

Внутренний контроль в кредитной организации

Методический журнал

Издается с 2009 года.
Выходит один раз в квартал

№ 4 (52) \ 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) 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 ООО «КЛУБ ПЕЧАТИ». Адрес: 127018, Москва, 3-й проезд Марьиной Рощи, 40, стр. 1, оф. 32. Тираж 1500 экз. Цена свободная. Подписано в печать 24.11.2021.

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 РИСКОВ

- 4 Елена РОЗАНОВА, ООО «РИСКФИН»

ПОЛОЖЕНИЕ № 716-П: ПРЕДЪЯВИТЕ ВАШИ ДОКУМЕНТЫ

Положение № 716-П и разъяснения к нему установили «бенчмарк» требований на уровне крупнейших банков. Анализ изменений показывает, что «пропорциональное регулирование» оказалось не таким уж пропорциональным. Как за прошедший год поменялась ситуация у банков и как изменился «корпус текстов», прямо или опосредованно связанных с требованиями к СУОР?

- 15 Михаил КАРАТАЕВ, банковский эксперт

ПЛАТФОРМА «ЗНАЙ СВОЕГО КЛИЕНТА»: КАК НАЙТИ БАЛАНС МЕЖДУ СРОЧНЫМ И ВАЖНЫМ

Банки стоят перед выбором: срочно исполнять изменившиеся нормы обязательной отчетности или сосредоточиться на управлении рисками сомнительных сделок. Игнорирование любого из этих направлений может стать основанием для отзыва лицензии. Цель статьи — помочь банкам понять скрытые особенности методологии нововведений для эффективного распределения ресурсов и выбора приоритетов.

ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

- 27 Снежана ГАЗИЯН, CIA, AIRC

КОНТРОЛЬНЫЕ САМООЦЕНКИ КАК ИНСТРУМЕНТ НЕПРЕРЫВНОГО ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ (НА ПРИМЕРЕ ПОД/ФТ/ФРОМУ)

Пандемия заставила пересмотреть подходы к роли и организации системы внутреннего контроля. Все больший вес приобретают консультационные функции, координация и поддержка изменений. Инструментом для решения новых задач является опора на контрольные самооценки. В статье приведен практический пример подхода к формированию анкеты для такой самооценки.

- 38 Алла ЦИХ, КИВИ Банк (АО)

КАК СВК МОЖЕТ ЭКОНОМИТЬ НА КОНСУЛЬТАЦИОННЫХ УСЛУГАХ И РАСХОДАХ НА ВНЕШНИЙ АУДИТ: КЕЙС БАНКОВСКОГО ХОЛДИНГА QIWI

Регуляторы требуют повышать эффективность СВК. В то же время экономическая ситуация вынуждает сокращать расходы на ФОТ и оплату услуг консультантов. В статье приведены примеры и рекомендации, как можно сэкономить при поддержке и развитии эффективной СВК. Все они учитывают требования Закона Сарбейнса–Оксли, которые Группа QIWI выполняет с 2014 г.

САНКЦИОННЫЙ КОМПЛАЕНС

- 49 Дина БАБЫНИНА, банковский эксперт

АНАЛИЗ НОВЫХ ПРОДУКТОВ БАНКА С ТОЧКИ ЗРЕНИЯ САНКЦИОННЫХ РИСКОВ: ПРАКТИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

Анализ санкционных рисков новых продуктов — неотъемлемый этап процесса одобрения продуктов и элемент программы санкционного комплаенса. При этом процесс оценки санкционных рисков продуктов регламентирован далеко не во всех банках. Какие аспекты формализовать на этапе построения процесса? Какую информацию включить в чек-лист?

ПРАКТИКА АУДИТА

- 57 Михаил КОРНЕЕВ, АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
АУДИТ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА): ЧТО ПРОВЕРЯТЬ И КАКИЕ ПРОЦЕДУРЫ ИСПОЛЬЗОВАТЬ
Основных направлений два: первое — наращивание собственных средств (капитализация) для развития бизнеса, второе — компенсация (превентивный анализ) вероятных потерь стоимости активов или возникновения непредвиденных обязательств, снижающих величину капитала. Каждому направлению соответствуют свои аудиторские процедуры, которые мы и рассмотрим.
- 71 Алексей МЕНЯЙЛОВ, Банк ВТБ (ПАО)
ПРАКТИКА ПРОВЕДЕНИЯ ИТ-АУДИТА НА СООТВЕТСТВИЕ ТРЕБОВАНИЯМ ПОЛОЖЕНИЙ № 483-П И № 716-П: ОПЫТ БАНКА ВТБ
Расчет величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов (ПВР-подход) и внедрение новых методов управления операционным риском требуют подготовки заключения внутреннего аудита, подтверждающего выполнение требований Положений № 483-П и № 716-П. Какие направления проверять, какие информационные системы и ИТ-процессы включить в периметр проверки с учетом ограниченных сроков аудита?
- 80 Ольга КОЖУМЯЧЕНКО, Андрей ПУГАЧЕВ, ПАО Сбербанк
DIGITAL-АУДИТ: ИНСТРУМЕНТЫ ПРОВЕРКИ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО КОРПОРАТИВНЫМ ССУДАМ
Развитие digital-аудита, повышая востребованность результатов аудита у наблюдательного совета и высшего менеджмента, ставит и новые вызовы для СВА. В чем они заключаются на этапе, когда СВА уже активно применяет отдельные digital-инструменты? По каким алгоритмам проводить портфельные проверки? Как автоматизировать обработку обратной связи?
- 90 Екатерина БОРОВКОВА, Анастасия ЕФРЕМОВА, ООО «Листик и Партнеры»
КАК ОЦЕНИВАТЬ ЭФФЕКТИВНОСТЬ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ ПО ПОЛОЖЕНИЮ № 716-П В 2022 ГОДУ
Сейчас перед банками встает вопрос о разработке методики оценки эффективности управления операционным риском по Положению № 716-П. Как показывает практика, во многих банках система управления операционным риском по Положению № 716-П только разрабатывается или тестируется. На что в таких условиях опираться внутреннему аудитору? Какие сложности могут возникнуть?

ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ

- 98 ВКЛЮЧАЮТСЯ ЛИ ПРЯМО КОНТРОЛИРУЕМЫЕ БАНКОМ ЛИЦА В ЕДИНУЮ ГРУППУ СВЯЗАННЫХ С НИМ ЛИЦ ПРИ РАСЧЕТЕ НОРМАТИВА H25?
- 100 СЧИТАЮТСЯ ЛИ ДЕБИТОРЫ ГРУППОЙ СВЯЗАННЫХ ЗАЕМЩИКОВ ИЛИ СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ ЛИЦАМИ ПРИ ВКЛЮЧЕНИИ ПРАВА РЕГРЕССА В ДОГОВОРЫ ФАКТОРИНГА?
- 105 УМЕНЬШАТЬ ЛИ ПРИБЫЛЬ ТЕКУЩЕГО ГОДА НА ВЫПЛАЧЕННЫЕ АВАНСОМ ПРОЦЕНТЫ ПО ВКЛАДАМ ПРИ РАСЧЕТЕ КАПИТАЛА ПО ПОЛОЖЕНИЮ № 646-П?
- 108 В КАКОЙ СРОК РАСКРЫВАТЬ ГОДОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ, ЕСЛИ БАНК ОСВОБОЖДЕН ОТ СДАЧИ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ЭКЗЕМПЛЯРА В ФНС?