

Внутренний контроль в кредитной организации

Методический журнал

Издается с 2009 года.
Выходит один раз в квартал

№ 3 (51) \ 2021

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», 2021

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) 252-1217, 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) 252-1217, 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) 252-1217.

Отпечатано в ООО «КЛУБ ПЕЧАТИ». Адрес: 127018, Москва, 3-й проезд Марьиной Рощи, 40, стр. 1, оф. 32. Тираж 1500 экз. Цена свободная. Подписано в печать 25.08.2021.

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

НОВОЕ В БАНКОВСКОМ РЕГУЛИРОВАНИИ

- 4 Михаил КАРАТАЕВ, банковский эксперт
МИССИЯ НЕВЫПОЛНИМА? КАК РЕАЛИЗОВАТЬ НОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ АНТИОТМЫВОЧНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

В июне и июле Госдума приняла шесть законов по линии финансового мониторинга. Изменения настолько масштабны, что возможность их реализации в банках вызывает сомнения, притом что разъяснений Росфинмониторинга и Банка России нет. Все зависит от качества самостоятельной проработки и методологического анализа новых норм в банке.

- 22 **ВЛОЖЕНИЯ В НЕБАНКОВСКИЕ АКТИВЫ: НОВЫЙ ПОДХОД К РЕГУЛИРОВАНИЮ И ЕГО ВОЗМОЖНЫЕ ПОСЛЕДСТВИЯ**

Банк России не только предлагает оплачивать превышение лимита вложений деньгами акционеров, но и планирует относить банки с крупными экосистемами к системно значимым. Не приведет ли это к избыточному давлению на капитал и не несет ли новое регулирование риски для всей банковской системы?

КОМПЛАЕНС

- 32 Алла ЦИХ, КИВИ Банк
АВТОМАТИЗАЦИЯ РАБОТ ПО НАПРАВЛЕНИЮ КОМПЛАЕНСА СВК ФО: ОПЫТ КИВИ БАНКА

В статье даны рекомендации по автоматизации контроля за достоверностью финансовой отчетности. Как формализовать описание процессов и идентифицировать риски в основных бизнес-процессах и процессе подготовки отчетности, интегрировать учетные системы, создать автоматизированную инфраструктуру для объектов и процессов СВК ФО?

- 49 Дмитрий ЧИСТОВ, эксперт-практик по комплаенсу, санкциям, FATCA и CRS
Александр КОСТЯН, ПАО «Московский кредитный банк»
КАК ОРГАНИЗОВАТЬ РАБОТУ С ЗАПРОСАМИ БАНКОВ-КОРРЕСПОНДЕНТОВ В ПОДРАЗДЕЛЕНИИ КОМПЛАЕНСА

Объем санкций растет во всем мире, поэтому традиционному вопросу обмена информацией между финансовыми институтами уделяется все большее внимание. Как правильно отвечать на запросы? Как действовать при отсутствии прямых корсчетов или ключей RMA? Каков порядок подготовки ответа на запрос, внутреннего учета и анализа запросов?

- 57 Наталья ПЕТРОПАВЛОВСКАЯ, Альфа-Банк
РОБОТИЗАЦИЯ ПРОЦЕССА КОМПЛАЕНС-УВЕДОМЛЕНИЙ КЛИЕНТОВ В АЛЬФА-БАНКЕ

Роботизация отличается от автоматизации, в частности, скоростью внедрения: среднее время написания и перевода «в бой» программных роботов RPA занимает около двух месяцев даже для сложных процессов. Выбор в пользу роботизации позволил получить эффект от нового процесса практически сразу.

ПРАКТИКА АУДИТА

- 63 **Ольга КОЖУМЯЧЕНКО, Андрей ПУГАЧЕВ, ПАО Сбербанк**
КЛЮЧЕВЫЕ РИСКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ ПРОЕКТОВ СТРОИТЕЛЬСТВА
ЖИЛОЙ НЕДВИЖИМОСТИ

Механизм счетов эскроу был призван минимизировать риски всех участников рынка, в том числе банков. Насколько достигнута эта цель спустя два года? С какими ключевыми рисками сегодня сталкиваются банки? На что обратить внимание службе внутреннего аудита при их анализе?

- 70 **Алексей ТАРАСОВ, эксперт по рынку синдицированного кредитования**
СИНДИЦИРОВАННОЕ КРЕДИТОВАНИЕ: ВНУТРЕННИЕ ДОКУМЕНТЫ
И БИЗНЕС-ПРОЦЕССЫ БАНКА

Статья посвящена внутренним бизнес-процессам и документации банка, правильность и точность которых должны проверять аудиторы. Какие основные внутренние нормативные документы нужно использовать? Как выглядит график одобрения сделки? Каковы функции внутренних подразделений, участвующих в процессе?

МЕТОДОЛОГИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

- 80 **Снежана ГАЗИЯН, CIA, AIRC**
ПОСТПАНДЕМИЯ: ТЕСТ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЛЯ СЛУЖБЫ
ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

В статье даны рекомендации по вопросам, которые оказались самыми актуальными в постпандемийный период. С точки зрения методологии это международные стандарты и модели, квалификационные требования; с точки зрения практики — отказ от классических подходов в пользу оперирующих событиями и состояниями «здесь и сейчас».

ИНФОРМАЦИОННАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

- 95 **Татьяна КАРГИНА, компания «Перспективный мониторинг»**
ОБОБЩЕННЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЙ ЗАЩИЩЕННОСТИ
ПО ТРЕБОВАНИЯМ БАНКА РОССИИ: НА ЧТО ОБРАТИТЬ ВНИМАНИЕ

При тестировании на проникновение исследователи моделировали атаки с позиции внешнего злоумышленника, не обладающего легитимным доступом к ресурсу, и внутреннего нарушителя. Разберем каждый объект исследования: какие проверки проведены, какие уязвимости найдены, из-за чего они возникают и как их устранить.

ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ

- 107 **КАК РАССЧИТЫВАТЬ МАКРОПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ НАДБАВКИ ПО АКТИВАМ МИКРОФИНАНСОВОЙ КОМПАНИИ – УЧАСТНИКА БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ?**