

Внутренний контроль в кредитной организации

Методический журнал

Издается с 2009 года.
Выходит один раз в квартал

№ 2 (58) \ 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 26.05.2023.

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

КОНТРОЛЬ РИСКОВ

- 6 **КОНЦЕПЦИЯ ОТКРЫТЫХ API И ЗАЩИТА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ: НЕТ ЛИ ПРОТИВОРЕЧИЯ**
Подготовленная Банком России и Ассоциацией Финтех концепция развития открытых API выглядит крайне передовой. Но имеется и обратный тренд — закрытие части публичных данных. Как эти тренды будут согласовываться между собой? Что ждет рынок в части открытых API в ближайшем будущем?
- 13 Анастасия СТАРИКОВА, ООО «Листик и Партнеры»
КАКИЕ СЛАБЫЕ МЕСТА В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ ВЫЯВЛЯЮТ АУДИТОРЫ
Более года прошло с момента, когда банки должны были разработать новое положение по управлению операционным риском. Какие слабые и спорные места в системе управления операционным риском выявил аудит, на что обратить внимание и что необходимо доработать в ходе оценки эффективности управления операционным риском в 2023 г. внутренним аудиторам?
- 24 Парамон МЕЗАНОВ, практикующий банковский юрист
РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ИЛИ ЗАЩИТА ОТ САНКЦИЙ: ЧТО ВАЖНЕЕ
Раскрытая или переданная банками и их контрагентами информация может быть использована для введения новых или ужесточения действующих иностранных санкций. Какими нормативными документами руководствоваться при принятии решения раскрывать или не раскрывать информацию и какие риски для банка-кредитора несет нераскрытие информации заемщиками?
- 32 Дмитрий МИНЕЕВ, ГК «Финист»
ИМПОРТОЗАМЕЩЕНИЕ ПО БЕЗ ЛИШНИХ ЗАТРАТ: ПЛАН ДЛЯ НЕБОЛЬШИХ РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВ
При переходе на импортонезависимое ПО банки часто стремятся прежде всего заменять АБС, системы ДБО, электронного документооборота, кредитные конвейеры. Но, по мнению экспертов, начинать надо с другого. Какой должна быть последовательность внедрения импортонезависимого ПО в небольших региональных банках с учетом недостаточных разъяснений регулятора, нехватки специалистов и денег?

ПРАКТИКА АУДИТА

- 36 Иван ПРИБЫЛЬНОВ, Россельхозбанк
ТЕХНИЧЕСКИЙ АУДИТ БЮДЖЕТА СТРОИТЕЛЬНОГО ПРОЕКТА С УЧЕТОМ ВОЛАТИЛЬНЫХ ЦЕН
В 2021–2022 гг. Россельхозбанк столкнулся с необходимостью пересмотреть стоимость финансируемых проектов из-за резкого изменения цен на материалы. Тогда встал вопрос об изменении подхода к оценке бюджета проекта. Описанный метод позволяет быстро анализировать стоимость проекта и прогнозировать ее с учетом актуальных цен на материалы. Он может быть применен как в крупных, так и в небольших банках.

- 43 Александра УЛЕЗКО, Ulezko.legal

ЧТО НЕ УЧИТЫВАЮТ БАНКИ ПРИ ПРОВЕРКЕ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ЗАЕМЩИКА: ВЗГЛЯД ЮРИСТА

Согласно п. 3.3 Положения № 590-П, финансовое состояние заемщика может оцениваться как плохое, в частности, когда заемщик является «устойчиво неплатежеспособным». Но это понятие в Положении № 590-П не раскрывается. Чем же должны руководствоваться банки при оценке рисков по ссудам?

- 51 Евгений ЗВЕРЕВ, Сергей КАБАРДИН, ассоциация «ИВА»

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ БЕНФОРДА: ПРОСТОЙ И ДОСТУПНЫЙ ИНСТРУМЕНТ АНАЛИЗА ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ ДАННЫХ

Статистические методы анализа информации постепенно вытесняются Big Data и ERP-системами. Но эти подходы дорогостоящие и требуют специальных навыков. Аудитору могут понадобиться более простые и дешевые инструменты для обнаружения нетипичных операций в учетных данных. Предложенный инструмент позволит быстро сформировать выборку.

ПОД/ФТ

- 67 Михаил КАРАТАЕВ, банковский эксперт

НОВАЯ РЕАЛЬНОСТЬ КОМПЛАЕНСА В 2023 ГОДУ: МАССОВЫЕ ОНЛАЙН-ПРОВЕРКИ БАНКОВ И ИЗМЕНЕНИЕ ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА

Итогом последних месяцев для банков, строивших комплаенс-модели по указаниям регулятора, стала необходимость самостоятельно принимать решения. На какие тенденции в проверках Банка России обратить внимание, как изменился профиль физлица, совершающего высокорисковые операции, и как платформа «Знай своего клиента» изменила профиль рискованных компаний?

- 77 Алена ХАРИТОНОВА, РНКБ Банк

ВЫЯВЛЕНИЕ ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ КЛИЕНТОВ-БЮДЖЕТОПОЛУЧАТЕЛЕЙ

Многие типологии сомнительных схем в сфере расходования бюджетных средств имеют схожие признаки. Покажем обобщенную типологию по наиболее актуальным сейчас схемам и способы минимизации риска вовлечения банка в такие подозрительные операции. Речь пойдет как о финансировании госконтрактов, так и о выделении субсидий (грантов), которые покрывают расходы в рамках национальных/региональных проектов.

- 81 Дмитрий ВАФИН, ООО «ПроКомплаенс»

МАШИННОЕ ОБУЧЕНИЕ В ЦЕЛЯХ ПОД/ФТ: КАК ПРЕОДОЛЕТЬ СЛОЖНОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ

Машинное обучение позволяет выявлять подозрительную активность на раннем этапе, более точно определять риск подозрительных операций. Рассмотрим типичные сложности, с которыми, применяя ML, сталкивается большинство банков: кадровый ресурс, экспертиза, наличие данных, выбор подхода, — а также ошибки, которые не позволяют достичь нужного результата.

Содержание

КОМПЛАЕНС

89 ОПЕРАЦИИ ИНОСТРАННОГО АГЕНТА: ЧТО РАЗРЕШЕНО, А ЧТО ЗАПРЕЩЕНО

В деятельности банков все более заметны клиенты со статусом иноагентов. Операции этих лиц нужно контролировать отдельно от операций других подконтрольных категорий клиентов. Выделить прикладные аспекты банковского обслуживания иностранных агентов мы попросили банковских экспертов в сфере комплаенса.

ИНФОРМАЦИОННАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

96 Рустам ГУСЕЙНОВ, radcop.online

ЧТО СТО БР НОВЫЙ НАМ ГОТОВИТ

СТО БР БФБО-1.5-2023 вступает в силу с 1 октября 2023 г. Впереди переход на новые форматы взаимодействия с ФинЦЕРТ, полное освоение процессов, начавшихся с появлением в 2020 г. Положения № 716-П. И хотя может показаться, что у банков было достаточно времени (почти полгода) на безболезненный переход, интересно понять: так ли это на самом деле и какие подводные камни скрывает новый стандарт?

100 Федор МУЗАЛЕВСКИЙ, RTM Group

КОЛИЧЕСТВЕННАЯ И КАЧЕСТВЕННАЯ ОЦЕНКА РИСКОВ ИБ: ПРАКТИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

Оценка рисков ИБ анализируется в статье через призму требований ГОСТ Р 57580.3-2022 и цикла Деминга (Шухарта), в соответствии с которым система управления рисками ИБ включает в себя четыре этапа: планирование, реализацию, контроль, совершенствование. Вторая стадия — реализация оценки риска ИБ — рассмотрена на примерах.

ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ

108 МОЖНО ЛИ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ ИЗМЕНИТЬ ЛИМИТ ПЕРВОНАЧАЛЬНОЙ СТОИМОСТИ ОС СО 100 000 ДО 3000 РУБЛЕЙ?