

Подходы к построению Службы внутреннего контроля

Елена Степанова

Заместитель директора Управления рисков
Северо-Западного банка ОАО «Сбербанк России»



Служба внутреннего контроля – это совокупность структурных подразделений и работников банка, осуществляющих деятельность в соответствии с Положением об СВК ...

Служба внутреннего контроля состоит из **Управления комплаенс**, структурных подразделений банка, организующих управление рисками в рамках системы интегрированного управления рисками, а также иных подразделений и работников банка, осуществляющих функции Службы в соответствии с принятыми в рамках процессов их распределением.

Координационным центром Службы является Управление комплаенс

Руководителем Службы является директор Управления комплаенс



НЕЗАВИСИМОСТЬ, ПОСТОЯНСТВО, ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ КОМПЕТЕНТНОСТЬ

Основные функции Управления комплаенс

Финансовый мониторинг (ПОД/ФТ)

Противодействие недобросовестным практикам на финансовых рынках (инсайд)

Предотвращение и урегулирование конфликта интересов

Обеспечение прав клиентов, включая инвестиционную деятельность

Предупреждение должностных злоупотреблений и коррупционных правонарушений

Соблюдение лицензионных и иных регуляторных требований в области финансовых рынков

Контроль соблюдения экономических, глобальных санкций

Организационная и функциональная структуры управления комплаенс-риском

Коллегиальные органы

- Рассматривает отчет Управления комплаенс не реже 1 раз в год
- Несет ответственность за соответствие деятельности Банка и Группы применимым требованиям, одобряет отчет Управления комплаенс
- Утверждает ВНД, утверждение которых отнесено к компетенции Правления
- Одобряет ВНД, утверждение которых отнесено к компетенции Наблюдательного Совета и Правления Банка
- Принимает решения по значимым элементам комплаенс-риска
- Контролирует эффективность управления комплаенс-риском в Банке и Группе

Наблюдательный Совет Банка

Правление Банка

Комитет по рискам Группы

Комитет комплаенс Банка

Комитет комплаенс филиала (ТБ)

Подразделения комплаенс

- Идентификация , оценка комплаенс-риска
 - Разработка методологии*, реализация процедур комплаенс в процессах Банка
 - Участие в разработке новых и/или изменению существующих продуктов и услуг
 - Обучение сотрудников по вопросам комплаенс
 - Формирование отчетности комплаенс
 - Взаимодействие с регулирующими органами, СРО, организаторами торговли
 - Контроль качества реализации процедур комплаенс
-
- Соблюдают установленные требования
 - Обеспечивают организационное и техническое выполнение процедур комплаенс
-
- Регулярная и независимая проверка системы управления комплаенс-риском

Управление комплаенс Банка

Персонал комплаенс

Все подразделения, руководители и сотрудники

Управление внутреннего аудита



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ