

Внутренний контроль в кредитной организации

Методический журнал

Издается с 2009 года.
Выходит один раз в квартал

№ 2 (62) \ 2024

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 **Е.В. Якунина**

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», 2024

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 27.05.2024.

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 **Илья ТРОФИМОВ, Андрей ЭГИ, Виталий САМОШИН, Андрей ЗИМИН, ПАО Сбербанк**
КАК ИСПОЛЬЗОВАТЬ МЕТОДЫ МОШЕННИКОВ ПРОТИВ НИХ: ГРАФОВАЯ АНАЛИТИКА И ДРУГИЕ ИНСТРУМЕНТЫ АУДИТА
 В статье представлены результаты экспериментов по восстановлению из хешей номеров банковских карт, перехвата трафика GSM-сети для исследования защищенности канала SMS, примеры идентификации мошенников методом графовой аналитики. Особое внимание уделяется механизмам защиты от использования мошенниками информации, полученной из открытых источников с помощью технологии OSINT.
- 17 **Михаил КАРАТАЕВ, банковский эксперт**
Инга ТУМАСЬЕВА, МИРЭА — Российский технологический университет
КЛИЕНТ-ФИЗИЦО КАК ПРИОРИТЕТ КОНТРОЛЬНЫХ МЕР КОМПЛАЕНСА В 2024 ГОДУ
 После запуска платформы «Знай своего клиента» и сокращения внешнеэкономических операций в структуре высокорисковых операций появился заметный акцент на вовлечение физлиц. Если комплаенс строит работу с ними только на нормах законодательства, то такой банк бесконтрольно принимает на себя риски. Именно поэтому в 2024 г. залогом эффективности комплаенса становится точность методологии работы с физлицами.
- 26 **Геннадий БЕЛОВ, ООО «Атретек»**
ПРАКТИЧЕСКИЙ ОПЫТ ПРИМЕНЕНИЯ ИИ ПРИ РАСПОЗНАВАНИИ МОШЕННИЧЕСТВА НА ФОНДОВОМ, СРОЧНОМ И ВАЛЮТНОМ РЫНКАХ
 В статье описан кейс создания автоматизированной системы противодействия мошенничеству, включающей в себя около 150 алгоритмов распознавания подозрительных сценариев. Для тонкой настройки алгоритмов, как и для решения других задач проекта, использовался искусственный интеллект. С какими проблемами пришлось столкнуться? В каких задачах ИИ показал наибольшую эффективность?

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

- 39 **Светлана БЕЛЯЛОВА, Росбанк**
ПРАКТИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ РИСКОВ АУТСОРСИНГА
 Регулирование в области управления операционными рисками постоянно расширяется за счет вопросов управления специфическими рисками — такими как риски аутсорсинга. Регулятор в явном виде определяет перечень рисков, присущих аутсорсингу, но на данный момент не предоставил методических рекомендаций по порядку их оценки. Статья поможет восполнить этот пробел.

КОМПЛАЕНС

- 52 **Татьяна КУЗИНА, Азиатско-Тихоокеанский Банк (АО)**
ТИПИЧНЫЕ ОШИБКИ ОПЕРАТОРА ПРИ ОБРАБОТКЕ И ОБЕСПЕЧЕНИИ ЗАЩИТЫ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ
Рост штрафов за нарушение требований к обработке персональных данных и неослабевающее внимание законодателя к этой теме позволяют сделать вывод, что теперь нужно уметь не только защитить данные от утечки, но и правильно организовать их обработку. Разберем основные ошибки, которые могут возникать до начала обработки, при запросе документов, трансграничной передаче, уничтожении персональных данных.
- 61 **Илья ШЕНГЕЛИЯ, VEGAS LEX**
ГРАНИЦЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ КОМПЛАЕНС-МЕНЕДЖЕРА: КАК ИХ ОПРЕДЕЛИТЬ И ЗАЩИТИТЬСЯ ОТ НЕОБОСНОВАННЫХ ПРЕТЕНЗИЙ
Во второй половине 2023 г. суды рассмотрели ряд показательных споров об ответственности специалистов, управляющих в кредитных организациях регуляторными рисками. Эти споры наглядно демонстрируют, кто и за что будет нести ответственность, если, несмотря на превентивные меры, комплаенс-риск все же реализуется. По каким критериям суды определяют границы ответственности и какие можно принять меры, чтобы предупредить излишние споры?
- 67 **Парамон МЕЗАНОВ, практикующий банковский юрист**
СПЕЦИАЛЬНЫЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ МЕРЫ: КАК НЕ ЗАПУТАТЬСЯ В КАТЕГОРИЯХ ИНОСТРАННЫХ ЛИЦ И ПРАВИЛАХ ЗАКЛЮЧЕНИЯ СДЕЛОК С АКЦИЯМИ
Предлагаем подборку вопросов, ответы на которые заставила искать практика применения нормативных правовых актов о специальных экономических мерах. Кого следует относить к специальным иностранным лицам? Что считается надлежащим доказательством исполнения обязанности раскрывать информацию о контролируемых иностранных компаниях? В каких случаях сделки залога акций и долей в уставном капитале потребуют индивидуального разрешения?
- 74 **Алексей ФЕДОРЯКА, «Сапожников и партнеры» (Москва)**
ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ ВНЕШНЕТОРГОВЫХ СДЕЛОК: О ЧЕМ НУЖНО ПРЕДУПРЕДИТЬ КЛИЕНТОВ
Банки могут не только выявлять нарушения, но и помогать компаниям в исполнении контрактов, снижать риски наступления договорной и административной ответственности. Это возможно при условии тщательной проработки сторонами положений контрактов совместно с банками. Разберем несколько случаев из практики и новые ограничения в сфере финансового/банковского контроля.

Содержание

ПРАКТИКА АУДИТА

- 80 Надежда КУЛАКОВА, руководитель службы внутреннего аудита
АУДИТ ОПЕРАЦИОННОЙ НАДЕЖНОСТИ: КАК АУДИТОРУ ПОДГОТОВИТЬСЯ К ПРОВЕРКЕ БАНКА РОССИИ
 Банк России все чаще стал включать проверку операционной надежности в планы проверок рабочих групп. Проанализируем ключевые аспекты аудиторской проверки с учетом подходов регулятора к проверке эффективности операционной надежности и приведем пример аудиторского отчета, который поможет ничего не упустить.

ИНФОРМАЦИОННАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

- 91 Александр ВИНОГРАДОВ, ФГУП «ЦНИИХМ»
 Анастасия НИКОЛАЕВА, независимый эксперт
КАК ПРАВИЛЬНО НАПИСАТЬ ДОКУМЕНТЫ ПО ИБ: ШПАРГАЛКА ОТ ЭКСПЕРТОВ ДЛЯ НЕБОЛЬШИХ БАНКОВ. ЧАСТЬ 4
 Завершаем цикл статей о документах, регламентирующих обеспечение ИБ, защиту персональных данных и критической информационной инфраструктуры в банке. Какие приказы и внутренние нормативные документы должны быть разработаны и утверждены в рамках выполнения требований Федерального закона от 26.07.2017 № 187-ФЗ?

ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ

- 95 **ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТОВ, ПЛАТФОРМА ЗСК, ПЕРЕЧЕНЬ ЭКСТРЕМИСТОВ: ОТВЕТЫ РОСФИНМОНИТОРИНГА НА ВОПРОСЫ БАНКОВ**
- 100 **ПОРЯДОК ИДЕНТИФИКАЦИИ ДОЛЖНИКА БАНКОМ-ЦЕССИОНАРИЕМ ПРИ УСТУПКЕ ПРАВА ТРЕБОВАНИЯ ПО КРЕДИТНОМУ ДОГОВОРУ**
- 103 **КАК ВКЛЮЧАТЬ РЕЗЕРВ ПРЕДСТОЯЩИХ ОТПУСКОВ В РАСЧЕТ НОРМАТИВА НЗ?**
- 106 **КАКИЕ ВЫПЛАТЫ СОТРУДНИКАМ, ПРИНИМАЮЩИМ РИСКИ, СООТВЕТСТВУЮТ ОПРЕДЕЛЕНИЮ ГАРАНТИРОВАННЫХ ВЫПЛАТ?**