

Внутренний контроль в кредитной организации

Методический журнал

Издается с 2009 года.
Выходит один раз в квартал

№ 2 (50) \ 2021

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», 2021

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

Подписка через Интернет
www.reglament.net

Редакционная подписка
возможна с любого месяца.
Телефон отдела прямых продаж
(495) 252-1217, 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) 252-1217, 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) 252-1217.

Отпечатано в ООО «КЛУБ ПЕЧАТИ». Адрес: 127018, Москва, 3-й проезд Марьиной Рощи, 40, стр. 1, оф. 32. Тираж 1500 экз. Цена свободная. Подписано в печать 17.05.2021.

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, АО «Реалист Банк», советник председателя правления, к.э.н.

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

Содержание

КОНТРОЛЬ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

- 4 Кирилл ПИВОВАРОВ, компания FIS
Динара МАКСУМОВА, Промсвязьбанк

ВНЕДРЕНИЕ АВТОМАТИЗИРОВАННОЙ СУОР ДЛЯ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ БИЗНЕСА: КЕЙС ПСБ

Для применения Положения № 716-П банку важно получить работающий инструмент с максимальным количеством автоматизированных процессов, который позволит значительно снизить финансовые и репутационные потери в долгосрочной перспективе. О том, как ПСБ решил эту задачу с помощью инструмента FIS Operational Risk, — в статье.

- 15 Михаил ВИННИКОВ, консультант по ИТ-системам

ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ ПРИ ВНЕДРЕНИИ МИКРОСЕРВИСОВ

В статье рассмотрены управленческие и контрольные аспекты внедрения информационных систем, основанных на микросервисной архитектуре. Определены требования к контуру управления ИТ, контрольным точкам и процедурам, цель которых — минимизировать риски внедрения и эксплуатации систем.

ПРАКТИКА АУДИТА

- 30 Алсу ГАББАСОВА, ООО «Листик и Партнеры»

ПЛАН ВОССТАНОВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ: ОБЗОР ТИПИЧНЫХ НАРУШЕНИЙ

Практика показывает, что у регулятора к ПВФУ возникает много вопросов, связанных с его структурой, наполнением, но в большей степени — с его выполнимостью и обоснованностью. Что необходимо раскрыть в ПВФУ? Что учитывать при разработке стресс-сценариев? Как избежать оторванности мероприятий ПВФУ от реальности?

- 40 Михаил КОРНЕЕВ, АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

АУДИТ РЕЗУЛЬТАТОВ ОТРАЖЕНИЯ В ОТЧЕТНОСТИ АРЕНДОВАННЫХ АКТИВОВ

С недавних пор активы, арендованные банками на долгосрочной основе, превратились из ежемесячных операционных расходов в отражаемые на балансе в «полной» стоимости дисконтированные потоки от их использования. Такая нагрузка на собственные средства (капитал) должна быть адекватно и своевременно оценена СВА.

- 56 Ольга КОЖУМЯЧЕНКО, Андрей ПУГАЧЕВ, ПАО Сбербанк

АУДИТ ОТЧЕТОВ ОБ ОЦЕНКЕ СТОИМОСТИ ЗАЛОГА: НА КАКИЕ КЛЮЧЕВЫЕ ТРИГГЕРЫ ОБРАТИТЬ ВНИМАНИЕ

В статье приведены классификация и примеры допускаемых независимыми оценщиками отклонений, которые существенно влияют на стоимость объекта недвижимости. Показаны варианты аудиторских рекомендаций профильным службам банка по работе с выявленными отклонениями.

- 68 Алсу ГАББАСОВА, ООО «Листик и Партнеры»

НА ЧТО ОБРАТИТЬ ВНИМАНИЕ ПРИ ПОДГОТОВКЕ ГОДОВОГО ОТЧЕТА ПУБЛИЧНЫМИ АКЦИОНЕРНЫМИ ОБЩЕСТВАМИ

При каких условиях можно проставить статус «соблюдается» для дивидендной политики? Какую информацию о работе совета директоров нельзя упускать? Какие вопросы решаются только на очном заседании совета директоров?

КОМПЛАЕНС

- 78 Федор МУЗАЛЕВСКИЙ, Дмитрий КОБЕЦ, RTM Group

КАК ВЫПОЛНИТЬ НОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ ЦБ К ЗАЩИТЕ ПЛАТЕЖНОЙ ИНФОРМАЦИИ И СЭКОНОМИТЬ

В статье рассмотрены Положения Банка России, регулирующие деятельность по защите платежной информации, сроки, до которых нужно обеспечить выполнение требований, и даны рекомендации по оптимизации бюджета.

- 85 Михаил КАТАЕВ, банковский эксперт

ОПЕРАЦИОННАЯ ИНЖЕНЕРИЯ В ФИНАНСОВОМ МОНИТОРИНГЕ И НОВЫЕ АКЦЕНТЫ КОНТРОЛЬНОЙ СРЕДЫ КОМПЛАЕНСА

Для мошенников операционная инженерия становится «драйвером» эволюции схемотехники отмывания денег. Как банки могут использовать механизмы операционной инженерии для борьбы с мошенническими схемами?

- 96 Александр КОСТЯН, ПАО «Московский кредитный банк»

ДОРОЖНАЯ КАРТА ПОСТРОЕНИЯ САНКЦИОННОГО КОМПЛАЕНСА: АВТОМАТИЗАЦИЯ МОНИТОРИНГА КЛИЕНТСКОЙ БАЗЫ И ОПЕРАЦИЙ

Описанная в статье дорожная карта основана на опыте автора в развитии системы автоматизации, позволившей более чем на треть снизить трудозатраты комплаенс-подразделения, оптимизировать бизнес-процессы и документооборот.

- 104 Сергей ГЛАНДИН, Анна ИВОНИНА, Pen & Paper

КОМПЛАЕНС: ВМЕСТЕ И ВРОЗЬ. ВЫДЕЛЯТЬ ЛИ САНКЦИОННЫЙ КОМПЛАЕНС В ОТДЕЛЬНОЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЕ?

Проведенный весной 2021 г. опрос показал тенденцию выделения комплаенс-отдела из юридического департамента. Насколько нецелесообразно иметь санкционный комплаенс в юридическом департаменте? Понимают ли это банки и бизнес?

УРОВЕНЬ ПРОФИ

- 111 Оксана КОНОВАЛОВА, руководитель СВА

КВАНТОВОЕ МЫШЛЕНИЕ ДЛЯ ВНУТРЕННИХ АУДИТОРОВ И КОНТРОЛЕРОВ: МЕТОДИКИ, ТЕХНИКИ, НЕОБХОДИМЫЕ НАВЫКИ

В статье описаны семь шагов, которые помогут сделать бизнес-подразделения своими единомышленниками, добиться их содействия, а в результате — успешно провести проверку или мониторинг регуляторного риска.