

COVID-19:

НОВЫЕ ВЫЗОВЫ ДЛЯ СВК и СУР

Москва | ноябрь 2020



Информация о спикере

Майя Савицкая

Менеджер

**Департамент аудиторских
и консультационных услуг
финансовым институтам**

ФБК Grant Thornton

Mayya.Savitskaya@fbk.ru



Текущая ситуация

В условиях введенного в различных субъектах Российской Федерации режима «самоизоляции» и с целью борьбы с распространением на территории страны коронавирусной инфекции (COVID-19) многие процессы в организациях были перестроены с учетом максимального перевода сотрудников на дистанционную работу.

При этом перевод на «удалёнку» осуществлялся в сжатые сроки и в условиях отсутствия опыта такой организации.

После окончания периода нерабочих дней такой режим работы сохранился во многих организациях и прослеживается явная тенденция к увеличению объема работников, выполняющих свои трудовые обязанности именно в такой форме.



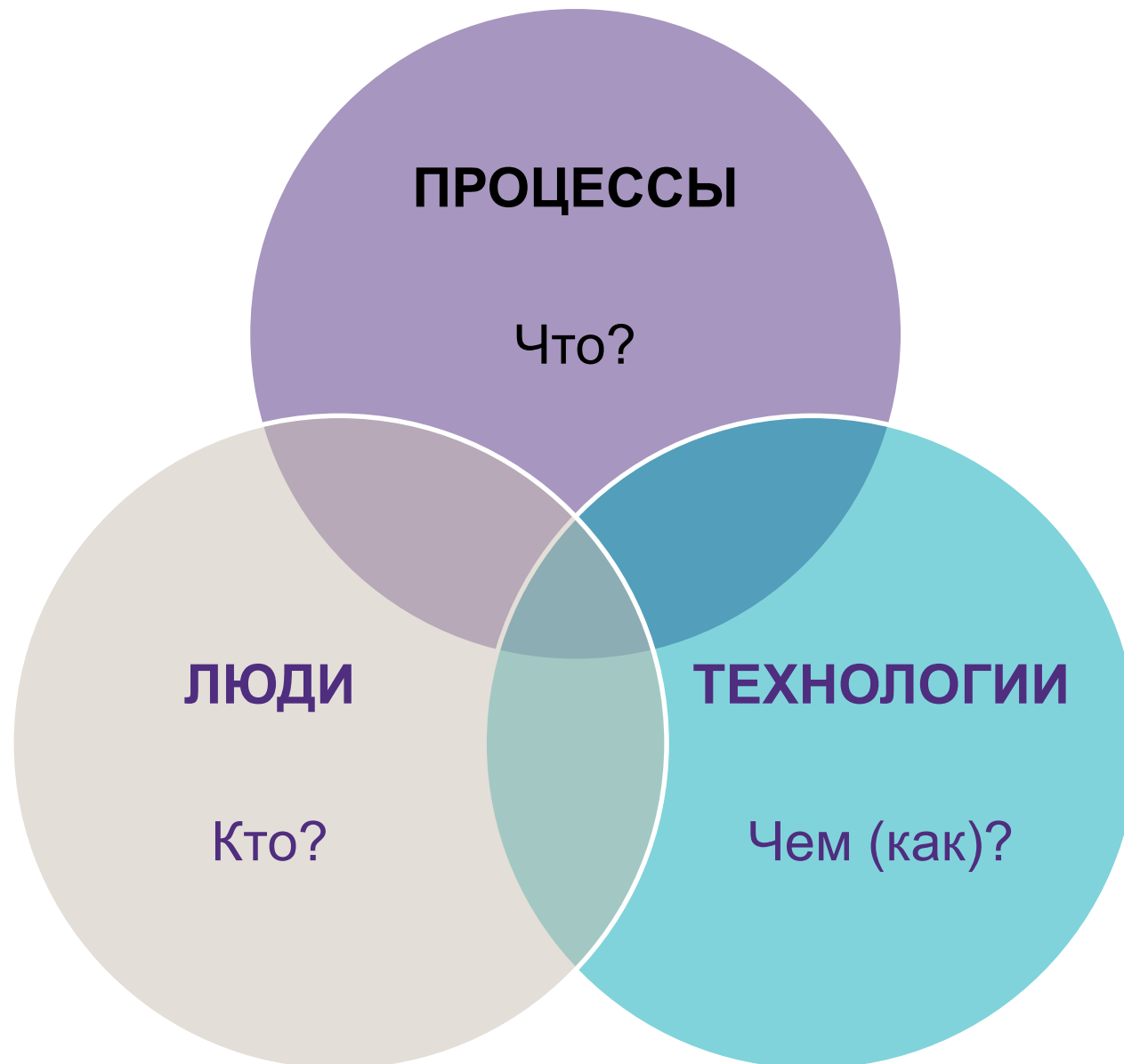
Вызовы и сложности удаленной работы

- Сложность контроля эффективного использования рабочего времени сотрудников
- Отсутствие альтернативы ручным процедурам
- Отсутствие у сотрудников опыта согласования действий в условиях исключительно цифрового общения
- Изменения/усложнение документооборота
- Соблюдение норм трудового законодательства
- Поддержание стандартов информационности безопасности
- Отсутствие опыта бюджетирования подобных процессов
- Отсутствие в инструментах системы внутреннего контроля адекватного инструмента контроля
- Расширение вселенной рисков

П
О
С
Л
Е
Д
С
Т
В
И
Я

- Операционный риск
- Риск мошенничества
- Риск информационной безопасности
- Правовой риск
- Риск разглашения конфиденциальной информации третьим лицам
- Риск разглашения персональных данных
- Неконтролируемое увеличение себестоимости процессов

Три блока уязвимостей удаленной работы



Люди

Кто делает?

Риски

Как реагировать

Персонал организации, который осуществляет трудовую функцию по выполнению должностных обязанностей на «удаленке»

- Правовой риск
- Внутреннее мошенничество
- Удорожание стоимости процесса

- Оформляем исполнение трудовой функции правильно
- Разрабатываем техники контроля и организации рабочего времени
- Разграничиваем полномочия и доступы
- Вводим инструменты мониторинга и триггеры контроля за риск-событиями

Клиенты компании

- Разглашение ПД
- Внешнее мошенничество
- Репутационный риск
- Правовой риск

- Вводим инструменты мониторинга и триггеры контроля за риск-событиями
- Оперативно анализируем и реагируем на сигналы из «внешнего мира»
- Разрабатываем новые методы контроля и принятия решений
- Используем инструментарий «независимые эксперты»

Процессы

Процессы и процедуры

Риски

Как реагировать

Осуществляемые бизнес-процессы

- Риск мошенничества
 - Риск нарушения ПД
 - Риск нарушения ИБ
 - Правовой риск
 - Риск разглашения конфиденциальной информации
 - Регуляторный риск
 - Правовой риск
 - Неконтролируемое увеличение себестоимости процессов
- Обновление регламентации
 - Оптимизация ролевых и функциональных моделей
 - Внедрение новых контрольных процедур и мониторинга уровня риска
 - Разграничиваем полномочия и доступы
 - Обучаем работников новым правилам
 - Мониторинг план-факта стоимости процессов
 - Новые подходы к хранению и защите информации и каналам связи

Фундамент для минимизации операционного риска при трансформации процессов и процедур



Регламентация



Контроль



Мониторинг

Алгоритм цикла диагностики и оптимизации процессов и процедур при трансформации их исполнения

1. Диагностика и анализ процесса по принципу «было» – «стало»
2. Комплаенс процесса
3. Определение точек риска
4. Определение дефицита контрольных процедур для покрытия точек риска
5. Разработка дизайна контрольной процедуры
6. Регламентация измененного процесса
7. Внедрение контрольной процедуры
8. Мониторинг эффективности контрольной процедуры



Технологии

Чем (как) делать?

Риски

Как реагировать

Новый формат рабочих мест

- Правовой риск
- Удорожание стоимости процесса
- Новые виды угроз непрерывности деятельности

- Обновляем План ОНиВД
- Обучение сотрудников нормам ИБ
- Вводим инструменты мониторинга и триггеры контроля за риск-событиями
- Увеличиваем контур защиты

Переход на цифру

- Риск ИБ
- Риск ИТ
- Регуляторный риск
- Неконтролируемое увеличение себестоимости процессов

- Обучение сотрудников
- Новые подходы к хранению и защите информации и каналам связи
- Вводим инструменты мониторинга и триггеры контроля за риск-событиями
- Обновляем План ОНиВД

Новые события информационной безопасности

- Взаимодействие (внутренне и внешнее) путем обмена **электронными документами**
- Подписание документов **квалифицированной электронной подписью (ЭЦП)**
- Развитие цифровых каналов взаимодействия с Клиентами: **личный кабинет, приложения, электронные сервисы**
- Расширение закрытого контура ИБ: **работа дома = работа в публичном пространстве**



Основные вызовы для фокуса работ СВК и СУР

СВК



Трансформация бизнес процессов



Комплаенс-риск

Конфликт интересов

Риск мошенничества

СУР



Расширение вселенной рисков



Риск ИБ

Операционный риск

Благодарим за внимание!

ул. Мясницкая, 44/1,
Москва, Россия 101990

T: (495) 737 5353
Ф: (495) 737 5347
E: fbk@fbk.ru

fbk.ru

fbk-pravo.ru

