павел БАТУЕВ, финансовая группа БКС
ПЕРВОЕ ОКТЯБРЯ БЛИЗКО: КАК ПОДГОТОВИТЬСЯ К ВЫПОЛНЕНИЮ ТРЕБОВАНИЙ ПОЛОЖЕНИЯ № 787-П
 Необходимо ли выделять технологические процессы более низкого уровня, чем в приложении к Положению № 787-П? Какие инциденты могут относиться к инцидентам операционной надежности? Разделять ли базы событий операционного риска и событий операционной надежности? Как учесть в отчетности изменения оргструктуры банка?

ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ/ ПОД/ФТ

- 34 **Михаил КАРАТАЕВ, банковский эксперт**
МИФЫ И РЕАЛЬНОСТЬ ПЛАТФОРМЫ «ЗНАЙ СВОЕГО КЛИЕНТА»
 Запуск платформы должен был существенно расширить возможности подразделений малого и среднего бизнеса банков, сократив число запросов подразделений финмониторинга. На практике этого не произошло. Почему банки отказываются от применения методологии платформы? Какие ошибки они допускают при обмене информацией с Банком России?
- 43 **Виталий КРИВОНОС, ООО «Экспертно-Правовой Центр БИФИТ»**
УЯЗВИМОСТИ В СИСТЕМЕ ДБО: ПОЧЕМУ БАНК ЗАПЛАТИЛ КЛИЕНТУ 27 МИЛЛИОНОВ РУБЛЕЙ И КАК ИЗБЕЖАТЬ ТАКИХ ПОТЕРЬ
 Большинство дел по искам клиентов о хищении денег с использованием систем «Клиент–Банк» заканчиваются не в пользу клиента. При этом суды редко рассматривают вопросы защищенности системы. Проанализируем дело о хищении с расчетного счета клиента почти 33 млн руб., которое рассматривалось более двух лет и дошло до Верховного суда.
- 49 **Дмитрий ГРОНИН, руководитель СВК**
Елизавета ДЕМИДОВА, ООО НКО «ЮМани»
ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ: ПРАВОВОЙ СТАТУС И ПРОБЛЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА-ОПЕРАТОРА
 Вариативность видов ЭСП, лимитов и иных ограничений может вызывать трудности при запуске электронного кошелька. Приведенные в статье схемы являются обобщением консультаций и дискуссий на различных площадках, в которых авторы принимали участие.

57 Геннадий БЕЛОВ, ООО «Атретек»

АВТОМАТИЗАЦИЯ МОНИТОРИНГА ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ ПРИ БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ КЛИЕНТОВ БАНКА НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ

Кредитные организации во всем мире и в России все чаще используют специализированные системы для автоматизированного распознавания сценариев (pattern recognition) подозрительных операций на фондовом, срочном и валютном рынках. Какой спектр задач решают такие системы и какие специфические требования к ним наиболее актуальны на сегодняшний день?

ИНФОРМАЦИОННАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

69 Алексей ПЛЕШКОВ, эксперт по информационной безопасности

ИМПОРТОЗАМЕЩЕНИЕ В ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ: ПРЕДЛАГАЕМ АЛЬТЕРНАТИВЫ ИНОСТРАННЫМ РЕШЕНИЯМ

Национальный координационный центр по компьютерным инцидентам во II квартале зафиксировал рост до 1000% (по отдельным показателям) активности злоумышленников в отношении объектов критической информационной инфраструктуры. Как сохранить приемлемый уровень защищенности? Какие отечественные продукты и сервисы могут стать заменой проверенным иностранным решениям? Что поможет снизить расходы?

ПРАКТИКА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И АУДИТА

80 Алла ЦИХ, КИВИ Банк (АО)

КАК СОЗДАТЬ РАБОТАЮЩУЮ СИСТЕМУ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ: КЕЙС ГРУППЫ QIWI

В статье описан подход к внедрению, поддержанию и повышению эффективности системы внутреннего контроля финансовой отчетности (СВК ФО), который позволит не только повысить осведомленность высшего руководства о рисках выпуска недостоверной финансовой отчетности, но и предоставлять более прозрачную и надежную информацию регулятору.

92 Сергей МОДЕРОВ, ООО «АйЭфЭрЭс Аудит»

АУДИТ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ КОМПАНИЙ И ЕЕ КОМПОНЕНТОВ: ПРАКТИЧЕСКИЙ ПРИМЕР ВОПРОСОВ И ОТВЕТОВ

Статья представляет собой решение практической задачи, где обобщено большое количество материалов АССА, и интересна подходами к разрешению практических ситуаций, возникающих при аудите групп компаний. Как внешний аудитор будет подходить к оценке и как внутреннему аудитору и контролеру учесть это при формировании консолидированной финансовой отчетности?

ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ

104 **РАСКРЫВАТЬ ЛИ ИНФОРМАЦИЮ О ЧИСТЫХ АКТИВАХ С УЧЕТОМ РЕКОМЕНДАЦИЙ БАНКА РОССИИ
О НЕРАСКРЫТИИ ОТЧЕТНОСТИ?**

108 **ФОРМИРОВАТЬ ЛИ РЕЗЕРВ ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ ПРИ НЕВЫПЛАТЕ НКО АО «НРД»
НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТИ И НКД ПО ЕВРООБЛИГАЦИЯМ?**