
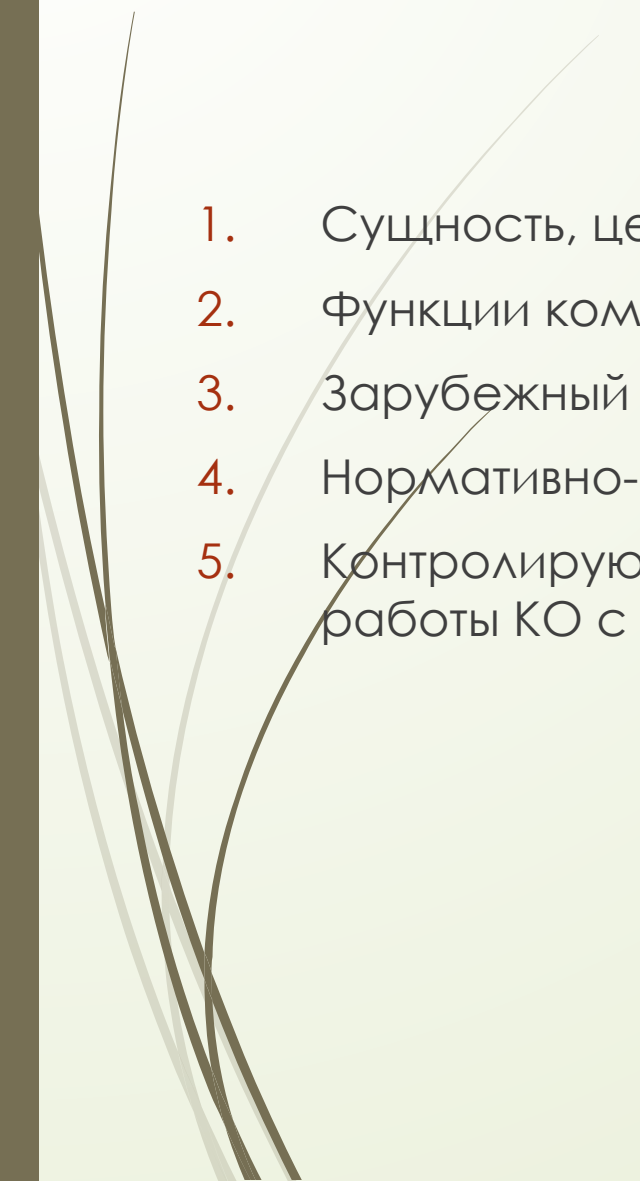



# **Комплаенс подразделения в кредитных организациях**



- 
- 
1. Сущность, цели и история развития комплаенс контроля в РФ
  2. Функции комплаенс подразделений в кредитных учреждениях
  3. Зарубежный опыт работы комплаенс структур
  4. Нормативно-правовое регулирование комплаенс в РФ
  5. Контролирующие органы, с которыми взаимодействует комплаенс КО. Специфика работы КО с ФинМониторингом




# 1. Сущность, цели и история развития комплаенс контроля в РФ

В июле 1999 года подписали Указание № 603-У Центробанка (ЦБ) России «О порядке осуществления внутреннего контроля за соответствием деятельности на финансовых рынках законодательству о финансовых рынках в кредитных организациях»



# КОМПАЕНС-КОНТРОЛЬ — ЭТО

мониторинг внутреннего характера, который позволяет осуществлять контроль работы финансового сектора на предмет его соответствия законодательным актам, регламентирующим кредитные организации и идеологии комплаенс.



# КОМПАЕНС РИСКИ:

Нарушения принципов  
компаенс-контроль в  
области регуляторных  
стандартов;

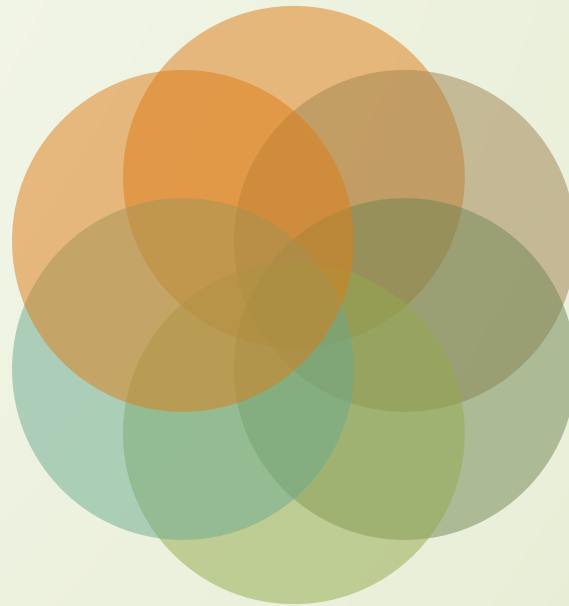
При возникновении  
угрозы бизнес-  
репутации,  
финансовой  
несостоятельности и  
др.


Нарушения при  
финансовых  
манипуляциях;

Нарушение в  
процессе рейдерских  
захватов, хищений и  
других  
противоправных  
воздействий извне;

Нарушение в  
следствие служебных  
злоупотреблений или  
коррупционных  
действий;

Нарушение в  
результате  
непрофессионализма  
и некомпетентности  
сотрудников;





## **2. Функции комплаенс подразделений в кредитных учреждениях**



# 1. Независимость

официальный статус;

контроль группы комплаенс-контроля и координацию управления комплаенс рисками;

отсутствие ситуации возникновения конфликтов интересов между осуществлением комплаенс-контроля и контролем выполнения персональными функциями в компании;

открытый доступ к необходимым данным и отдельный бюджет для реализации функций комплаенса.

## 2. Официальный статус

Задач и функций структуры, обязанностей комплаенс специалистов;

Независимость комплаенс-контроля;

Взаимодействия комплаенс-службы с другими подразделениями по вопросам контроля рисков, а также со службой, в задачи которой входит контроль всей деятельности компании;

Распределения функций комплаенс-контроль по подразделениям, если такое предусмотрено;

Право на получение всей необходимо информации, а также обязанность сотрудников по предоставлению нужных данных для контроля комплаенс нормативов;

Право на проведение внутренних расследований по потенциальным нарушениям норм комплаенса с привлечением необходимых экспертов в сфере комплаенс-контроль;

Право свободного выражения своего мнения и передачи сведений в отношении комплаенс-контроль нарушений;

Контроль выполнения обязанностей по предоставлению комплаенс отчетности высшим руководящим органам;

Прямой доступ специалистов структуры комплаенс-контроль к совету директоров и его комитетам.



### **3. Четкая подотчетность сотрудников функции комплаенс**



## 4. Исключение конфликта интересов



## 5. Доступ к любой внутренней информации



## 6. Необходимое ресурсное обеспечение.



## 7. Взаимодействие с регулируемыми и надзорными органами.



# 3. Зарубежный опыт работы комплаенс структур

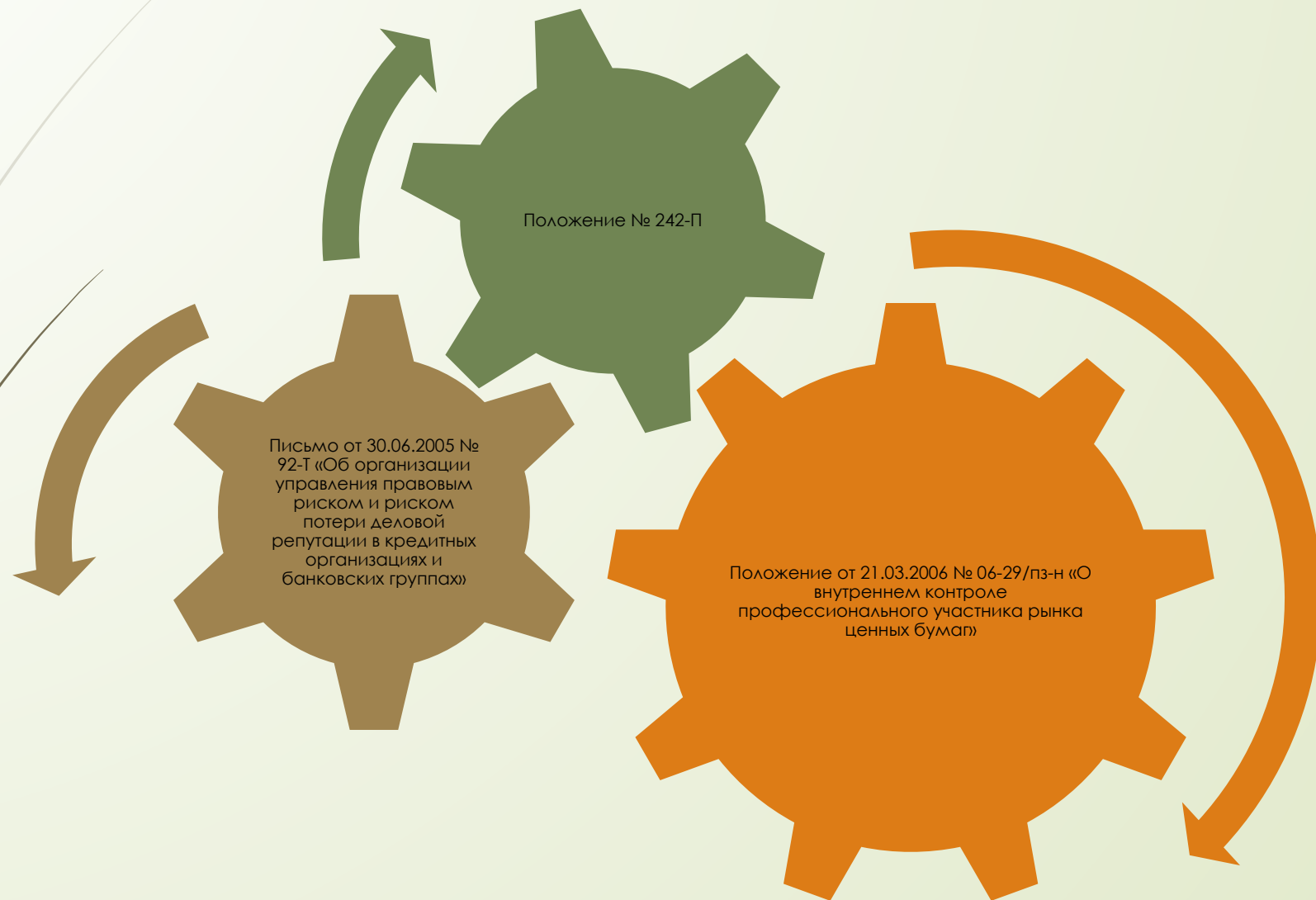



Закон Великобритании «О взяточничестве», принятый 8 апреля 2010 г., вступил в силу в июле 2011 г.



Закон США от 19 декабря 1977 г. № 95-213 «О коррупционных практиках за рубежом»

## 4. Нормативно-правовое регулирование комплаенс в РФ





# согласно 242-П, основными комплаенс-функциями являются следующие:

Построение общебанковской системы управления регуляторным риском

Выявление, регистрация и мониторинг, выработка стандартов управления регуляторными рисками

Процедуры, связанные с управлением конфликтами интересов

Участие во взаимодействии с надзорными органами, саморегулируемыми организациями и пр.


Проведение расследований по жалобам клиентов, ведение базы данных по жалобам.

Анализ экономической целесообразности аутсорсинга.


Разработка системы противодействия коммерческому подкупу и коррупции.

Разработка норм профессиональной этики и правил корпоративного поведения.

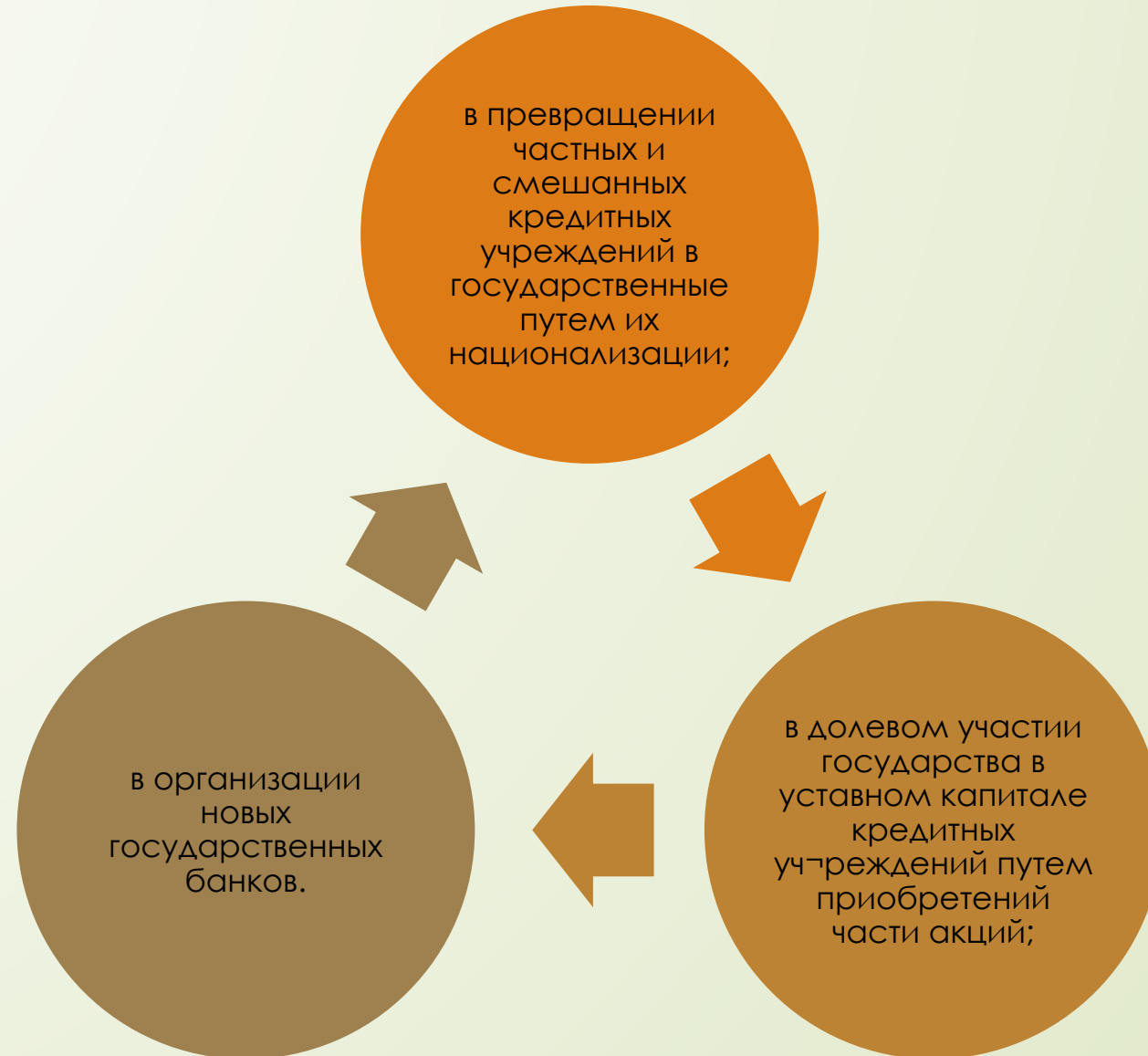





**5. Контролирующие органы, с которыми  
взаимодействует комплаенс КО. Специфика  
работы КО с ФинМониторингом**

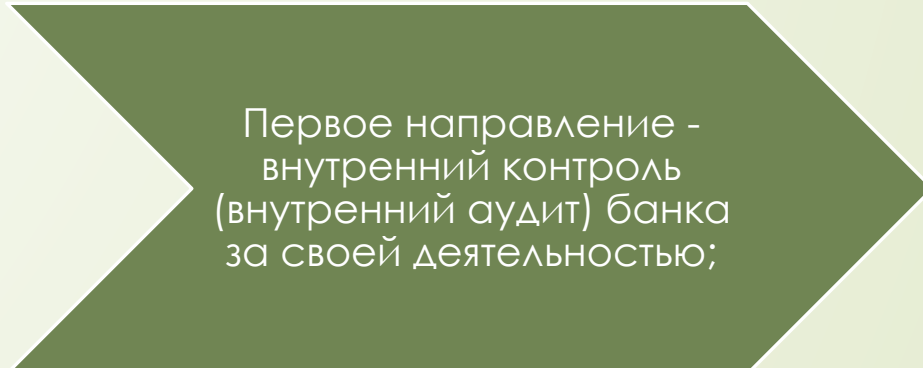


# Участие государства в деятельности кредитных учреждений выражается:

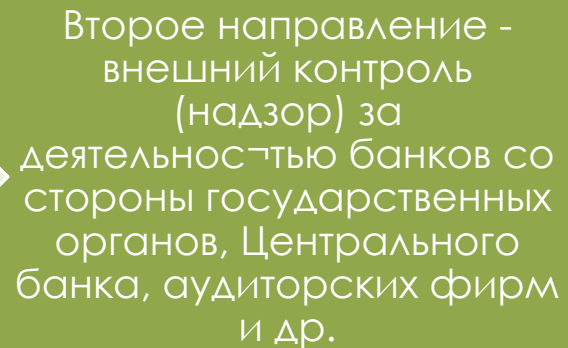




# Регулирование банковской деятельности представлено двумя взаимосвязанными направлениями:



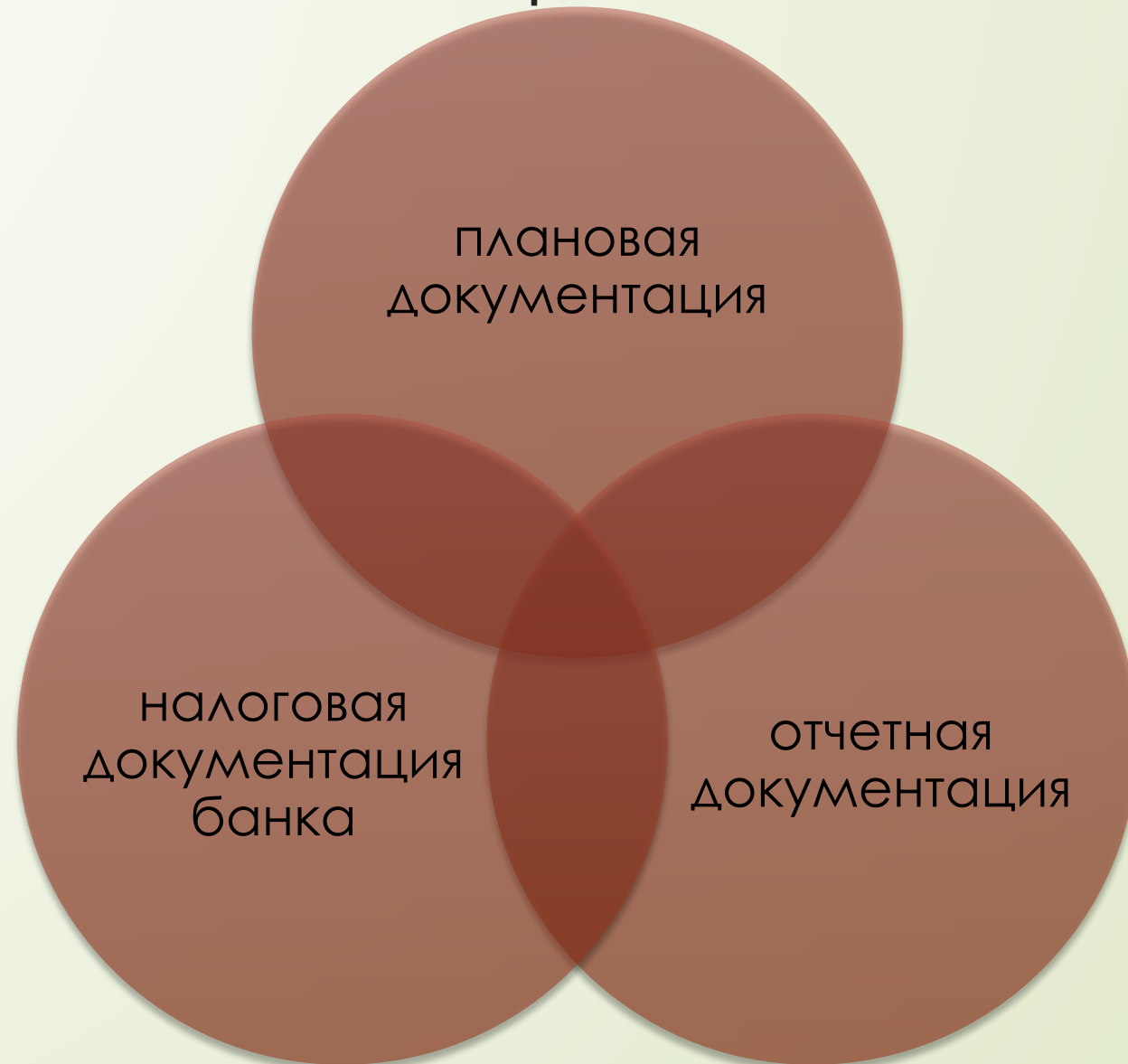
Первое направление -  
внутренний контроль  
(внутренний аудит) банка  
за своей деятельностью;



Второе направление -  
внешний контроль  
(надзор) за  
деятельностью банков со  
стороны государственных  
органов, Центрального  
банка, аудиторских фирм  
и др.



# 1. Объекты контроля:



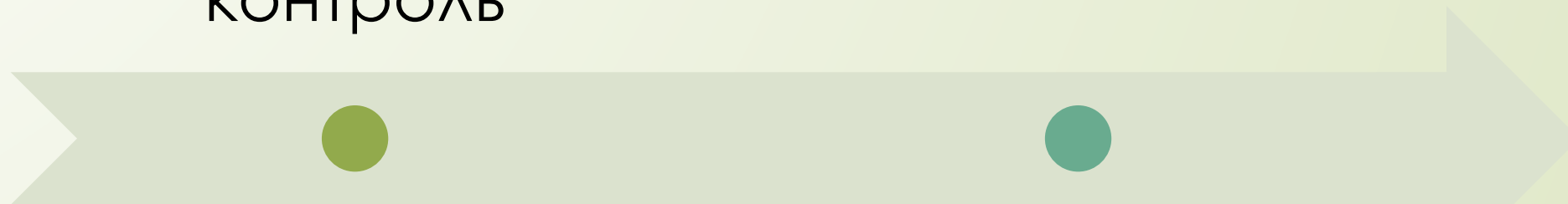


## 2. Субъекты, осуществляющие контроль:


- органы государственной
- контрольно-ревизионные органы Центрального банка РФ
- экономические и финансовые службы банка
- ревизионные комиссии
- аудиторские фирмы и службы

### 3. Этапы проведения контроля:

предварительный  
контроль



последующий  
контроль



# Основаниями документального фиксирования информации являются:

- запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;
- несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации;
- выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом;
- иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.



Благодарю за внимание