

Внутренний контроль в кредитной организации

Методический журнал

Издается с 2009 года.
Выходит один раз в квартал

№ 1 (65) \ 2025

Зарегистрирован Федеральной службой
по надзору в сфере связи, информационных
технологий и массовых коммуникаций
(Роскомнадзор) 30 ноября 2017 года.
Свидетельство о регистрации ПИ № ФС77-71749

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

Генеральный директор **Е.В. Якунина**

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

Верстка **С.В. Шеришорин**

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

© ООО «Регламент», 2025

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: 107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 27, 5 этаж, пом. 8а. 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 03.03.2025.

Экспертный совет журнала

Михаил КОРНЕЕВ, АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», руководитель 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, эксперт в сфере комплаенса и ПОД/ФТ (опыт работы в ВТБ, ГПБ, ПСБ и МКБ), к.э.н.

Алексей МАСЛОВ, сопредседатель Комитета по платежным системам Ассоциации банков России, председатель группы пользователей SWIFT в России

Содержание

КОМПЛАЕНС

- 6 Михаил КАРАТАЕВ, банковский эксперт

КОМПЛАЕНС-2025: ЦИФРОВОЙ РУБЛЬ, ЭКСТРЕМИЗМ, ДРОПЫ И НОВЫЕ РИСКИ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ

К началу 2025 г. международный, инвестиционный и кредитный сегменты банковского бизнеса перестали быть локомотивом развития сектора. Другими словами, российские банки впервые в истории стали больше зарабатывать на обслуживании расчетных операций, чем на кредитовании. Как подразделениям ПОД/ФТ адаптироваться к изменениям бизнес-процессов и стратегий развития?

- 15 Марат ЦИХМИСТРОВ, компания «Информзащита»

КАК ПОДКЛЮЧИТЬСЯ К ПЛАТФОРМЕ ЦИФРОВОГО РУБЛЯ: ДОКУМЕНТАЦИЯ, РЕШЕНИЕ, АУДИТ

Подключение к платформе цифрового рубля требует подхода специалистов с разных сторон: инфраструктуры, средств защиты информации и бизнес-решений. Этот процесс можно сравнить со складыванием головоломки в единую картину. Каждый элемент известен уже давно, главное — расположить их в нужном порядке.

- 24 Парамон МЕЗАНОВ, практикующий банковский юрист

ВОЗВРАТ ЗАЙМА НЕРЕЗИДЕНТУ: КЕЙС СУДЕБНОГО ТОЛКОВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ МЕР

В 2014 г. латвийский банк выдал российскому банку заем в долларах США под залог. Заем возвращен не был, заимодавец был признан банкротом и обратился в российский суд. Как суды прочитали запретительную правовую норму и как это повлияло на рассмотрение дела?

- 29 Сергей КИРЮШКИН, ООО «Газинформсервис»

ТРАНСГРАНИЧНОЕ ПРИЗНАНИЕ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ: КАК ОЦЕНИТЬ НАДЕЖНОСТЬ ЭП КОНТРАГЕНТА БАНКА

Ключевой аспект перевода трансграничного документооборота в безбумажный вид — возможность признания иностранной электронной подписи действительной. Анализируем основные проблемы в решении этой задачи и современный статус ее решения.

- 37 Юлия СЕВАСТЬЯНОВА, банковский юрист

АНТИМОНОПОЛЬНЫЙ КОМПЛАЕНС: ЧТО НЕ ТАК С ТОВАРНЫМ ЗНАКОМ «ПЕРВЫЙ ДОБРЫЙ БАНК»

Автор — непосредственная участница кейса — анализирует позицию Суда по интеллектуальным правам, который отказался оспорить решение УФАС, признавшего использование слов «первый добрый банк» недобросовестной конкуренцией.

Внутренний контроль в кредитной организации

Методический журнал

№ 1 (65) \ 2025

- 48 Парамон МЕЗАНОВ, практикующий банковский юрист

КАК ИЗБЕЖАТЬ ОБВИНЕНИЙ В НАРУШЕНИИ БАНКОВСКОЙ ТАЙНЫ: НЮАНСЫ ПЕРЕДАЧИ СВЕДЕНИЙ В ЧАСТНОПРАВОВОМ ПОРЯДКЕ

Вопрос обработки информации, составляющей банковскую тайну, относится к числу «вечных». В статье внимание сосредоточено на прикладных аспектах и практике судов. Что считать банковской тайной и какие ситуации исключаются из режима банковской тайны? На что обращать внимание при трансграничной передаче сведений?

ПРАКТИКА АУДИТА

- 58 Юлия БЕЛЯКОВА, МКА «Покровская застава»

Денис ЛУКАШ, юридическая компания Lukash & Partners

ЛЕГАЛИЗАЦИЯ ПЕРЕДАЧИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ ПРИ РАБОТЕ С ВНЕШНИМИ И ВНУТРЕННИМИ КОНСУЛЬТАНТАМИ И АУДИТОРАМИ

Все, что связано с персональными данными, — «головная боль» внутренних аудиторов. Обратим внимание на аспект, который часто упускают из вида: что считать достаточным основанием для обработки данных, например в случае инициативного аудита?

- 63 Татьяна КУЗИНА, эксперт, руководитель управления методологии крупного розничного банка

КАК ОЦЕНИТЬ ЭФФЕКТИВНОСТЬ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМ ПРОДУКТОМ В СООТВЕТСТВИИ С РЕКОМЕНДАЦИЯМИ 19-МР

Если ваш банк уже присоединился к Принципам 19-МР, то в плане СВА на 2025 г. уже должна быть проверка с темой «Оценка эффективности системы управления финансовым продуктом». Как быть, если такой проверки в планах не предусмотрено?

- 73 Надежда КУЛАКОВА, руководитель службы внутреннего аудита

АУДИТ ПРИМЕНЕНИЯ ПДН: МЕТОДОЛОГИЯ И ПРИМЕРЫ

Рост закредитованности физлиц и высокие риски неплатежеспособности стали причиной более пристального внимания к ПДН. Рассмотрим подходы к аудиту ПДН и типичные ошибки, которые могут встретиться в ходе аудиторской проверки.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

- 81 Кирилл ЧЕКУДАЕВ, RTM Group

УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ АУТСОРСИНГА ИТ-ПОСТАВЩИКОВ: КАК КОРРЕКТНО СФОРМИРОВАТЬ ТРЕБОВАНИЯ

Аутсорсинг становится все популярнее у банков, поскольку позволяет сокращать операционные издержки. Какими нормами и документами руководствоваться при определении риска аутсорсинга? Как установить необходимые метрики? Что делать тем, кто не может диктовать свои условия?

Содержание

- 87 Ольга РАЗИНА, независимый эксперт, член СРО «Содружество»

КАК КИБЕРУСТОЙЧИВАЯ КУЛЬТУРА ДОЛЖНА ПОМОЧЬ ВЗАИМОДЕЙСТВИЮ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА И ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ ИБ

Периметр задач ИБ охватывает наиболее чувствительные данные и ресурсы, а обмен и обсуждение с подразделением внутреннего аудита зачастую вызывают сопротивление. Однако риски обмена информацией менее весомы, чем преимущества скоординированного управления рисками, в основе которого — киберустойчивая культура.

БОРЬБА С МОШЕННИЧЕСТВОМ

- 95 Екатерина КОРНЮШИНА, ООО «Эй Ай Дипфейк»

ПЯТЬ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИХ ИНСТРУМЕНТОВ ЗАЩИТЫ ОТ ДИПФЕЙКОВ И КОНЦЕПЦИЯ ZTA

В 2025 г. в тренде будут мошеннические схемы с использованием ИИ. Вместо того чтобы полагаться на статичные профили идентификации, банки должны переключить внимание на непрерывную проверку во всех точках соприкосновения с клиентами.

ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ

- 104 **КАК ЗАПОЛНЯТЬ СТРОКИ 14-16 РАЗДЕЛА 4 ФОРМЫ 0409808 ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА
ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ?**
- 107 **ДОЛЖНЫ ЛИ ВСЕ СОТРУДНИКИ ИБ СООТВЕТСТВОВАТЬ ТРЕБОВАНИЯМ ПРОФСТАНДАРТА
ДЛЯ СПЕЦИАЛИСТОВ ИБ В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ?**