

*Ассоциация Банков
Северо-Запада*



*Association of Banks of
North- West*

Комплаенс в банках

Докладчик: А.А. Лиджиева

председатель Комитета банковских рисков АБСЗ

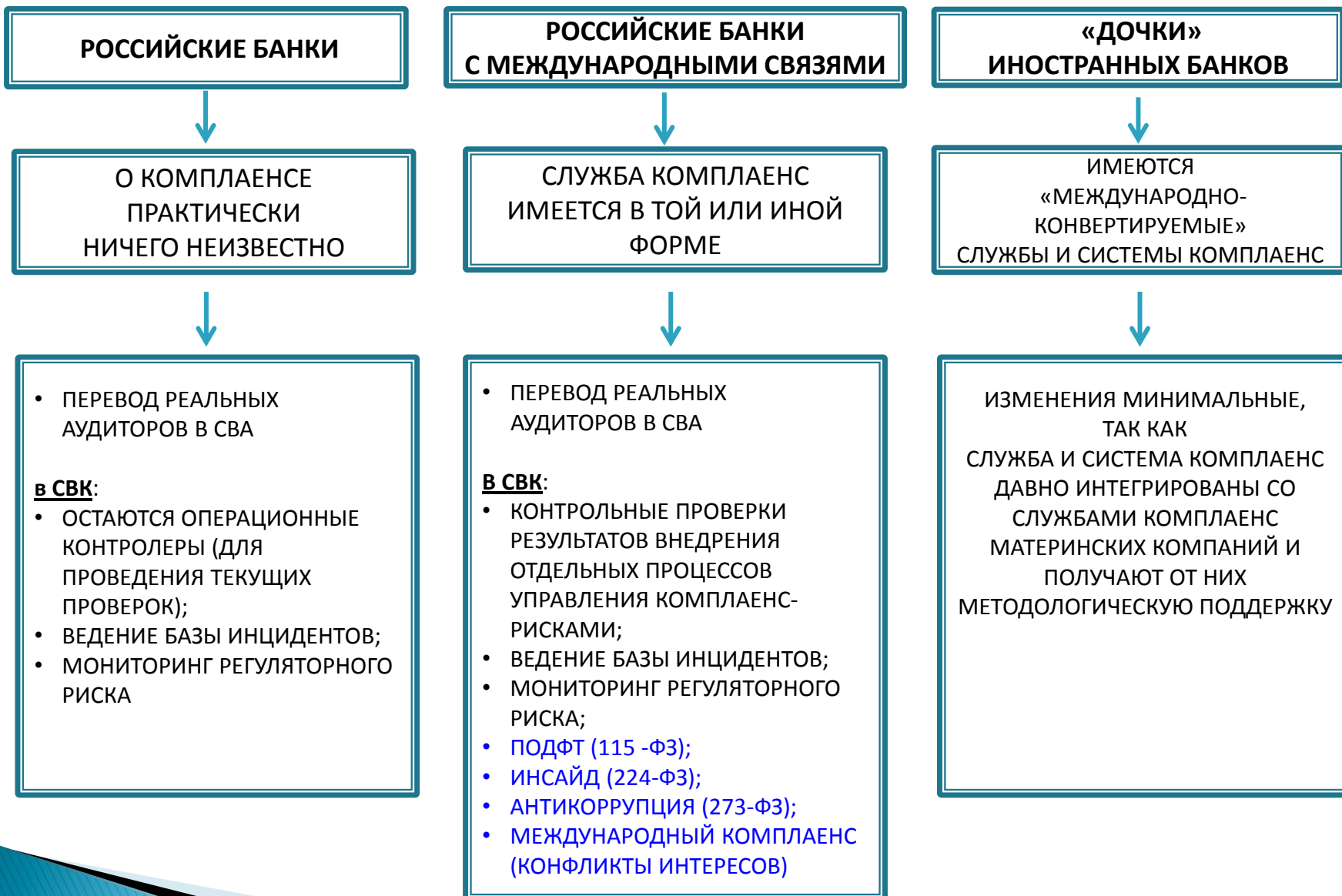
директор Дирекции банковских рисков ОАО «Банка Санкт-Петербург»,



Содержание

- **Подходы к построению комплаенса в банках**
- **Трансформация СВК, изменения в 242-П**
- **Функции Комплаенс-службы**
- **Проблемные вопросы в работе комплаенс-службы**

Подходы к построению комплаенса в банках



**Действующая
СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО
КОНТРОЛЯ:**



**Новая
СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО
АУДИТА:**

Исполняемый функционал



**Функционал идентичен тому,
что исполняет действующая
Служба внутреннего контроля**

**Подчиненность:
Наблюдательному совету Банка**



**Подчиненность:
Наблюдательному совету Банка**

- Подотчетность:**
- ежеквартальный отчет о работе Наблюдательному совету, Правлению банка
 - ежемесячно Комитету по аудиту



- Подотчетность:**
- ежеквартальный отчет о работе Наблюдательному совету (в копии - председателю Правления Банка и Правлению Банка)
 - ежемесячно Комитету по аудиту

Резюме:

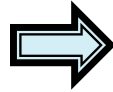
Новая Служба внутреннего аудита может быть создана путем переименования действующей Службы внутреннего контроля



Организация комплаенс-службы

(опыт ОАО «Банк «Санкт-Петербург»)

Отдел Комплаенс-
служба
в составе Дирекции
банковских рисков



Подотчетность: председателю Правления

Подчиненность:

- *директору Дирекции банковских рисков* – по вопросам штатно-сметной дисциплины и трудового распорядка
- *заместителю председателя Правления, курирующему блок банковских рисков* – по текущей деятельности

В соответствии с требованиями п. 4.1.5 Положения ЦБ РФ №242-П:

Банк должен установить численный состав, структуру и материально-техническую обеспеченность КС в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций.



Функционал отдела Комплаенс – служба (опыт ОАО «Банк «Санкт-Петербург»)

- **Управление комплаенс-риском (КР):**
 - ✓ *Выявление КР по направлениям деятельности Банка*
 - ✓ *Учет событий, связанных с КР*
 - ✓ *Подготовка рекомендаций по управлению КР руководителям структурных подразделений Банка и председателю Правления Банка*
- **Выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, в том числе через участие в разработке внутренних документов, направленных на минимизацию конфликта интересов**
- **Координация деятельности структурных подразделений Банка в части работы с жалобами (обращениями, заявлениями) клиентов по вопросам соблюдения Банком прав клиентов**
- **Координация деятельности структурных подразделений Банка в части оценки целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (договоров аутсорсинга)**
- **Участие в разработке внутренних документов Банка, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики**
- **Участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков**



План работы отдела Комплаенс - служба

- **Инвентаризация деятельности Банка по всем направлениям комплаенса, определение «белых пятен»**

- **Разработка и внедрение алгоритма работы при введении нового законодательства РФ**

- **Координация деятельности по разработке:**
 - концепции по предотвращению конфликта интересов
 - концепции по противодействию коммерческому подкупу и коррупции

- **Инвентаризация работы с предписаниями, запросами регулирующих органов, обращениями (жалобами), определение «белых пятен»**

- **Разработка и внедрение внутренних документов по**
 - по управлению регуляторным риском
 - по подходам к аутсорсингу



Проблемные вопросы в работе комплаенс-службы

1. Отсутствие четкого разделения между комплаенс-риском и операционными, правовыми, репутационными рисками:

- ▶ проблемы в разграничении сфер ответственности между службами управлению рисками (в случае БСПБ – исключили проблемы)
- ▶ проблемы с классификацией типа риска (проблемы учета нештатных ситуаций, возможность двойного учета, вопросы при формировании отчетности)

2. Корректность комплаенс-функции по анализу экономической целесообразности заключения договоров (аутсорсинг)

Целесообразней определить общие подходы к аутсорсингу (политика аутсорсинга): какие функции, кому (анализ контрагента), проработка договоров, мониторинг, экономическая целесообразность

3. Корректность комплаенс-функции по анализу показателей динамики жалоб клиентов

Целесообразней определить общие принципы организации работы с жалобами клиентов, распределить между подразделениями обязанности по данной работе, зафиксировать порядок взаимодействия по обработке жалоб клиентов, контрагентов, пр.

4. Комплаенс-функция – мониторинг регуляторного риска: как реализовать?

Возможное решение - проведение тематических опросов по направлениям деятельности через тесты

5. Комплаенс-функция по проверкам деятельности: разграничение с СВА.



Благодарим за внимание!