

Внутренний контроль в кредитной организации

Методический журнал

Издается с 2009 года.
Выходит один раз в квартал

№ 2 (54) \ 2022

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», 2022

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 типографии «OneBook.ru» ООО «Сам Полиграфист». Адрес: 129090, г. Москва, Протопоповский пер., 6. Тираж 1500 экз. Цена свободная. Подписано в печать 16.05.2022.

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

КОМПЛАЕНС

- 4 Оксана БЕДНОВА, Михаил КОРНЕЕВ, АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
**КОМПЛАЕНС-КОНТРОЛЬ МЕР ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКИ
БАНКОВСКОГО СЕКТОРА**
Господдержка служит индикатором тех направлений, где нужно поменять правила игры для исполнения принципа непрерывности деятельности. В статье приведен реестр наиболее значимых регуляторных инициатив с описанием агрегированных комплаенс-процедур.
- 17 Парамон МЕЗАНОВ, практикующий юрист
**КАК СПРАВЛЯТЬСЯ С ПРАВОВОЙ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТЬЮ ВРЕМЕННЫХ МЕР
ВАЛЮТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ**
Четыре указа Президента РФ в корне изменили валютное регулирование. Банкам приходится работать в условиях правовой неопределенности, при этом у них нет права на ошибку. В статье рассмотрены те вопросы, которые еще не успели получить единообразное толкование.
- 26 Михаил КАРАТАЕВ, банковский эксперт
**«ИДЕАЛЬНЫЙ ШТОРМ»: САНКЦИОННЫЕ ОГРАНИЧЕНИЯ
И НОВАЯ РЕАЛЬНОСТЬ КОНТРОЛЬНОЙ СРЕДЫ**
Подразделения финмониторинга одни из первых столкнутся с сокращением рабочих мест и бюджетов. Что делать: ослабить контрольные процедуры или минимизировать издержки за счет оптимизации внутренних процессов?
- 37 Снежана ГАЗИЯН, CIA, AIRC
**КОМПЛАЕНС В ЗОНЕ ТУРБУЛЕНТНОСТИ: ТРИ ГРУППЫ ВЫЗОВОВ И МЕТОДЫ
РЕАГИРОВАНИЯ НА НИХ**
Три группы вызовов — это необходимость сохранить качество и доступность сервисов, «сберечь» персонал, поддержать доверие акционеров и регуляторов. Ключевым компонентом для эффективного ответа на все эти вызовы является комплаенс.
- 48 Марина ЮФА, Сообщество профессионалов в области приватности (РППА)
**ТРИ КЛЮЧЕВЫХ ПРИНЦИПА РАБОТЫ С СОГЛАСИЕМ НА ОБРАБОТКУ
ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**
Использование согласия на обработку персональных данных влечет за собой определенные риски. Почему не стоит всегда делать выбор в пользу согласия как основания работы с данными и как правильно работать с этим документом?

РЕГУЛЯТОРНЫЙ РИСК

- 56 Ольга КОЖУМЯЧЕНКО, Андрей ПУГАЧЕВ, ПАО Сбербанк
**ЧТО ПОКАЗАЛИ ПРОВЕРКИ БАНКОМ РОССИИ ПРУДЕНЦИАЛЬНОГО РЕЗЕРВА
И КОРРЕКТНОСТИ ДАННЫХ ФОРМЫ 0409303**
В кризис Банк России продолжает мониторинг кредитного портфеля. На какие вопросы он обращает внимание и что учесть внутреннему аудиту при формировании плана работы и программы аудиторских заданий? Какие нарушения обычно выявляются при проверках?

ИНФОРМАЦИОННАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

- 64 Алексей ЛУКАЦКИЙ, эксперт по информационной безопасности
КАК ОЦЕНИТЬ УЩЕРБ ОТ КИБЕРРИСКОВ: МЕТОД РАНЖИРОВАНИЯ ИНЦИДЕНТОВ ПО ВЕЛИЧИНЕ УЩЕРБА
Современный специалист по ИБ вынужден бороться с растущим числом инцидентов, не всегда зная, насколько они важны для бизнеса. Здесь поможет схема оценки рисков, позволяющая ранжировать события по величине ущерба. Вопрос только в том, каков будет этот ущерб и как его считать.
- 76 Дмитрий КОБЕЦ, RTM Group
УКАЗ № 166 ОБ ИМПОРТОЗАМЕЩЕНИИ ПО: РЕАЛЬНОСТЬ И ПРОГНОЗЫ
Указ № 166 ограничил использование иностранного ПО на значимых объектах КИИ. Пока ограничений мало, но можно не сомневаться, что к ним добавятся и другие. Как выполнить требования Указа и избежать штрафов?
- 82 Алексей ДЕГТЯРЕВ, Тинькофф
ЧТО МЕШАЕТ БАНКАМ СТАНОВИТЬСЯ ДОВЕРЕННЫМИ ЛИЦАМИ УЦ ФНС РОССИИ И ЗАЧЕМ ЭТО НУЖНО
Какие проблемы возникли при реализации обновленного Закона № 63-ФЗ? Как упростить клиентский путь при получении ЭП? В чем преимущества банков как доверенных лиц УЦ ФНС России с точки зрения заявителей и насколько сами банки заинтересованы становиться доверенными лицами?
- 89 Игорь КАТКОВ, BI.ZONE
МЕТОДЫ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ МОШЕННИЧЕСТВА С ПРЕДОДОБРЕННЫМИ БАНКОВСКИМИ ПРОДУКТАМИ В ДБО
Сумма предодобренного кредита может достигать 10 млн руб., поэтому мошенники активно осваивают это направление. За год общая сумма мошеннических заявок в банке может составить несколько миллиардов рублей. Как предотвратить такое мошенничество с помощью двухуровневой антифрод-системы?

ПРАКТИКА АУДИТА

- 93 Ольга КОЖУМЯЧЕНКО, Андрей ПУГАЧЕВ, ПАО Сбербанк
КЛИЕНТСКИЙ ОПЫТ КАК ИСТОЧНИК ДАННЫХ И ИНДИКАТОР РИСКОВ БИЗНЕСА: ПРИМЕРЫ DATA-DRIVEN ПОДХОДА
Знакомая ситуация: профильные службы выполнили все рекомендации СВА, но эффекта нет. Здесь поможет внутренний аудит клиентского опыта, когда рекомендации формируются исходя из потребностей клиентов. Какие инструменты распознавания и анализа текста, видео и аудио могут быть полезны для исследования клиентского опыта?

ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ

- 102 **БУДЕТ ЛИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ РУБЛЕВОГО ЗАЙМА ИНОСТРАННОЙ КОМПАНИИ НАРУШЕНИЕМ ТРЕБОВАНИЙ УКАЗА № 81?**
- 106 **МОЖЕТ ЛИ СОТРУДНИК БАНКА РАБОТАТЬ ОДНОВРЕМЕННО В СЛУЖБЕ БЕЗОПАСНОСТИ И В ИНКАССАЦИИ?**