

Внутренний контроль в кредитной организации

Методический журнал

Издается с 2009 года.
Выходит один раз в квартал

№ 3 (63) \ 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 23.08.2024.

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, Банк ГПБ (АО), управляющий директор Департамента развития цифровых платформ, к.э.н.

Иван ПИСКУНОВ, эксперт по информационной безопасности, СЕН, CCNA, MSCA, IT-Auditor

Содержание

КОМПЛАЕНС

- 6 Михаил КАРАТАЕВ, банковский эксперт

РАБОТА С МАЙНЕРАМИ, РЕАБИЛИТАЦИЯ КЛИЕНТОВ, КОНТРОЛЬ БПА: НОВЫЕ ФУНКЦИИ КОМПЛАЕНСА

Летом законодательная активность в сфере ПОД/ФТ традиционно возрастает. Среди последних изменений — принятие Госдумой законопроекта о легализации майнинга криптовалют в России. Что необходимо сделать подразделениям комплаенса уже сейчас? Какие новые функции комплаенс-подразделений связаны с вступлением в силу законодательных норм о возмещении денежных средств клиентам, которые стали жертвами мошенников, и о контроле банковских платежных агентов?

- 15 Иван ЯРУКОВ, Банк ВТБ (ПАО)

ВЫЯВЛЕНИЕ ВЫСОКОРИСКОВЫХ ОПЕРАЦИЙ: СЕКРЕТЫ ЭФФЕКТИВНОЙ АВТОМАТИЗАЦИИ

В статье предложена модель для автоматизации процесса выявления сомнительных операций. Главным эффектом внедрения механизмов машинного обучения в ПОД/ФТ-процессы в рамках модели является снижение операционной нагрузки на клиентские подразделения и на клиентов банка, по отношению к которым могут применяться меры в области ПОД/ФТ. Это достигается за счет комплексного многофакторного автоматизированного анализа их деятельности.

- 22 Наталья ПЕТРОПАВЛОВСКАЯ, АО «Альфа-Банк»

ПРАКТИЧЕСКИЙ ПРИМЕР ЭФФЕКТИВНОГО ВНЕДРЕНИЯ КОМПЛАЕНС-ФУНКЦИИ

Для эффективной работы в направлении ПОД/ФТ не всегда достаточно только специализированного подразделения комплаенс-контроля. Разберем практический кейс внедрения комплаенс-функции внутри бизнес-подразделения банка, расскажем о ее целях, функционале и результатах, которых удалось достичь.

- 28 Наталия ФИМИНА, банковский эксперт

ЧЕМ ГРОЗЯТ БАНКУ НАРУШЕНИЯ FATCA И СЛИШКОМ «РЪЯНОЕ» СОБЛЮДЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ FATCA

Анализ норм действующего законодательства РФ дает основания полагать, что чрезмерное предоставление данных в рамках Закона о налоговой отчетности по зарубежным счетам (FATCA) так же (если не более) опасно, чем невыполнение его требований. К чему приведет «перевыполнение» обязанности по регистрации в Федеральной налоговой службе США (IRS)? Что будет, если банк неправильно идентифицирует клиентов или станет «про запас» запрашивать у всех клиентов согласие на предоставление сведений?

- 34 Алсу ОЗКАН, АКГ «Листик и Партнеры»

РАБОТА С ОБРАЩЕНИЯМИ КЛИЕНТОВ ПО НОВЫМ ТРЕБОВАНИЯМ: ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ

С 1 июля вступили в силу требования, согласно которым финансовые организации обязаны отвечать на обращения граждан в течение 15 рабочих дней. Что именно считать «обращением» для целей Закона № 442-ФЗ? По каким каналам оно должно поступить? Насколько подробным должен быть ответ? Допустимо ли ответить клиенту в чате или устно? Разбираем наиболее сложные вопросы, которые встречаются на практике.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

- 42 Павел КЛИМОВИЧ, Банк ГПБ (АО)

КАК ПОВЫСИТЬ КАЧЕСТВО ТЕСТИРОВАНИЯ ПЛАНОВ ВОССТАНОВЛЕНИЯ И ПРОЦЕДУР ОБЕСПЕЧЕНИЯ НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Тестирование — непростой и даже «коварный» элемент системы обеспечения непрерывности и восстановления деятельности. Но его значимость сложно переоценить, что становится очевидным, как правило, тогда, когда он активно и эффективно используется. В статье рассматривается тестирование в крупных банках, поскольку нам важен разнообразный перечень как проактивных мероприятий, так и мероприятий по минимизации ущерба.

- 48 Валерия ОКорокова, RTM Group

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОПЕРАЦИОННОЙ НАДЕЖНОСТИ: КАК БЫСТРО И БЕЗБОЛЕЗНЕННО ПЕРЕЙТИ НА ГОСТ Р 57580.4-2022

В феврале 2023 г. регулятор познакомил финсектор с ГОСТ Р 57580.4-2022. Изучили его многие, но соответствовать ему торопились единицы. А все потому, что не было ответов на вопросы «кому?», «когда?» и «точно ли для нас это обязательно?». Спустя год Банк России определил уровни и сроки выполнения требований ГОСТа. Рассмотрим, как сделать процесс внедрения стандарта более понятным и легким, и приведем пример чек-листа по выполнению его требований.

- 55 Максим СЁМОВ, Азиатско-Тихоокеанский Банк (АО)

КАК ПРИВЛЕЧЬ КЛИЕНТОВ И УЛУЧШИТЬ РАБОТУ СОТРУДНИКОВ С ПОМОЩЬЮ СИСТЕМЫ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Работа по повышению финансовой грамотности, направленная на «воспитание» клиентской базы (и сотрудников), способна существенно влиять на уровень лояльности к банку. Дадим подробные рекомендации — как создать систему повышения финансовой грамотности, которая будет не формальностью, а средством привлечения клиентов, — и приведем примеры контента. Такая система создана на базе Комитета по повышению финансовой грамотности АРБ и внедрена в некоторых банках, в том числе в АТБ.

Содержание

- 75 Анна ПРОСВИРНИНА, ПАО «АК БАРС» БАНК

КАК ВЫЯВЛЯТЬ И УЧИТЫВАТЬ КОМПЛАЕНС-РИСКИ И СОБЫТИЯ КОМПЛАЕНС-РИСКА В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

В статье рассмотрены этапы выявления (идентификации) регуляторных (комплаенс-) рисков и учета связанных с ними событий как обязательные этапы процесса управления комплаенс-рисками в деятельности банка. Как составить реестр комплаенс-рисков? Что необходимо сделать для организации процесса учета событий комплаенс-рисков? Как вести единую базу учета комплаенс-рисков и операционных рисков?

- 85 Татьяна КУЗИНА, Азиатско-Тихоокеанский Банк (АО)

КАК РАЗРАБОТАТЬ ПАСПОРТ ФИНАНСОВОГО ПРОДУКТА: ПОШАГОВАЯ ИНСТРУКЦИЯ

Учитывая сроки информирования Банка России о статусе внедрения принципов, продекларированных в Методических рекомендациях по управлению финансовым продуктом, предполагаем, что паспортизация финансовых продуктов (или их части, отобранной для рапорта о присоединении к принципам Рекомендаций № 19-МР) идет полным ходом. С чего начать, если этот процесс в вашем банке еще не запущен? В статье описаны алгоритм паспортизации финансового продукта, требования к паспорту, структура паспорта, даны рекомендации по его визуальному оформлению.

ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ

- 100 ВОЗМОЖНО ЛИ ИСКЛЮЧИТЬ ЗАБЛОКИРОВАННЫЕ АКТИВЫ ИЗ РАСЧЕТА В РЕГУЛЯТИВНЫХ ЦЕЛЯХ?
102 КАК ОТРАЖАТЬ В ФОРМЕ № П-2 (ИНВЕСТ) СТОИМОСТЬ ОС И ДОЛГОСРОЧНЫХ АКТИВОВ,
ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ ДЛЯ ПРОДАЖИ?