



LYBRION



Развитие систем внутреннего контроля в управлении цифровыми финансовыми активами

Василий Кудрин

Vasily Kudrin
www@kudrin.ru
+7(985)9705654

Преимущества, поддерживающие тренды развития цифровых финансовых активов



Международность

Глобальность отношений, нет границ



Множественность институтов

Площадки, платформы, биржи, регуляторы, другие институты



Ликвидность

Большая ликвидность самих активов, возможности выхода



Размещения через Интернет

Маркетинг, продажи, поиск и извлечение пользы из контактов



Открытость рынков

24/7, прозрачность

Влияние ЦФА на практику внутреннего контроля и управления рисками финансовых институтов



Стандарты

1 Отсутствие стандартов для GRC

2 Поиск информации и понимание применения - творческий подход

3 Изучение стандартов, описывающих технологию, общение с предметными экспертами

Оценка рисков ЦФА



Оценка рисков проектов ЦФА

Приобретения, крупные клиенты финансовых институтов

1. Среда и продукт

- Знакомство, предварительная информация
- Среда и стратегия
- Основной продукт

3. Риск-меры

- Моделирование опроса
- Анализ мер управления
- Остаточные риски

5. Финансовый анализ

- Средства обеспечения
- Финансовый анализ
- Условное тестирование
- Анализ результатов скоринга

2. Аппетит и факторы

- Понимание риск-аппетита
- Анализ человеческого фактора
- Факторы рисков
- Зоны рисков

4. План скоринга

- Композиция скоринга
- Формирование выборки
- Сбор дополнительной информации

6. Заключение и мониторинг

- Обсуждение результатов
- Решения и план действий
- Оценка проектной сложности
- План мониторинга

Compliance риски

Разделы чек-листа для финансовых институтов



ИНВЕСТОРЫ

- Классификация инвесторов
- Конфликты интересов (разные роли участников финансовых рынков; финансовых организаций)
- Квалификация актива
- Интеллектуальная собственность



ДАННЫЕ

- Утечка данных
- Ущерб, связанный с некорректной обработкой персональных данных
- Кибер-риски
- Проблемы идентификации
- Качество децентрализации



ДЕНЕЖНЫЕ ОПЕРАЦИИ

- Денежные суррогаты
- Money Laundering (коммерческий, финансовый)
- Конвергенция (гибридизация) типов активов (платежи, commodity)
- Снижение роли фиата



ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ИНСТИТУТЫ

- Налоговый compliance
- Системы принятия решений
- Обратная связь
- Коррупционные риски
- Противодействие экстремизму

Избежание мошенничества в цифровых финансах



Рекомендации для подразделения контроля финансовых институтов

Отслеживание тенденций



Изучение работы соответствующего подразделения



Выработка методологии



Развитие компетенций



Понимание "цепи" влияния



Изучение специфических ЦФА



Собственная картина рисков

Понимание “цепи” влияния (impact chain)

развития технологий на процессы корпоративного управления и контроля

1 | Исследование влияния на отрасль

(экспертный анализ, поиск информации, прогнозы, тренды, предметные конференции)

2 | Понимание будущего

(сценарии будущего, видение, технологии ближнего периода)

3 | Актуализация настоящего и ведущих практик

(сбор примеров, анализ применимости, поправка на время)

4 | Анализ текущего состояния

(as is, в разрезе “люди”, “процессы”, “техника”, “знание”)

5 | Построение хронологической причинно-следственной цепочки

(построение цепочки развития технологий в отрасли и профессии, “визуализация” цепочки влияния)

— 1-2 недели, методолог —

Аудит управления цифровыми финансовыми активами

Предварительный анализ модели управления ЦФА и планирование

- Сбор информации о задачах и проектах ЦФА
- Изучение и анализ модели управления ЦФА
- Определение существенности проектов и задач
- Детальное планирование аудита

Оценка рисков

- Выявление и понимание рисков модели управления ЦФА
- Оценка рисков модели управления ЦФА
- Выявление и оценка рисков ключевых проектов ЦФА
- Приоритезация рисков

Диагностика системы контроля

- Описание мер и действий, предпринимаемых для управления критичными рисками
- Оценка достаточности и необходимости мер реагирования
- Выявление недостатков в контроле

Проверка системы и проектов по существу

- Анализ эффективности системы управления ЦФА
- Анализ отчетности по проектам ЦФА
- Сравнение с передовыми практиками

Выработка рекомендаций, отчет, мониторинг

- Анализ и исследование причин отклонений
- Подготовка выводов и рекомендаций, обсуждение выводов с руководством
- Подготовка отчета
- Подготовка плана мониторинга улучшений

Контакт



Василий Кудрин
CIA, CFE, CCSA

Тел.: +7 985 970-56-54

vasily.kudrin@gmail.com

vasily@lybrion.com

Vasily Kudrin
[www@kudrin.ru](http://www.kudrin.ru)
+7(985)9705654