

Запустите комплексный проект актуализации ВНД под требования 9-ФЗ с ООО «Ланселот-ИТ»

В связи с вступлением в силу масштабных изменений в рамках Федерального закона от 13 февраля 2025 года № 9-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», финансовый сектор столкнулся с беспрецедентным ужесточением требований к антифрод-мониторингу и защите прав клиентов.

Команда ООО «Ланселот-ИТ» предлагает **Комплексный проект по разработке и актуализации внутренних нормативных документов (ВНД)**, полностью закрывающий требования регулятора.

Что входит в состав продукта?

Мы предлагаем разработку и бесшовную интеграцию в ваши бизнес-процессы пакета из **100 специализированных ВНД**, распределенных по 5 ключевым уровням детализации:

1. **Концепции и зоны ответственности** — фиксация персональной ответственности топ-менеджмента.
2. **Регламенты и бизнес-схемы** — пошаговый путь транзакций в «период охлаждения».
3. **Технические инструкции и ТЗ** — точные параметры фингерпринтинга и настройки антифрод-систем для ИТ/ИБ.
4. **Операционные скрипты** — готовые алгоритмы и маркеры социальной инженерии для фронт-офиса и КЦ.
5. **Формы и Журналы** — юридически значимая доказательная база, акты и шаблоны для ФинЦЕРТ.

В фокус проекта входят такие критически важные документы, как Положение о системе противодействия хищениям, Регламент «периода охлаждения», Порядок верификации счетов заемщиков МФО, Инструкции по Fingerprinting и Behavioral-анализу, а также Порядок блокировки «дропперских» счетов.

Какие риски закрывает наш продукт?

Поверхностный подход к реализации 9-ФЗ несет в себе жесткие санкции. Наш продукт разработан для предотвращения следующих критических угроз:

- **Прямые финансовые убытки:** По закону банк обязан безусловно возвращать 100% украденных средств, если перевод ушел на реквизиты из базы ФинЦЕРТ. Наша методология защищает капитал банка.
- **Судебные потери:** Закон возлагает бремя доказывания на оператора. Мы внедряем стандарты фиксации логов, позволяющие выигрывать суды.
- **Регуляторные санкции:** Риск приостановки ИТ-лицензий, предписания по нарушению 161-ФЗ и признание системы ИБ несоответствующей ГОСТ Р 57580.

Почему «Ланселот-ИТ»?

- **Экспертиза высшего уровня:** Наша методология построена в тесном сотрудничестве с Департаментом банковского регулирования Банка России, а также экспертами компаний ВТБ, Deloitte, EY и PWC.
- **Комплексный подход:** Мы увязываем требования 9-ФЗ со смежными стандартами ЦБ РФ — **716-П** (оперриски), **744-П** и **850-П** (операционная надежность).
- **Гибкость:** Перечень ВНД адаптируется под специфику вашего бизнеса (банк, МФО, платежная система) и может быть включен в Политику Аутсорсинга.