



Національний банк України: семінар з питань системи внутрішнього контролю

Роль підрозділу комплаєнс у системі внутрішнього контролю банку

Про спікера



Радник з питань внутрішнього контролю АТ «ПУМБ».
Незалежний експерт з питань трансформації процесів, системного аналізу, внутрішнього контролю та комплаєнс.

Має понад 10-річний досвід роботи у банківській системі, оптимізації операційних процесів та державному будівництві.

Дмитро приєднався до команди АТ «ПУМБ» у 2011 році у якості комплаєнс-офіцера поступово займаючи різні позиції аж до поточної ролі Радника з питань внутрішнього контролю.

За час роботи приймав активну участь у реалізації значної кількості проектів та операційних активностей, таких як:

- Створення та розвиток підприємств та об'єктів інфраструктури;
- Реінжиніринг та оптимізація процесів;
- Побудова систем внутрішнього контролю;
- Створення функцій управління не фінансовими ризиками;
- Розвиток філіальної мережі;
- Запровадження автоматизованих систем включаючи електронний документообіг;
- Запровадження та розвитку систем закупівель, фінансового моніторингу, розробки нових продуктів та вивчення клієнтського досвіду.

У співпраці з різними міжнародними й громадськими організаціями, а також органами державної влади Дмитро сприяв запровадженню кращих світових практик з питань оптимізації операційної діяльності, внутрішнього контролю, управління нефінансовими ризиками, фінансового моніторингу, протидії корупції, захисту прав людини, покращення інвестиційного клімату та фінансової стабільності України.

Панель питань

Яке співвідношення
комплаєнс та системи
внутрішнього контролю?

Як комплаєнс взаємодіє
з колегіальними
органами?

Що таке комплаєнс?

**Як вимірювати
ефективність підрозділу
комплаєнс?**

Що комплаєнс дає?

Чи може лише комплаєнс
готувати звіти з внутрішнього
контролю?

**Чи може комплаєнс
заміщувати
внутрішній
контроль?**

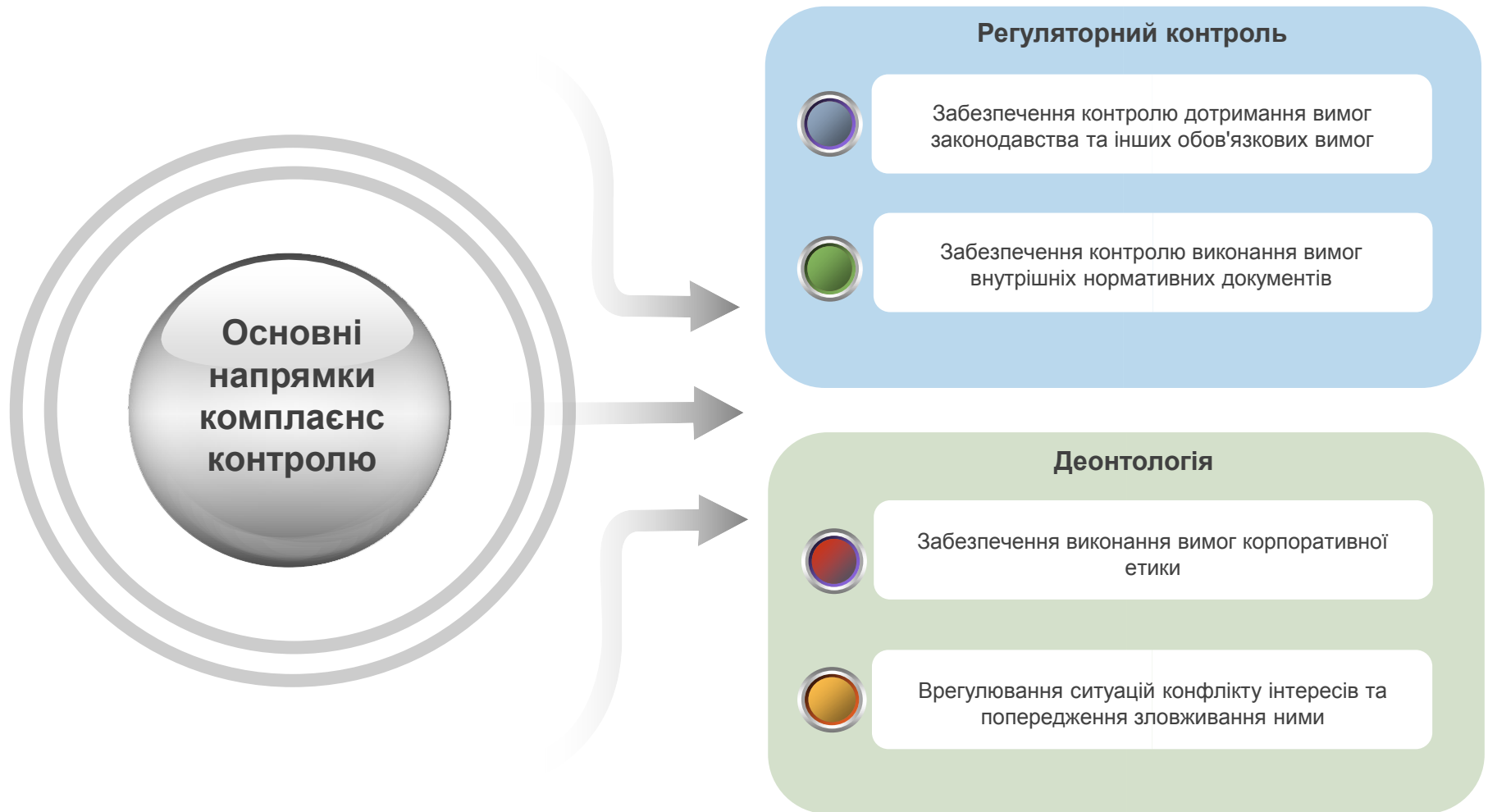
Які контрольні заходи
може здійснювати
комплаєнс по
відношенню до інших
підрозділів?

Які інструменти має
застосовувати комплаєнс
для ефективної участі у
ВК?

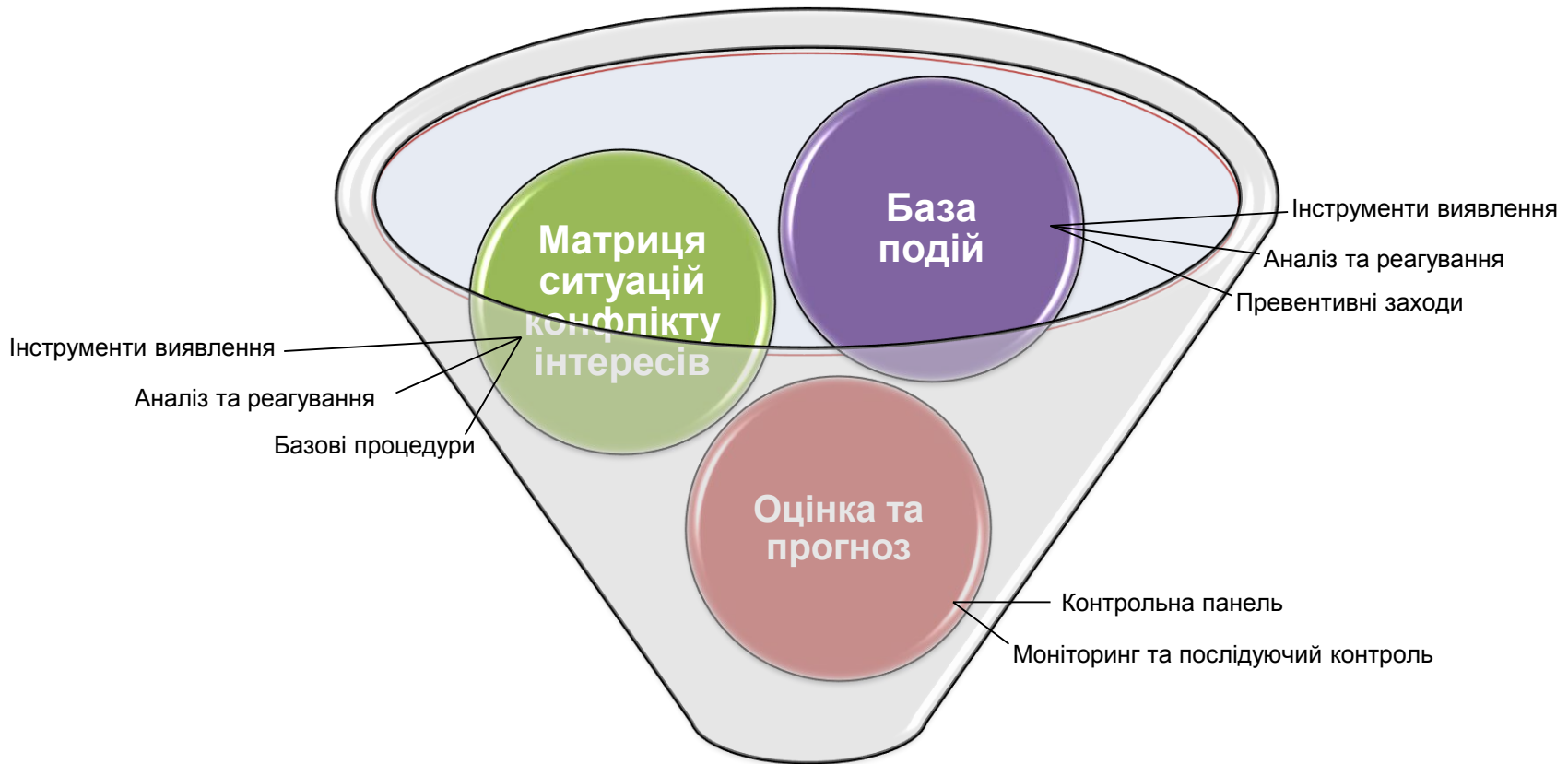


**Нащо
понавигадували всякі
комплаєнси, які тепер
ще якісь контролі
коли в нас й так все
добре?**

Які напрямки діяльності охоплює функція комплаєнс на практиці?

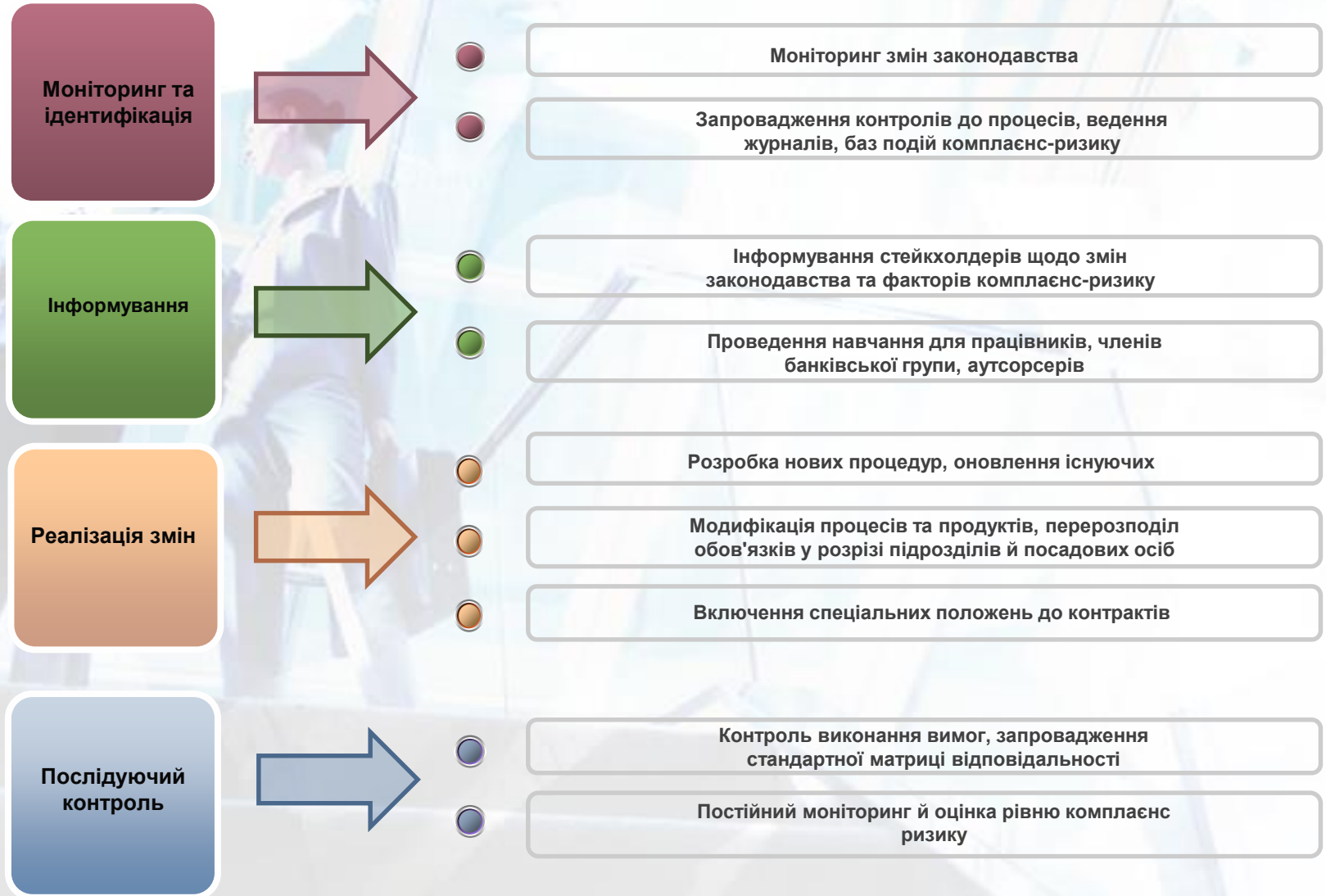


Якими є ключові елементи здійснення функцій регуляторного контролю та деонтології?

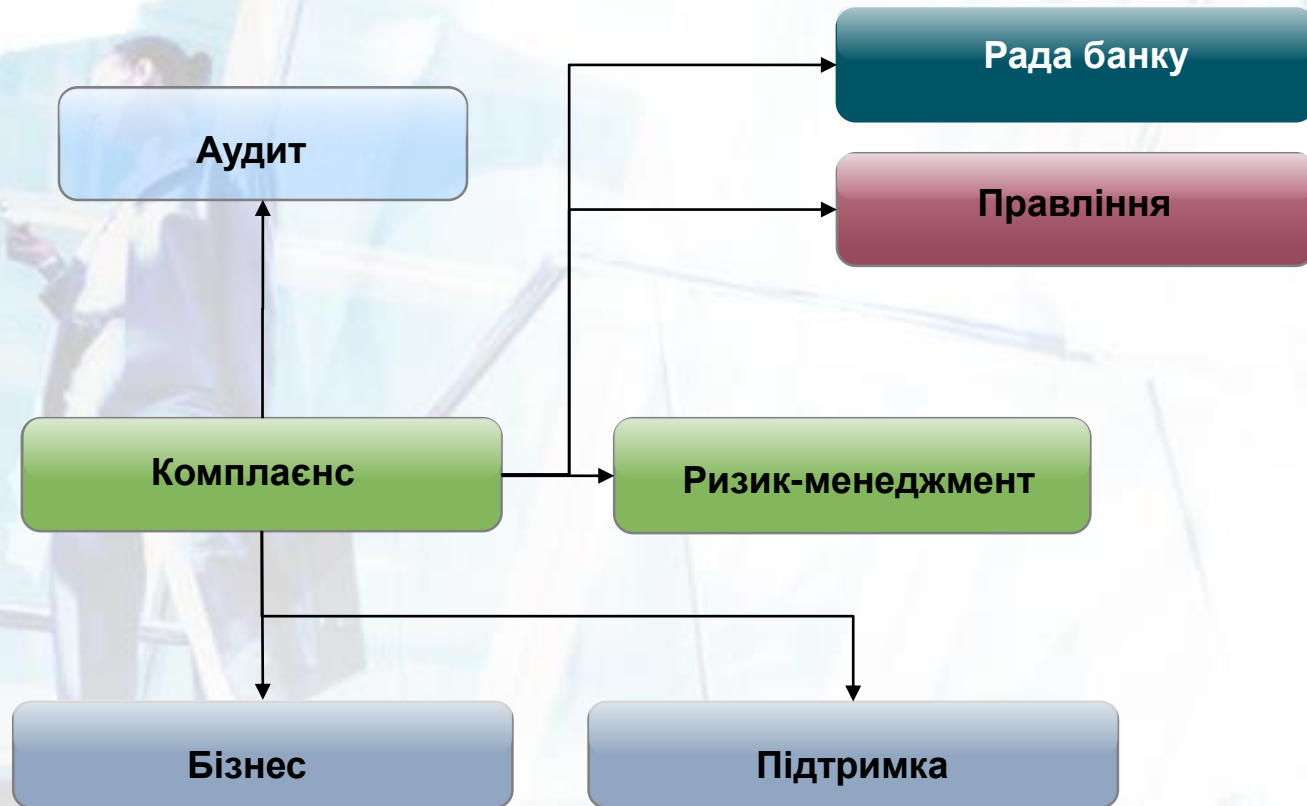


Прийняття рішень та звітність

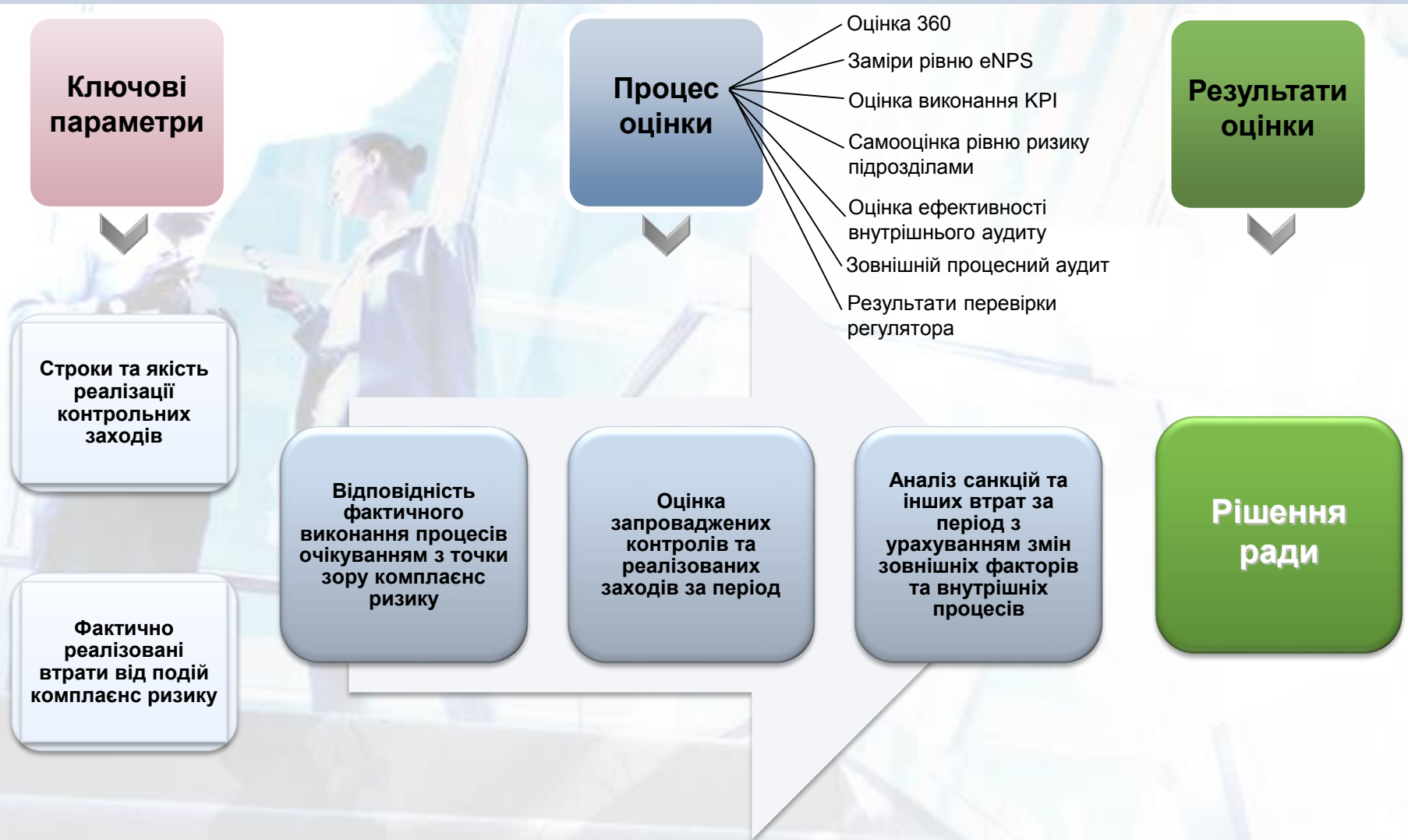
Засоби мінімізації комплаєнс ризику



Взаємодія комплаєнс в межах СВК

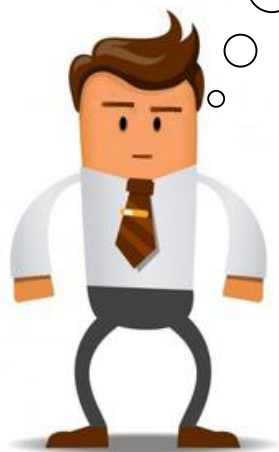


Приклад оцінки якості впровадження процесу управління комплаєнс ризиком



Результати вірного запровадження

То все ж, що воно дає?



Власники та вкладники

- Збільшення дохідності активів в обігу за рахунок опер. економії від зайвих витрат
- Менше ризиків втратити інвестиції
- Збільшення інвестиційних можливостей

Менеджери

- Підвищення персонального доходу через зменшення витрат
- Діють впевненіше під час прийняття рішень
- Збереження персональної репутації на ринку

Клієнти

- Підвищення рівню задоволеності та довіри до банку
- Захищені під час користування послугами
- Збільшення кількості промоутерів та зменшення – детракторів (збільшення портфелю без витрат)

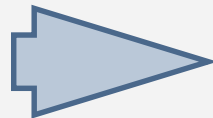
Держава

- Підвищення стабільності роботи системи
- Зменшення кількості порушень та випадків застосування заходів впливу

Case Study*



Порушення вимог щодо збору, зберігання й захисту даних



Втрата репутації



Заходи впливу

i.e. 5 млрд. USD :)

Грошові втрати		
Користувачів втрачено	Середній прибуток від одного користувача (EU+US), USD	Сумарні втрати за рік, USD
10 000 000	30	300 000 000,00

* За результатами аналізу даних з відкритих джерел.

Dmitry Bakumenko

Tel.:

+38 (093) 99 39 222

E-mail:

dmitriy.bakumenko@pumb.ua

platinum.kh@gmail.com



Дякую за Вашу увагу!