



International Compliance Association
Excellence through Education



Настольная книга комплаенс-менеджера: Россия, 2012

The Russia CCO's Handbook 2012

(Образец для обсуждения)

Спонсор:

Логотип

Партнеры:

Логотипы



International Compliance Association

Excellence through Education

СОДЕРЖАНИЕ¹



Глоссарий

Раздел 1: Общие положения

Законодательное регулирование соответствия и система комплаенс
Установленные требования. Правила профессиональных ассоциаций
Цели, задачи и стратегия комплаенс в организации
Интеграция функции комплаенс в сопряженные подсистемы: корпоративное управление, риск-менеджмент, систему внутреннего контроля, систему корпоративной безопасности, GR
Понятие комплаенс риска и карта комплаенс рисков
Комплаенс: создание возможностей, влияние на стратегию организации
Система внутреннего контроля и комплаенс
Обзор системы и методологии комплаенс в организации (системный подход)
Организационная структура комплаенс функции в организациях и холдингах
Централизация и децентрализация комплаенс функции
Роль, функции и ответственность руководителей и должностных лиц организации за управление комплаенс рисками
Роль, функции и ответственность комплаенс менеджеров
Квалификационные требования к специалистам комплаенс
Использование информационных систем в комплаенс функции
Внутрикорпоративная отчетность и отчетность регуляторам и надзорным органам
Элементы комплаенс контроля в бизнес-процессах организации
Специализированные процедуры комплаенс
Политики и процедуры по комплаенс
Культура комплаенс
Обучение комплаенс процедурам и методам управления комплаенс рисками в организациях
Аудит комплаенс функции
Самодиагностика комплаенс функции
Управление эффективностью в комплаенс функции
Оценка эффективности комплаенс-менеджера
Специфика комплаенс в финансовых институтах
Специфика комплаенс в холдинговых организациях
Специфика комплаенс в международных организациях

Раздел 2: Комплаенс по областям законодательства

Комплаенс в сфере корпоративного права и законодательства и компаниях
Комплаенс на рынке ценных бумаг и производных финансовых инструментов: общие требования
Комплаенс на рынке ценных бумаг и производных финансовых инструментов по позициям: брокерская деятельность, ДУ, управление коллективными инвестициями
Комплаенс в области требований бирж и листинга (SOX комплаенс и т.п.)
Комплаенс в сфере раскрытия информации
[ПОД/ФТ для банков \(см. образец далее\)](#)
ПОД/ФТ для иных финансовых институтов
Комплаенс в области валютного контроля
Комплаенс в области глобальных санкций
Банковский комплаенс
Комплаенс в области учета и отчетности (МСФО, РСБУ, ОППБУ)
Антикоррупционный комплаенс (включая FCPA, UKBA)
Комплаенс в сфере противодействия мошенничеству
Комплаенс в области правил обеспечения безопасности
Комплаенс в области государственной тайны
Миграционный комплаенс
Трудовой комплаенс
Комплаенс в области персональных данных
Таможенный комплаенс
Комплаенс в области защиты прав потребителей
Комплаенс в области рекламы
Антимонопольный комплаенс
Налоговый комплаенс
Комплаенс в области интеллектуальной собственности
Экологический комплаенс
Комплаенс в области технических норм и отраслевых требований
Комплаенс в области требований санэпиднадзора, пожарной инспекции и пр.
Комплаенс в области недропользования
Страховой комплаенс
Комплаенс в фармацевтике
Комплаенс в телекоме
Комплаенс в области алкогольной продукции
Комплаенс в области драгоценных металлов и камней
Комплаенс в энергетике
Комплаенс в атомной энергетике
Комплаенс в электроэнергетике

¹ Вы можете дать свои замечания, предложения по названию тем, авторству и рецензированию, а также предложить новые, обратившись к Екатерине Пустоваловой Ekaterina.Pustovalova@int-comp.org

ГЛОССАРИЙ²

Термин	Английское название/ Сокращение (если применимо)	Значение
Организация		Для целей настоящей книги употребляется при совокупном упоминании финансовых институтов и промышленных компаний
Комплаенс	Compliance	Соответствие установленным требованиям
Функция комплаенс		Обеспечение соответствия установленным требованиям
Комплаенс-менеджер	Chief Compliance Officer CCO	Специалист по комплаенс, отвечает за функцию комплаенс в организации
Международная Комплаенс Ассоциация	International Compliance Association ICA	Международная профессиональная ассоциация специалистов по комплаенс, некоммерческая организация www.int-comp.org
Международный диплом по комплаенс	Int.Dip.(Comp)	Международная профессиональная квалификация по комплаенс высшего уровня сложности. Присваивается специалистам, успешно прошедшим подготовку по программе, предоставляемой Международной Комплаенс Ассоциацией в партнерстве с Манчестерской Бизнес Школой. О присвоении квалификации выдается Диплом.
Член ICA	Member of ICA MICA	Член ICA - специалист по вопросам комплаенс, физическое лицо, который успешно прошел подготовку по программе Int.Dip.(Comp)
Почетный член ICA	Fellow of ICA FICA	Признанный специалист по вопросам комплаенс, статус присваивается ICA по установленным правилам www.int-comp.org
	Association Network Chair (Russia and the CIS)	

² Вы можете дать свои замечания, предложения по приведенным в Глоссарии терминам и значением, а также предложить новые, обратившись к Екатерине Пустоваловой Ekaterina.Pustovalova@int-comp.org

Раздел 2: Комплаенс по областям законодательства³

Тема: ПОД/ФТ для банков⁴

Автор: Дмитрий Савинов, *Ассистент-Вице-Президент, Начальник Отдела комплаенс ЗАО «Коммерцбанк (Евразия)», Руководитель курсов, International Compliance Services MICA Int.Dip.(Comp), к.э.н.*
Dmitry.Savinov@Commerzbank.com



Рецензенты:

Автухова Елена
ССО, ФК Уралсиб
MICA Int.Dip.(Comp)
avt_ee@uralsib.ru

Законодательное регулирование и требования по соответствию

Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" устанавливает следующие два основных требования: наличие в банке правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ (далее ПВК) и назначение ответственного сотрудника банка – специального должностного лица, ответственного за разработку и реализацию ПВК и программ его реализации. Иные нормативные акты Банка России (в том числе, издаваемые с литерами П, У, И) и рекомендации, изложенные в письмах Банка России (в том числе, издаваемые с литерой Т, информационные письма).

Субъекты регулирования

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами и иным имуществом. В контексте темы настоящей статьи рассматриваются банки.

Регуляторы (российские и зарубежные), ссылки на ресурсы

В России уполномоченным органом по ПОД/ФТ является Федеральная Служба по Финансовому Мониторингу или Росфинмониторинг (www.fedsfm.ru). Кроме того, в рамках своих компетенций контроль в целях ПОД/ФТ осуществляет Центральный Банк Российской Федерации (www.cbr.ru). Контроль деятельности в целях ПОД/ФТ банков, являющихся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, в рамках своих полномочий осуществляет Федеральная служба по финансовым рынкам (www.ffms.ru). За рубежом зачастую данные функции контроля в целях ПОД/ФТ выполняются органами финансовой разведки (FIU Financial Intelligence Unit, например, в США – FinCEN) или полиции, органами банковского надзора зачастую (национальные банки), комиссией по банковскому надзору (например, в Германии Basel Committee on Banking Supervision) либо единым орган надзора на финансовых рынках (например, в Англии – FSA Financial Services Authority).

Международные и российские профессиональные организации по области комплаенс, ссылки на ресурсы

Наднациональными профессиональными (зачастую некоммерческими) организациями в области ПОД/ФТ являются Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ) – FATF Financial Action Task Force (www.fatf-gafi.org), Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (МАНИВЭЛ) – MONEYVAL Council of Europe Committee of Experts on the Evaluation of Anti-Money Laundering Measures and the Financing of Terrorism (www.coe.int/t/dghl/monitoring/moneyval/), международное профессиональное объединение подразделений финансовой разведки Группа «Эгмонт» – the Egmont Group (www.egmontgroup.org), Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) – EAG The Eurasian Group on combating money laundering and financing of terrorism

³ Все материалы в Разделе 2 книги готовятся в едином формате ответов на поставленные вопросы. Вы можете дать свои замечания, предложения по поставленным вопросам, а также предложить новые, обратившись к Екатерине Пустоваловой Ekaterina.Pustovalova@int-comp.org

⁴ Общий объем статьи должен составлять не более 5 страниц текста. Задача автора в том, чтобы максимально системно, но кратко дать информацию по описываемой области комплаенс и указать ссылки на документы, ресурсы, где можно получить более подробную информацию. Можно приводить опыт организации, но ориентация на объективную информацию о лучших практиках с учетом обобщения существующего опыта. Использование аналитики: диаграммы, таблицы, рисунки и т.п., приветствуется.

При ответе на поставленные вопросы автору необходимо дать экспертную оценку:

- Установлены ли законом или иными документами, стандартами требования к соответствующему элементу системы комплаенс, и, если «да», необходимо описать установленные требования, включая их детализацию в подзаконных актах и иных документах, дать ссылки
- Требуется ли, важен ли конкретный элемент системы комплаенс применительно к описываемой области, для целей эффективного управления комплаенс-рисками в соответствующей области, почему

(www.eurasiangroup.org) и др. Россия является членом (участником) всех перечисленных организаций. В банковской отрасли России лидирующее положение занимает Комитет Ассоциации Российских Банков по вопросам ПОД/ФТ и комплаенс-рискам (www.arb.ru/site/comitets/?comcode=23).

Задачи регулятора и каким образом они решаются

Задачи российских и зарубежных регуляторов в целях ПОД/ФТ схожи – контроль и надзор за выполнением юридическими и физическими лицами требований законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ, привлечение к ответственности лиц, допустивших нарушение этого законодательства. Задача реализуется главным образом проведением плановых (внеплановых) проверок. Однако реализация такого контроля и надзора отличается. В России основной акцент делается на формальное соблюдение тех требований законодательства, которые детально прописаны, в частности, технические требования к формированию электронных сообщений по операциям, подлежащим обязательному контролю (в соответствии с требованиями Положения Банка России от 29.08.2008 №321-П). Зарубежное законодательство зачастую устанавливает принципы (а не инструкции, правила) борьбы с отмыванием преступных доходов с акцентом на подозрительные операции, детальная реализация принципов осуществляется банками.

Российские банки вынуждены затрачивать значительные ресурсы на обеспечение выполнения технических регламентов отправки сообщений в уполномоченный орган, отвлекая ресурсы от истинной цели – предотвращение использования банка в незаконных схемах отмывания преступных денег и финансирование терроризма (далее ОД/ФТ).

Комплаенс риски организаций: описание, ответственность и последствия

Риски неисполнения или ненадлежащего исполнения требований законодательства России по ПОД/ФТ в части нарушения сроков направления правил внутреннего контроля на согласование в уполномоченный (надзорный) орган, организации и (или) осуществления внутреннего контроля, нарушения сроков предоставления либо непредоставление в уполномоченный орган сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, либо подозрительных операциях, ответственность за которые предусмотрена статьей 15.27 КоАП России. Мера административной ответственности предусмотрена для должностных лиц вплоть до дисквалификации до трех лет, для юридических лиц – вплоть до административного приостановления деятельности на срок до девяноста суток.

Административное дело производится на практике построено таким образом, что одноразовая просрочка на один день при предоставлении отчета в уполномоченный орган является достаточным основанием для привлечения к административной ответственности. Такие нарушения, как правило, имеют место при сбоях в работе программного обеспечения, используемого в банке в условиях загруженности банковской системы. Постановления о привлечении к административной ответственности выносятся одновременно на банк и на должностное лицо (зачастую это – руководитель банка либо ответственный сотрудник по ПОД/ФТ).

Привлечение к административной ответственности (например, в виде штрафа) автоматически дисквалифицирует ответственного сотрудника по ПОД/ФТ на 12 месяцев, а у руководителя иностранного гражданина возникают проблемы с визой и разрешением на работу.

Уголовная ответственность вплоть до лишения свободы на срок до десяти лет предусмотрена за легализацию (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных а) другими лицами преступным путем (статья 174 УК РФ) и б) лицом в результате совершения им преступления (статья 174.1 УК РФ).

Известные реализовавшиеся комплаенс риски: краткое описание и ссылки на публичные источники получения информации

В России по итогам 2007 года Банком России отозвано свыше 50 лицензий у банков за нарушения законодательства в области ПОД/ФТ. По некоторым оценкам по состоянию на июль 2011 года по фактам просрочки (задержки) предоставления отчетов в уполномоченный орган уже вынесено 495 постановлений о привлечении к административной ответственности как должностных лиц кредитных организаций, так и самих организаций.

Влияние комплаенс рисков на стратегию организации: какие вопросы стратегии могут быть затронуты, последствия

Риски, связанные с ПОД/ФТ, влияют на все сферы деятельности банка. Стратегия бизнеса банка разрабатывается с учетом главного оценочного показателя – уровня риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) преступных доходов или финансирования терроризма, и, как следствие, уровень риска вовлечения банка в указанные цели (далее – Уровень риска). Чем выше Уровень риска, тем сильнее должны быть мероприятия внутреннего контроля с тем, чтобы обеспечить приемлемое сочетание доходов банка и эффективность системы внутреннего контроля. Уровень риска, приемлемый для акционера банка, определяет профиль целевых клиентов (физические или юридические лица, студенты или олигархи, компании крупного бизнеса или индивидуальные предприниматели, российские или иностранные компании и т.д.), продуктовую линейку (наличные или безналичные операции, текущие счета или операции без открытия счетов, кредиты или документарные операции, сложные структурированные продукты либо простые срочные вклады и.д.), способы привлечения клиентов и управления счетом (с использованием технологий удаленного доступа либо обязательно личное присутствие), режим поддержания клиентских отношений (индивидуальный подход либо массовое обслуживание) и т.д.

Специфика выявления комплаенс рисков

Учет и управление рисками ОД/ФТ, описанными законодательством России и иными нормативными актами и актами разъяснительного характера Банка России, а также в общепринятых стандартах управления рисками ОД/ФТ, изложенных в рекомендациях и публикуемых изданиях международных организаций и ассоциаций по вопросам ПОД/ФТ, например, 40+9 рекомендаций ФАТФ.

Специфика оценки комплаенс рисков

Оценка Уровня риска осуществляется по следующим категориям: по клиентам и по банковским продуктам. На Уровень риска клиентов влияет организационно-правовая форма, место государственной регистрации (место жительства), основные виды деятельности, виды осуществляемых операций либо банковских услуг, предоставляемых банком и др. На Уровень риска продуктов влияют: тип расчетов (наличный/безналичный), наличие возможности свободного перевода средств со счета/на счет, режим доступа к счету и управления денежными средствами клиентов и др.

Специфика управления комплаенс рисками

Управление рисками ПОД/ФТ осуществляется путем установления признаков фиктивной деятельности, операций (сделок) и видов деятельности, подверженных повышенному риску легализации (отмывания) преступных доходов или финансирования терроризма, осуществления различного рода проверок на наличие негативной информации о клиенте или принадлежности клиента к определенным категориям лиц, таких как Иностранцы Публичные Должностные Лица (ИПДЛ). В отношении клиентов с присвоенным повышенным Уровнем риска действуют особые, усиленные процедуры «должной осмотрительности» (due diligence), например, более частое обновление идентификационной информации, либо установление дополнительных параметров мониторинга операций данных клиентов и т.п.

Организационная структура функции комплаенс. Организационное разграничение функций с другими подразделениями

Ответственным за организацию внутреннего контроля банка в целях ПОД/ФТ возложена на руководителя банка, который назначает ответственного сотрудника – специальное должностное лицо, ответственное за разработку и реализацию ПВК, программ осуществления внутреннего контроля, а также иных внутренних организационных мер в указанных целях. Работники банка в рамках своих полномочий соблюдают требования, установленные ПВК, а также выполняют указания, которые ответственный сотрудник дает в рамках своей компетенции.

Наличие специального ответственного лица: название, подчинение, требования к лицу

Ответственный сотрудник независим в своей деятельности от других структурных подразделений банка и подотчетен только руководителю банка. Под руководством ответственного сотрудника в банке может быть сформировано или определено структурное подразделение по ПОД/ФТ. Требования к ответственному сотруднику: высшее юридическое или экономическое образование и опыт руководства отделом, иным подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, не менее одного года, а при отсутствии указанного образования - опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее двух лет или опыт руководства подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, не менее двух лет, отсутствие судимости, административного правонарушения и фактов расторжения трудового договора по инициативе работодателя в соответствии с требованиями Указания Банка России от 09.08.2004 N 1486-У.

Распределение ответственности (принятие решений по комплаенс-рискам, функции), директора и менеджмент, комплаенс-менеджеры, контролеры рабочих процессов

Сферой исключительной компетенции ответственного сотрудника является разработка и реализация процедур внутреннего контроля. На практике вся текущая работа в банке осуществляется под руководством ответственного сотрудника. Руководитель банка может назначить своего заместителя, курирующего службу ПОД/ФТ, который обеспечивает принятие решений на уровне руководства.

Методология комплаенс

Система внутреннего контроля, направленного на недопущение проведения клиентами или их контрагентами банковских операций и иных сделок с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, является частью общей системы внутреннего контроля банка, реализуемой в соответствии с законодательством о банках и банковской деятельности. Реализация внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ исходит из а) сохранения репутации и непричастности банка его работников к незаконным операциям, сделкам, действиям (бездействию), которые могут вызывать подозрение в содействии легализации (отмыванию) преступных доходов или финансированию терроризма; б) сохранения банковской тайны, а также иной информации, в отношении которой банк устанавливает режим конфиденциальности; в) сохранения конфиденциальности сведений о мерах, принимаемых банком в целях ПОД/ФТ, за исключением мер, информация о которых может быть раскрыта в соответствии с требованиями законодательства.

Элементы внутреннего контроля в бизнес-процессах организации

Система внутреннего контроля банка, проводимого в целях ПОД/ФТ, основана на применении ПВК и программ осуществления внутреннего контроля, а также иных внутренних документов Банка. ПВК включают порядок документального фиксирования необходимой информации, порядок обеспечения конфиденциальности информации, квалификационные требования к подготовке и обучению кадров, а также критерии выявления и признаки необычных операций, разработанные с учетом особенностей деятельности банка. Главным принципом реализации ПВК является обеспечение участия всех служащих банка независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции в выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами и иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) преступных доходов или финансированием терроризма.

Специальные комплаенс политики, процедуры

ПВК банков нацелены на реализацию следующих основных программ: а) программа идентификации клиентов, их представителей и выгодоприобретателей; б) программа выявления операций, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операций; в) программа подготовки и обучения кадров; г) программа документального фиксирования и хранения информации; д) программа отказа в проведении операции и отказа в заключении договора банковского счета; е) программа приостановления операций.

Элементы (ограничения) в политиках и внутренних регламентных документах организации

Ограничения в целях ПОД/ФТ выражаются в отказе от заключения договора банковского счета (вклада) с юридическими и физическими лицами, в отказе от выполнения распоряжения клиента об осуществлении операции, в приостановлении операций с денежными средствами и иным имуществом. Данные меры применяются в случаях, предусмотренных законодательством в целях ПОД/ФТ, например, при наличии информации о причастности клиента к террористической деятельности. Банк может предусмотреть в договорах о предоставлении дистанционного банковского обслуживания возможность блокировки или приостановки такого обслуживания, при наличии в деятельности клиентов сомнительных операций. Ряд банков устанавливает дополнительные ограничения в виде списка нежелательных клиентов, либо перечня видов деятельности клиента, с которыми банк не устанавливает деловые отношения, либо дополнительной проверки наличия негативной информации или надежности клиентов.

Осведомленность сотрудников организации

Все без исключения работники банка в рамках своей компетенции принимают участие в реализации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Обучение комплаенс-менеджеров и иных вовлеченных в комплаенс специалистов

Мониторинг изменений в законодательном регулировании и практике применения: источники получения информации

Подготовка и обучение кадров банка в целях ПОД/ФТ осуществляется в форме первичного (вводного) инструктажа, внепланового (дополнительного) инструктажа, консультаций, проверки знаний. Работники подразделения по ПОД/ФТ повышают квалификацию минимум раз в год, ответственный сотрудник банка – минимум два раза в год. Обучение для работников подразделений банка, участвующих в осуществлении банковских операций и иных сделок, юридическое подразделение, подразделение безопасности, служба внутреннего контроля осуществляется не реже одного раза в год и в случае изменения законодательства в целях ПОД/ФТ, утверждения и согласования новой редакции ПВК, перевода на должность в любом из перечисленных подразделений, либо поручении работнику работы, не обусловленной заключенным с ним трудовым договором, когда это не влечет за собой изменения условий данного договора. Работники подразделений профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг банка дополнительно проходят обучение в формах повышения уровня знаний и целевого инструктажа, которые проводятся специализированными учебными организациями, при условии включения в программу обучения вопросов, связанных с особенностями ПОД/ФТ на финансовом рынке, определяемых Федеральной службой по финансовым рынкам (ФСФР России). Проверка знаний работников банка проводится не реже одного раза в год, первичная проверка знаний – по истечении одного месяца с даты вводного (первичного) инструктажа.

Мониторинг изменения требований законодательства осуществляется регулярно на основании публикуемой информации в Вестнике Банка России, в электронных правовых базах, Вестнике Ассоциации Российских Банков, а также при повышении квалификации в учебных центрах с участием профильных специалистов Банка России, Росфинмониторинга, ФСФР России. Конференции, семинары, круглые столы, форумы профессиональных Интернет сообществ.

Культура комплаенс

Основана на всесторонней поддержке реализации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ со стороны единоличного и, при наличии, коллегиального исполнительного органа банка, наделении ответственного сотрудника неограниченными полномочиями в рамках его компетенции, возложении ответственности за обеспечение реализации требований внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в каждом подразделении банка на руководителей таких подразделений. Неприятие любых действий (бездействий) работников банка, влекущие невыполнение или ненадлежащее выполнение требований законодательства и корпоративных стандартов банка в целях ПОД/ФТ, а также создающие условия либо способствующие иным образом вовлечению банка в ОД/ФТ.

Горячая линия: внутренняя, внешняя (ссылки), получатель информации

Ответственный сотрудник банка является основным контактным лицом, кому направляется информация об операциях (сделках), в отношении которых есть основания полагать, что они подлежат обязательному контролю, либо подозрения, что они осуществляются с целью ОД/ФТ. Некоторые банки внедряют каналы информирования (например, система регистрации сообщений о служебных преступлениях Whistleblowing, “Горячая линия”, институт омбудсменов), с помощью которых работники банка и иные третьи лица могут направлять информацию о своих подозрениях в ОД/ФТ, при желании, анонимно.

Программа проверка со стороны внутреннего аудита: ключевые вопросы проверки и методологии проведения аудита

Служба внутреннего контроля осуществляет аудит деятельности ответственного сотрудника и деятельности подразделения по ПОД/ФТ и применяет методы выявления: а) случаев несоблюдения требований законодательства в области ПОД/ФТ, признаков возможного вовлечения банка в ОД/ФТ; б) признаков, дающих основание полагать, что создаются условия для уклонения от процедур обязательного контроля в целях ПОД/ФТ, а также для невыполнения и (или) ненадлежащего исполнения рекомендаций Банка России в указанных целях; в) действий (бездействий), приводящих к несоблюдению ПВК, обусловивших ненаправление в Росфинмониторинг сведений об операциях (сделках), которые имеют очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях ОД/ФТ.

Программа проверки со стороны внешнего аудита: ключевые вопросы проверки и методологии проведения аудита

Соответствие внутренней нормативной документации банка требованиям законодательства в целях ПОД/ФТ, учет рекомендаций Банка России в документах; фактическое исполнение банком требований законодательства на примере 10 крупнейших клиентов банка (10 крупнейших заемщиков); наличие нарушений требований к срокам направления и структуры отчетов в виде электронных сообщений, направляемых в уполномоченный орган; наличие в банке сомнительных операций, удовлетворяющих критериям необычных операций (сделок), изложенным в письмах Банка России – берется выборка из отчетности банка; соответствие ответственного сотрудника банка и работников подразделений по ПОД/ФТ квалификационным требованиям; соблюдение сроков проведения обучения и проверки знаний кадров банка, наличие документов, подтверждающих прохождение обучения; соблюдение требований к документальному фиксированию и хранению информации в целях ПОД/ФТ, по отказу в заключении договора банковского счета, по отказу в проведении поручений клиентов, по приостановлению операций.

Самооценка системы комплаенс

Может осуществляться на основе плана работы подразделения по ПОД/ФТ, состоящего из текущих задач и проектной работы, состава работ, вовлеченных подразделений, исполнителей и сроков выполнения. Вариантом самооценки системы ПОД/ФТ может быть качественная и количественная, если применимо, оценка выполнения плана ответственным сотрудником с высокой периодичностью (один раз в неделю или в две недели) на рабочих совещаниях подразделения по ПОД/ФТ и оперативных встречах с курирующим заместителем руководителя банка, руководителем банка со средней периодичностью (ежеквартально) на заседаниях комитета банка по управлению комплаенс-рисками, руководителем при ежегодной оценке рабочих показателей подразделения ПОД/ФТ. В банках с иностранным материнским капиталом, самооценка осуществляется глобальным руководством дистанционно на основании предоставляемых отчетов (например, один раз в шесть месяцев), службой внутреннего контроля глобального подразделения по ПОД/ФТ путем проведения выездных проверок (например, один раз в два года).

Эффективность системы комплаенс

На основании ключевых рабочих показателей (KPI Key Performance Indicators), которые устанавливает банк. В качественном выражении высокая эффективность системы ПОД/ФТ характеризуется отсутствием или минимумом непредвиденных ситуаций («сюрпризов»), что достигается полной реализацией принципа независимости ответственного сотрудника, степенью выполнения годового плана (реализованные проекты), своевременностью информирования работников о новых требованиях законодательства в сфере ПОД/ФТ, выявления потенциальных проблем реализации соответствующих мер, своевременностью и степенью вовлеченности в разработке бизнес-инициатив, регулярностью, предметностью и обоюдностью коммуникации с руководством и подразделениями банка. Количественная оценка эффективности системы ПОД/ФТ выражается в натуральном измерении основных параметров деятельности подразделения по ПОД/ФТ с указанием. Вариантом реализации может быть система показателей, представленных в следующей таблице:

Варианты Показатель	А	Б	В	Г
Открытие счетов	Количество заявлений, представленных на одобрение	Из (А) одобренных	Из (А) открытых без предварительного согласования	Из (А) с нарушением комплектности и полноты информации
Жалобы клиентов	Количество поступивших жалоб	Количество жалоб обработано	Из (Б) привели к выявлению нарушений внутренних процедур	Из (Б) привели к судебным искам к Банку
Документарная проверка	Количество выявленных замечаний (нарушений)	Из (А) с истекшим сроком на исправление	Из (А) исправлено	
Обучение и проверка знаний	Количество работников, прошедших обучение	Из (А) в установленный срок	Из (А) с нарушением сроков	Количество работников, не прошедших обучение
Обновление анкет (досье) клиентов	Количество обновленных анкет клиентов	Из (А) в установленный срок	Из (А) с нарушением сроков	Количество не обновленных анкет
Направление сведений в ФСФМ	Количество сообщений, направленных в ФСФМ	Из (А) направлено с нарушением сроков	Из (А) отвергнуто и направлено повторно	Количество сообщений, направленных в ФСФМ
Бюджет службы комплаенса	Штатная численность	Явочная численность	Плановый бюджет	Фактический бюджет
Замечания аудиторов	Количество выявленных замечаний (нарушений)	Из (А) на стыке с другими подразделениями	Из (А) с истекшим сроком на исправление	Из (А) исправлено
...

Отчетность регулятору и третьим лицам

Сведения об операциях (сделках), подлежащих обязательному контролю, направляются в Росфинмониторинг через территориальное учреждение Банка России в отчете в виде электронного сообщения (ОЭС) не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения или выявления такой операции (сделки). Сведения о подозрительных операциях (сделках) направляются в Росфинмониторинг через территориальное учреждение Банка России в ОЭС не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения о признании операции подозрительной и направлении сведений о них в Росфинмониторинг.

Отчетность менеджменту и Совету директоров

Ежегодный отчет руководству банка о деятельности ответственного сотрудника и/или подразделения по ПОД/ФТ. В банках, являющихся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, такой отчет подготавливается на ежеквартальной основе.

Информационные системы: какие системы, для чего используются, предоставление информации внутренним и внешним пользователям

Автоматизированные Банковские Системы (АБС) банка обеспечивающие фиксирование информации (как вариант – в форме электронной анкеты (досье)) в соответствии с требованиями по идентификации клиентов, их представителей и выгодоприобретателей, а также контроль сроков обновления такой информации; программные приложения (собственные либо разработанные третьими лицами) для мониторинга операций, выявления подозрительных операций и операций, подлежащих обязательному контролю, формирования и контроля структуры ОЭС для последующего шифрования, подписания с помощью электронной цифровой подписи и направления в Росфинмониторинг; программные средства для сверки деталей платежей со списками экстремистов (террористов) и в случае полного совпадения приостановления таких операций; создание отчетов и вывод их на печать либо направление ответственным подразделениям по электронным каналам связи; системы информационной безопасности и др.

Дополнительные источники информации и ссылки

1. Положение Банка России от 19.08.2004 № 262-П "Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"
2. Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах"
3. Указание Банка России от 09.08.2004 N 1485-У "О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях"
4. Указание Банка России от 09.08.2004 N 1486-У "О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях"
5. Письмо Банка России от 13.07.2005 N 99-Т "О методических рекомендациях по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".