

Внутренний контроль в кредитной организации

Методический журнал

Издается с 2009 года.
Выходит один раз в квартал

№ 4 (56) \ 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 14.11.2022.

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, к.э.н.

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

Содержание

ПОД/ФТ

- 6 Михаил КАРАТАЕВ, банковский эксперт
«ФИНМОН ПО РАСПИСАНИЮ»: ТОНКОСТИ ПРАКТИЧЕСКОЙ РЕАЛИЗАЦИИ ОСНОВНЫХ ИЗМЕНЕНИЙ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА
- Фраза «Война войной, а обед по расписанию» как нельзя лучше подходит для описания основных тенденций государственной политики и изменений законодательства в сфере ПОД/ФТ. Ни санкции, ни сложности работы бизнеса в условиях падения платежеспособного спроса не стали достаточным основанием для отсрочки вступления изменений в силу. Изменения эти не только требуют нетривиального методологического осмысления и внутренней адаптации системы комплаенс-контроля, но и напрямую затрагивают большинство клиентов кредитных организаций.

КОМПЛАЕНС

- 17 Парамон МЕЗАНОВ, практикующий юрист
СПЕЦИАЛЬНЫЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ МЕРЫ В ОТНОШЕНИИ КОРПОРАТИВНЫХ СДЕЛОК: ПОМОГАЕМ ВЕРНО ОЦЕНИТЬ РИСКИ
- На корпоративные сделки распространяется как особый порядок совершения сделок (Указ № 81), так и временный порядок исполнения обязательств перед иностранными кредиторами (Указ № 95). На практике за короткое время не так-то просто понять, является ли платеж законным. В статье в сжатом виде приведена информация, которая может оказаться полезной при принятии решения.
- 31 Оксана БЕДНОВА, Михаил КОРНЕЕВ, АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
КОМПЛАЕНС-КОНТРОЛЬ МЕР ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА. ПРОДОЛЖЕНИЕ
- Мы продолжаем описание процедур комплаенс-контроля за операциями кредитных организаций в условиях санкционного давления недружественных стран. Со времени предыдущей публикации к регуляторным мерам добавились поддержка мобилизованных заемщиков и изменения в трудовом законодательстве для участников специальной военной операции. Какие комплаенс-процедуры применять с учетом этих и других нововведений?
- 39 Аудиторско-консультационная группа «Коллегия Налоговых Консультантов»
Марина ЮФА, член правления Сообщества профессионалов в области приватности (РППА)
АКТУАЛИЗИРУЕМ ПРАВИЛА ПРИМЕНЕНИЯ ЗАКОНА О ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ В НОВЫХ УСЛОВИЯХ
- Закон № 266-ФЗ изменил правила работы с персональными данными, регулируемые Законом № 152-ФЗ. Применяется ли Закон № 152-ФЗ к иностранным лицам с 01.09.2022 с учетом Закона № 266-ФЗ? Какими критериями руководствоваться при отнесении данных к персональным? Как выбрать правильную конструкцию договора в части передачи и обмена персональными данными?

УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ

- 51 Анастасия СТАРИКОВА, АКГ «Листик и Партнеры»

РАСЧЕТ НОРМАТИВОВ В РЕАЛИЯХ 2022 ГОДА: КАК РЕШИТЬ ПРОБЛЕМЫ, ВОЗНИКШИЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ СВО И САНКЦИЙ

Как включать счета типа «С» в расчет обязательных нормативов банков? В чем особенности применения коэффициента риска 50 % по требованиям к заемщикам или группе связанных заемщиков для расчета нормативов концентрации риска? Как учитывать изменения страновых оценок?

- 56 Александра КОЛИНА, RS-Bank

МАКРОПРУДЕНЦИАЛЬНЫЙ ЛИМИТ: РАЗБИРАЕМСЯ В ТОНКОСТЯХ РАСЧЕТА И ПРИМЕНЕНИЯ

В 2023 г. Банк России планирует ввести очередную меру для сдерживания уровня высокорискованных необеспеченных кредитов — макропруденциальный лимит. Какими способами он рассчитывается, к каким видам кредитов применяется, какие характеристики кредитов учитываются при расчете?

- 68 Расил КАЛИМУЛЛИН, Светлана МИШАНИНА, компания «Финист-Софт»

ДЕТАЛИЗАЦИЯ ТРЕБОВАНИЙ ПОЛОЖЕНИЯ № 787-П: ПОДХОДЫ К РЕШЕНИЮ СЛОЖНЫХ ВОПРОСОВ

Какие подходы использовать при расчете предельных значений целевых показателей операционной надежности? Как определять фактические значения целевых показателей, если в технологических процессах есть вложенные подпроцессы? Насколько детальной должна быть оценка ожидаемого количества операций по технологическому процессу в единицу времени?

- 80 Иван ДУБРОВИН, CEO ScrumTrek, Agile Coach

Елена РОЗАНОВА, ООО «РИСКФИН»

ИННОВАЦИИ В БАНКАХ: ВОЗМОЖНОСТИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КОНТРОЛЯ

Своевременный пересмотр портфеля становится уже не только вопросом рентабельности, но и вопросом эффективности управления рисками, что означает необходимость контроля для СВА и СВК. Разделим продукты банка на «рабочий портфель» и «портфель инноваций» и детализируем риски для каждого из них, а также приведем шаблон для анализа инновационного проекта.

ПРАКТИКА АУДИТА

- 90 Ольга РАЗИНА, член СРО «Содружество»

ВНУТРЕННИЙ АУДИТ КИБЕРБЕЗОПАСНОСТИ: ОСНОВНЫЕ ШАГИ И ПОДХОДЫ К ВЫЯВЛЕНИЮ РИСКОВ

Хотя требование об оценке системы ИБ существует в Положении № 242-П давно, не все аудиторы могут справиться с этой задачей. В статье приведены примеры: комплексного запроса в подразделение ИБ, позволяющего оценить «зрелость» процессов и системы в целом; перечня тестов применяемых контролей; системы индикаторов для определения критичных операций.

Содержание

ОЦЕНКА КОНТРАГЕНТА

- 98 Александр СВИНЦОВ, ООО «ФБК»

ОЦЕНКА РЕАЛЬНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОНТРАГЕНТОВ: 13 ПРИЗНАКОВ И ПРОЦЕДУРЫ ИХ ПРОВЕРКИ

Процедуры оценки реальности деятельности контрагентов необходимо проводить на постоянной основе в соответствии с Положением № 590-П. На какие признаки в деятельности контрагента обратить внимание и какие современные проверочные процедуры наиболее эффективны для каждого признака?

- 106 Наталия КОЛОДЕЖНАЯ, Денис ЗОЛОТОВ, юридическая группа «Парадигма»

РЕКОМЕНДАЦИИ БАНКАМ ПРИ ПРОВЕРКЕ ПРОЦЕДУР ОДОБРЕНИЯ КРЕДИТА ВНУТРИ КОМПАНИИ-ЗАЕМЩИКА

ВС РФ регулярно напоминает, что для признания крупной сделки недействительной достаточно того, что сделка не была одобрена и другая сторона знала или заведомо должна была знать об этом. Поэтому банкам следует проявлять особую осмотрительность при проверке документов потенциальных заемщиков. Разберем основные сложности проверки и меры противодействия недобросовестным заемщикам.

ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ

- 113 **МОГУТ ЛИ ЛИЦА, РАБОТАЮЩИЕ В БАНКЕ ПО ДОГОВОРУ АУТСТАФФИНГА, ПОДПИСЫВАТЬ ДОКУМЕНТЫ
ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ?**

ЧИТАЙТЕ В ЭЛЕКТРОННОЙ ВЕРСИИ*

Снежана ГАЗИЯН, эксперт по банковскому комплаенсу, CIA, AIRC

КОМПАЕНС 2.Х: КОМУ СЕЙЧАС НУЖНЫ СТАНДАРТЫ ОТВЕТСТВЕННОГО УПРАВЛЕНИЯ

Одним из слов 2022 года объявлен термин permacrisis. После февраля банкам это слово понятно без перевода. И тем не менее календарный год завершается, наступает время подведения итогов и ревизии планов на 2023 г. Как показано в статье, ESG-повестка в комплаенсе-2023 может стать не раздражающим фактором, а стратегией выживания.

* https://futurebanking.ru/fpage/reglamentbank/magazine_3.