

# Внутренний контроль в кредитной организации

## Методический журнал

Издается с 2009 года.  
Выходит один раз в квартал

# № 1 (53) \ 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](mailto: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 05.03.2022.

### 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-РИСКИ

- 4 Михаил КАРАТАЕВ, банковский эксперт

#### **НОВЫЕ АКЦЕНТЫ КОНТРОЛЬНОЙ СРЕДЫ: КАК НЕ ЛИШИТЬСЯ ЛИЦЕНЗИЙ ИЗ-ЗА РИСКОВ ОБМЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И E-COMMERCE**

Геополитические риски в совокупности с изменениями в руководстве блока финансового мониторинга Банка России означают, что для банков будут введены новые правила работы. Анализ реальных причин отзыва лицензий в 2021 г. показывает, что регулятор уже сместил контрольные акценты.

- 15 Денис ПРИМАКОВ, практикующий специалист по комплаенсу, доцент ВАВТ

#### **САНКЦИОННЫЙ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ: ЧТО ДЕЛАТЬ БАНКАМ ПОСЛЕ 24 ФЕВРАЛЯ**

В пресс-релизе Белого Дома США, опубликованном 24 февраля, банки поделены на три группы, в документе OFAC добавлена четвертая. Разбираем категории санкций и критерии эффективности санкционной комплаенс-системы.

- 22 Редакция журнала

#### **СДАВАЙТЕ ВАЛЮТУ: КАКИМИ МОГУТ БЫТЬ МОДЕЛИ ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ НА КРИПТОАКТИВЫ**

Через неделю после нашумевшего доклада Банка России о рисках криптовалют Правительство РФ выпустило дорожную карту, согласно которой для криптовалют нужно определить правовой режим. О деталях разрешительной и запретительной моделей обращения взыскания на криптовалюту — в статье.

### БАНКОВСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

- 33 Виталий КРИВОНОС, Алексей ЛЕВИН, компания «БИФИТ»

#### **ПОЛОЖЕНИЕ № 719-П: НОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ БАНКА РОССИИ К ПРИКЛАДНОМУ ПО И ОЦЕНКА СООТВЕТСТВИЯ ПО ОУД4**

Разработчики систем ДБО, карточных процессингов и платежных шлюзов должны провести оценку по оценочному уровню доверия 4 (ОУД4) ГОСТ 15408. Расскажем, что входит в такую оценку и как к ней подготовиться.

- 42 Александр БАКИН, компания «Инфосистемы Джет»

#### **ОЦЕНКА СООТВЕТСТВИЯ ОУД4 ГЛАЗАМИ ОЦЕНЩИКА**

Оценщик должен проверить выполнение всех процедур как в части поддержки жизненного цикла прикладного ПО, так и в части тестирования корректной работы его функционала безопасности. Какие инструменты применяются для анализа уязвимостей и какие проблемы встречаются чаще всего?

### КОНТРОЛЬ РИСКОВ

- 47 Анастасия ЕФРЕМОВА, ООО «Листик и Партнеры»

#### **ПРОЕКТ ПОЛОЖЕНИЯ ЦБ О КИБЕРУСТОЙЧИВОСТИ: ЧТО ИЗМЕНИТСЯ В УПРАВЛЕНИИ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ**

Проект положения о требованиях к операционной надежности стал следующим витком развития требований Положения № 716-П в отношении операционного риска и детализировал требования к киберустойчивости. Проведем краткий анализ нового документа.

# Внутренний контроль в кредитной организации

## Методический журнал

---

### № 1 (53) \ 2022

---

- 52 Роман ИСАЕВ, ГК «Современные технологии управления»

#### **ОПЕРАЦИОННАЯ НАДЕЖНОСТЬ И ОПЕРАЦИОННЫЕ РИСКИ: СИСТЕМА РЕГЛАМЕНТАЦИИ И МОДЕЛЕЙ**

Новые методики, стандарты и технологии должны основываться на детальной системе регламентации и моделей. Рассмотрим структуру такой системы и приведем примеры ее компонентов.

- 61 Ольга РАЗИНА, независимый эксперт, член СРО «Содружество»

#### **И СНОВА ФОРС-МАЖОР: ОПЫТ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ COVID-19 В УСЛОВИЯХ САНКЦИЙ**

В статье предложен вариант усовершенствования методологии COSO ERM для повышения эффективности комплаенс-процедур, основанный на анализе рисков COVID-19 в нескольких крупнейших российских банках.

#### **ПРОВЕРКА КОНТРАГЕНТА**

- 71 Александр СОТОВ, ФБК Грант Торнтон

#### **ЧЕГО ЖЕ СТОИТ ДОМ ПОСТРОИТЬ? МЕТОДЫ ИССЛЕДОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИЙ СТРОИТЕЛЬНОГО СЕКТОРА**

Как проверить реальную принадлежность товарного знака, где найти полный «послужной список» строительной компании и какие ценные для кредитора сведения можно извлечь из строительного мусора?

#### **ПОД/ФТ**

- 82 **ТРИ ПОДХОДА СУДОВ К РАЗРЕШЕНИЮ СПОРОВ О ЗАГРАДИТЕЛЬНЫХ  
ТАРИФАХ**

В одном случае суды квалифицируют заградительные тарифы как плату за услугу, в другом — как неустойку, в третьем признают ничтожность такого условия. По каким основаниям они выносят решения не в пользу банков?

#### **ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

- 89 Кирилл ЗЮБАНОВ, Инна ТАРАН, АО «ЮниКредит Банк»

#### **ОБЪЕМ ПОНЯТИЯ РЕГУЛЯТОРНОГО РИСКА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СВК**

При попытке применить нормы Положения № 242-П в деятельности СВК возникает ряд практических проблем. Одна из них — объем понятия регуляторного риска для целей Положения № 242-П и, в частности, п. 4.1.

#### **УРОВЕНЬ ПРОФИ**

- 101 Валерий ЕСТЕХИН, эксперт по вопросам информационной безопасности

#### **ЧТО ПОЧИТАТЬ НА ДОСУГЕ СПЕЦИАЛИСТУ ПО ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ**

Структурированный подход к защите данных, углубленное исследование средств обнаружения атак, памятки для руководителя — все это вы найдете в книгах, которые рекомендует автор блога «ИБ. Взгляд снизу».

#### **ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ**

- 106 **КАКУЮ ДАТУ УКАЗЫВАТЬ В ВЕДОМОСТИ БАНКОВСКОГО КОНТРОЛЯ?**