

# 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.

# Внутренний контроль в кредитной организации

## Методический журнал

---

# № 2 (62) \ 2024

---

### 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?**