

# Внутренний контроль в кредитной организации

## Методический журнал

Издается с 2009 года.  
Выходит один раз в квартал

# № 2 (66) \ 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**

Главный редактор информационно-  
методической системы «РегламентБанк»

**И.М. Ананьева**

ananieva@reglament.net

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 27.05.2025.

### 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

**Татьяна КУЗИНА**, председатель Комитета по методологии Ассоциации российских банков

## Содержание

### КОМПЛАЕНС

- 6 Михаил КАРАТАЕВ, эксперт в сфере комплаенса и ПОД/ФТ  
**ПРОВЕРЕНО ВРЕМЕНЕМ: КАК МЕНЯЮТСЯ ПОДХОДЫ К ПОД/ФТ В 2025 ГОДУ**  
Банк России перезапускает механизм надзора, возвращая в практику проверенные временем, но подзабытые методики — в поле зрения надзора попали операции, описанные в методических документах Банка России еще в 2010 г. Банки оказались не готовы к такому повороту. Анализируем ключевые изменения, типичные ошибки и приводим рекомендации, которые позволят не только сохранить лицензию, но и остаться на шаг впереди регулятора.
- 15 Татьяна КУЗИНА, Комитет по методологии АРБ  
**ДИСТАНЦИОННОЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ПРОДУКТОВ: НЕТРИВИАЛЬНЫЕ ЗАДАЧИ РЕКОМЕНДАЦИЙ 22-МР**  
Как отразить все рекомендации регулятора в мобильном представлении?  
Как обеспечить интерактивное согласие клиента с каждым условием?  
Как разместить положения и условия продукта и услуги на той же странице интерфейса, где предоставляется продукт или услуга? Пока никто как следует не понимает, как все это реализовать, а реализация требуется до конца года. В статье предложены варианты решения этих задач.
- 34 Парамон МЕЗАНОВ, практикующий банковский юрист  
**КАК МНОЖЕСТВЕННОЕ ГРАЖДАНСТВО ВЛИЯЕТ НА ПРАВОВОЙ СТАТУС ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА**  
При применении специальных экономических мер банки вынуждены уделять особое внимание лицам, имеющим два или более паспорта разных государств либо один паспорт плюс один или несколько видов на жительство. Специальные законы не наделяют данную категорию особым статусом, поэтому обратимся к Закону № 173-ФЗ и разъяснению Банка России. А также разберемся, является ли наличие иностранного гражданства основанием для включения российского гражданина в перечень блокируемых лиц.

### УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

- 41 Майя САВИЦКАЯ, эксперт в сфере управления рисками и внутреннего контроля финансовых организаций  
**УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ ИНФОРМАЦИОННЫХ СИСТЕМ: ВАЖНЫЕ ОБЛАСТИ ПРИ ПОСТРОЕНИИ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С ПОСТАВЩИКАМИ ИТ-УСЛУГ**  
Каждый фактор, влияющий на реализацию риска информационных систем (ИС), требует разработки отдельных мероприятий. Один из таких факторов — взаимодействие с ИТ-поставщиками. Посмотрим на него через призму обеспечения операционной надежности, управления информационными угрозами и риском аутсорсинга ИС, разберем лучшие практики по устранению технологической зависимости от ИТ-поставщиков — в том числе в части импортозамещения ИС.

# Внутренний контроль в кредитной организации

## Методический журнал

№ 2 (66) \ 2025

### ПРАКТИКА АУДИТА

57 Илья ТРОФИМОВ, Георгий ЗАХАРОВ, ПАО Сбербанк

#### **ИСПОЛЬЗОВАНИЕ OPEN-SOURCE ИНСТРУМЕНТОВ И AI-АССИСТЕНТОВ В АУДИТЕ ДЛЯ КОНТРОЛЯ КАЧЕСТВА ДАННЫХ**

В статье на примере кейса Сбербанка показано, как сочетание open-source решений и AI-инструментов, с одной стороны, позволяет службе внутреннего аудита проводить более комплексные и технологичные проверки с лучшим качеством и более коротким сроком, а с другой стороны — минимизирует риски зависимости от зарубежных технологий.

### ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

68 Парамон МЕЗАНОВ, практикующий банковский юрист

#### **КОГДА ДОПУСТИМО ДРОБЛЕНИЕ ПЛАТЕЖЕЙ ДЛЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПЕРЕД ИНОСТРАННЫМИ КРЕДИТОРАМИ?**

Невозможность использовать по собственному усмотрению денежные средства, зачисленные на счет типа «С», заставляет искать пути обхода строгих правил. Наряду со сложными конструкциями остается популярным элементарное дробление суммы обязательства на части. Банк, проводя подобные платежи, сталкивается с «тестированием красной линии». Как понять, где заканчиваются пределы дозволенного?

### ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

74 Алла ЦИХ, ООО «Полет Финанс» и Группа NansuQ (бывш. Qiwi)

#### **ДЕВЯТЬ РЕКОМЕНДАЦИЙ ПО СОЗДАНИЮ РАБОТАЮЩЕЙ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

В статье приведены рекомендации, основанные на практическом опыте автора: как организовать систему управления рисками и внутреннего контроля (СУРиВК), чтобы обеспечить централизованное управление рисками, максимальную автоматизацию и оптимизацию работ? Даже если затраты на создание такой системы кажутся существенными, она в итоге позволит сократить расходы на покрытие рисков и устранение замечаний.

### МОШЕННИЧЕСТВО

90 Максим СЁМОВ, Комитет по повышению финансовой грамотности АРБ

#### **ВЫЯВЛЕНИЕ ДРОПОВ В БАНКЕ: КЕЙС ИСПОЛЬЗОВАНИЯ НЕЙРОСЕТИ**

Чтобы увидеть дропа в обычном на первый взгляд клиенте, потребуются анализ множества параметров и поиск закономерностей. Помочь в этом может бесплатная нейросеть. Поделимся наблюдениями за дропами от банков, входящих в АРБ, и расскажем о проекте использования нейросети для выявления признаков дропа в обороте по счету клиента.

## Содержание

### 106 Алексей ПЛЕШКОВ, независимый эксперт по информационной безопасности **МОШЕННИЧЕСТВО В КАДРОВЫХ ПРОЦЕССАХ ПРИВЛЕЧЕНИЯ И НАЙМА РАБОТНИКОВ: ПРИЗНАКИ, ПРИМЕРЫ, РЕКОМЕНДАЦИИ**

Российская HR-отрасль, по сути, не замечает проблему мошенничества в кадровых процессах привлечения и найма работников. Тем не менее, автор много раз сталкивался с подобными кейсами и даже выступал консультантом на стороне жертвы мошенников. Как противодействовать подобным атакам на уровне службы информационной безопасности и как не стать жертвой мошенников при поиске «работы мечты»?



Друзья!

## РЕГЛАМЕНТ

Мы открыли **телеграм-канал** для авторов, подписчиков нашей **электронной информационно-методической системы «РегламентБанк»** и всех тех, кто ими станет.

**?** Зачем нужен канал? — спросите вы, и у нас есть ответ. Все вы очень занятые люди, и канал поможет не пропустить ценные и интересные публикации в системе «РегламентБанк».

✓ Вышел номер журнала, а вы на него подписаны, — подскажем мы. — В нем есть то, что стоит прочитать с пользой для вашего дела (ведь мы следуем принципам практической применимости информации).

Канал разделен на темы: риск-менеджмент и скоринг; учет, отчетность и налогообложение; банковское кредитование; внутренний контроль, аудит и комплаенс; юридическая работа; международные и внутренние расчеты.

**!** Те, кто подписан на печатную/электронную версию одного журнала, по информации в телеграм-канале смогут судить, не подписаться ли им еще и на другой журнал.

✓ Напоминаем, что подписчикам информационно-методической системы «РегламентБанк» доступны публикации за любой период.

