

Внутренний контроль в кредитной организации

Методический журнал

Издается с 2009 года.
Выходит один раз в квартал

№ 4 (64) \ 2024

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**

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 15.11.2024.

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, СЕИ, CCNA, MSCA, IT-Auditor

Содержание

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

- 6 Майя САВИЦКАЯ, ООО «ФБК»

КАКИХ ИЗМЕНЕНИЙ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ СТОИТ ОЖИДАТЬ В 2025 ГОДУ

Какие регуляторные требования в системе риск-менеджмента вступают в силу в 2025 г. и какие еще изменения Банк России планирует внедрить в этот период? Наиболее существенными являются новые и (или) обсуждаемые регулятором нормы в пяти областях контроля рисков: риск аутсорсинга, операционная надежность, риск реализации информационных угроз, вознаграждение риск-тейкеров, риск недобросовестного поведения.

- 18 Денис БЕЛЯЕВ, «Технологии. Автоматизация. Бизнес»

Людмила КОСТИКОВА, эксперт в области внутреннего аудита и управления рисками

КАК КОНЦЕПЦИЯ GRC ПОМОГАЕТ ИНТЕГРИРОВАТЬ КОНТРОЛЬНЫЕ ФУНКЦИИ И СНИЖАТЬ ЗАТРАТЫ

Концепция GRC (Governance, Risk Management, Compliance) помогает управлять внутренними процессами, снижать риски и обеспечивать соблюдение правовых норм, что особенно важно в условиях усиливающегося регулирования и глобальной финансовой нестабильности. Рассмотрим, как эта концепция позволяет банкам объединить контрольные функции для создания единого и эффективного подхода к управлению рисками, и приведем примеры прикладного применения концепции.

КОМПЛАЕНС. ИБ

- 38 Алексей ПЛЕШКОВ, эксперт по информационной безопасности

«ЗИМА БЛИЗКО». КАК ЗА ПОЛТОРА МЕСЯЦА ПОДГОТОВИТЬСЯ К ПРИХОДУ/ЗАПРОСУ РЕГУЛЯТОРОВ ПО ИБ В НАЧАЛЕ 2025 ГОДА

Для специалистов по информационной безопасности 1 января 2025 г. — ожидаемая дата. В конце декабря истекает 2,5-годовой срок, данный Правительством РФ субъектам критической информационной инфраструктуры на приведение внутренних процессов, систем и штатной структуры управления в соответствие с требованиями Указа № 250. Как «малой кровью» выполнить требования и на что обратить внимание в первую очередь?

КОМПЛАЕНС. ПОД/ФТ

- 47 Михаил КАРАТАЕВ, банковский эксперт

ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА В ФОКУСЕ ВНИМАНИЯ КОМПЛАЕНСА-2025: ПРИОРИТЕТЫ И ОШИБКИ

Анализ предварительных итогов 2024 г. и фиксирование трендов высокорисковой активности позволяют с уверенностью говорить, что в 2025 г. банки будут расшифровывать аббревиатуру ПОД/ФТ по-новому — «помним о дропах и фиксируем траты». При отсутствии очевидных законодательных изменений вектор контрольного внимания госорганов уже перестроен, а это значит, что времени на перестройку контрольных систем у банков совсем немного.

Внутренний контроль в кредитной организации

Методический журнал

№ 4 (64) \ 2024

КОМПЛАЕНС. САНКЦИИ

54 Парамон МЕЗАНОВ, практикующий банковский юрист

БЛОКИРУЕМЫЕ ЛИЦА И КОНТРОЛЬ ИХ ОПЕРАЦИЙ: БАНК РОССИИ ВОСПОЛНЯЕТ ПРОБЕЛЫ В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ

Дополнения в Закон № 281-ФЗ, вступившие в силу 01.02.2024, ввели новую меру: ограничение совершения финансовых операций блокируемыми лицами, в их отношении, в их интересах или в их пользу. Тем самым была создана законодательная основа для развития отечественного санкционного регулирования. Закон в новой редакции вызвал множество вопросов правового и операционного характера, некоторые из них рассмотрим в статье.

КОМПЛАЕНС. ПДН

64 Татьяна КУЗИНА, руководитель управления методологии крупного розничного банка

ОБРАБОТКА ПДН ДЛЯ ИСПОЛНЕНИЯ ТРУДОВОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА: КАКИЕ НЮАНСЫ ТРЕБУЮТ ВНИМАНИЯ КАДРОВЫХ СЛУЖБ

Многие кадровые службы недооценивают риски, связанные с обработкой персональных данных (ПДн) работников, а между тем кадровый блок — то, что обязательно входит в зону внимания при проверках организации обработки ПДн. В первую очередь нас интересуют проверки Роскомнадзора (РКН). В период действия моратория на плановые проверки основания для внеплановых проверок РКН были расширены и пересмотрен перечень индикаторов риска, при которых такие проверки могут быть инициированы.

БОРЬБА С МОШЕННИЧЕСТВОМ

80 Ксения ГОЛУБЕВА, Анна ИСЛАМОВА, UsabilityLab

БЕЗОПАСНОСТЬ СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ: ЛИМИТЫ, ЗАПРЕТЫ НА ОПЕРАЦИИ, СТРАХОВАНИЕ ПРОДУКТОВ

Команда UsabilityLab проанализировала функции банковских приложений и выделила четыре основных направления настроек защиты средств: отображение информации; ограничения на проведение операций; запрет на совершение определенных действий; защита от мошенников. Рассмотрим, как эти решения помогают пользователям сохранять свои финансы в безопасности.

87 Анатолий КИЛЯЧКОВ, Группа компаний Б1
Александр КИЛЯЧКОВ, ПАО «Сбербанк»

КАК НЕ ДАТЬ ОБМАНУТЬ ИИ

Известны способы обмана классификаторов изображений. Однако до настоящего времени отсутствовала информация о способах обмана нейронных сетей, работающих с табличными данными. В статье приведены результаты исследований, которые выявили уязвимость обучающей текстовой информации в табличных данных. Эта уязвимость позволяет скрывать мошеннические сделки от нейронных сетей, которые могут быть использованы в контрольных процедурах комплаенс-подразделений.

Содержание

96 Владимир АРЛАЗАРОВ, Smart Engines

КАК БАНКАМ ЗАЩИТИТЬСЯ ОТ ПОДДЕЛКИ ДОКУМЕНТОВ И КАКУЮ РОЛЬ В ЭТОМ ИГРАЕТ ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ

В последние пять лет сформировался тренд увеличения числа преступлений с использованием подложных документов. Мошенники помимо уже традиционных способов изготовления документов — таких как переклейка фотографий или механическое исправление данных — используют более продвинутые инструменты, в том числе нейросети. Тем не менее искусственный интеллект позволяет не только создавать подделки документов, но и успешно выявлять их — это классическая история меча и щита.

ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

103 Ирина ХАРИТОНЧИК, Банк ВТБ (ПАО)

КАК ВЫСТРОИТЬ СИСТЕМУ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ, ЧТОБЫ ОБЕСПЕЧИТЬ ПОЛНОТУ И ДОСТОВЕРНОСТЬ УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ

Частые изменения в нормативных требованиях, поиск новых видов и форм сделок, импортозамещение и иные факторы создают предпосылки для повышения уровня операционных и регуляторных рисков. Эффективно выстроенный внутренний контроль в целях обеспечения полноты и достоверности бухгалтерского учета и отчетности может позволить быстро адаптироваться к изменениям при минимальном влиянии на уровень риска.

ЧИТАЙТЕ В ЭЛЕКТРОННОЙ ВЕРСИИ

Елена ДАНИЛОВА, МГУ им. М.В. Ломоносова

Алексей МАСЛОВ, МГИМО МИД России, ООО «Джей Си Би Интернэшнл (Евразия)»

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЦИФРОВОЙ ВАЛЮТЫ В МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЕТАХ: ПЕРСПЕКТИВЫ И ВОЗМОЖНОЕ ВЛИЯНИЕ ПРОЕКТА MBRIDGE

По оценкам зарубежных исследователей и экспертов, реализация проекта mBridge окажет глубокое влияние на глобальную экономическую интеграцию и международную валютную систему. В российском экспертном сообществе проект ранее не исследовался. Проанализируем, какие преимущества он предоставляет участникам, как он поможет решить проблемы международных транзакций, какими могут быть варианты трансформации системы трансграничных платежей в России.