



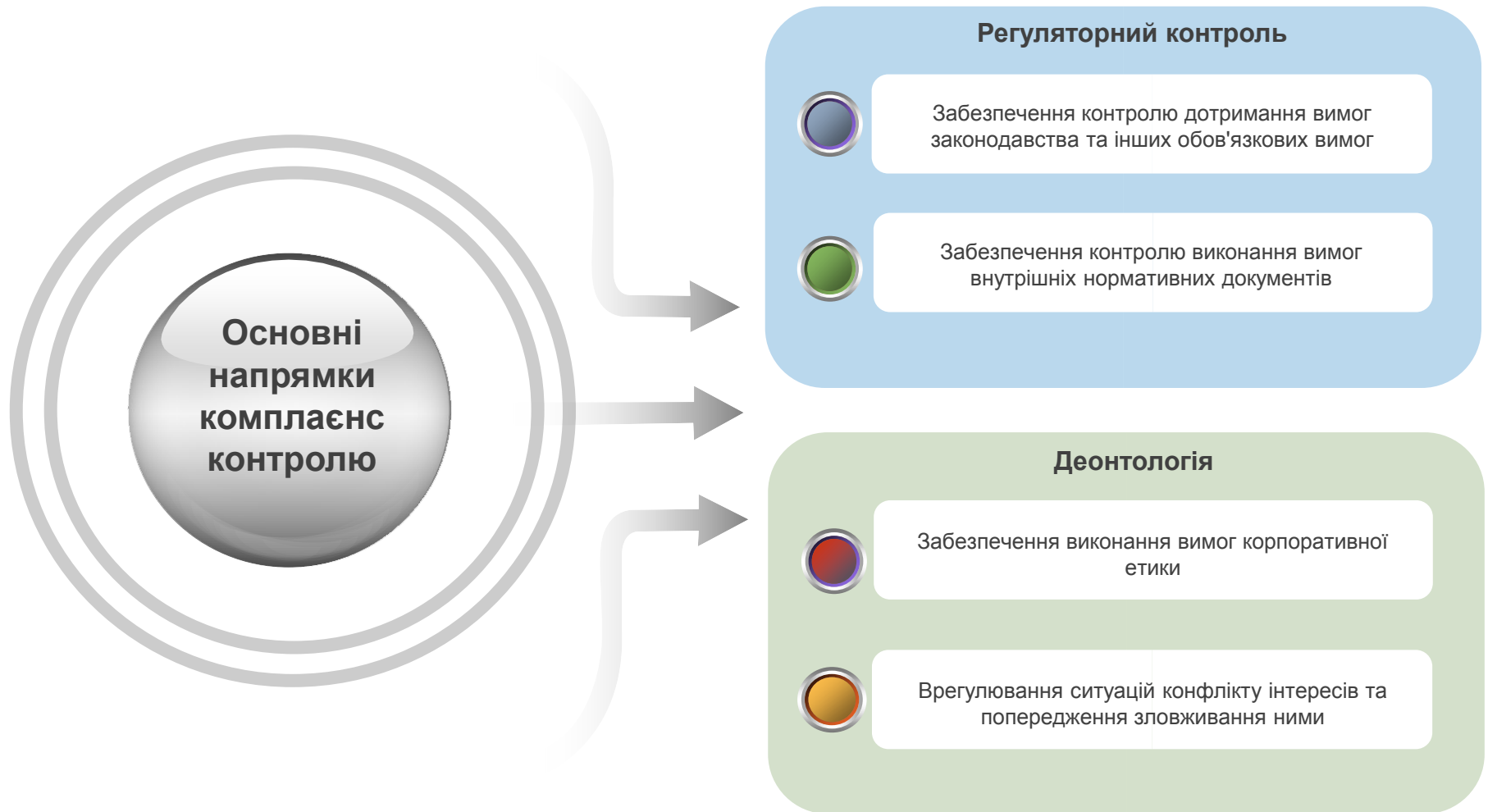
Система управління ризиками

Практичне застосування вимог до управління комплаєнс ризиком

Що дає функція комплаєнс на практиці? Для чого у неї інвестувати?



Які напрямки діяльності охоплює функція комплаєнс на практиці?



Завдання підрозділу комплаєнс

Контроль



Завдання	
1.	Контроль дотримання вимог законодавства, внутрішніх вимог та професійних стандартів, що розповсюджуються на банк.
2.	Забезпечення моніторингу змін законодавства та контроль імплементації таких змін власниками ВНД, оцінка впливу таких змін на процеси та процедури банку.
3.	Забезпечення організації контролю строків надання та достовірності фінансової та статистичної звітності.
4.	Забезпечення організації контролю захисту персональних даних.
5.	Забезпечення організації контролю відповідності процесів управління НПА законодавчим та внутрішнім вимогам.
6.	Забезпечення контролю відповідності вимогам системи компенсацій та притягнення до дисциплінарної відповідальності.
7.	Забезпечення контролю взаємодії банку з клієнтами та контрагентами з метою попередження залучення банку до незаконних операцій.
8.	Забезпечення управління конфліктом інтересів на всіх рівнях організаційної структури банку, прозорості процесів.
9.	Підготування висновків щодо істотних змін у діяльності банку та новим продуктам в частині комплаєнс ризику до їх впровадження.
10.	Підготування висновків щодо комплаєнс ризику для прийняття рішень за кредитними операціями пов'язаних осіб.
11.	Надання роз'яснень керівникам банку з питань дотримання норм законодавства та професійних стандартів.
12.	Забезпечення проведення навчання працівників з питань дотримання норм законодавства, професійних стандартів, культури управління ризиком, корпоративної етики.
13.	Участь у дослідженні подій внутрішнього та зовнішнього шахрайства.
14.	Забезпечення інформування Ради банку, уповноважених колегіальних органів та посадових осіб з питань комплаєнс ризиків.

Аналіз, облік та звітність

1.	Забезпечення координації роботи з управління комплаєнс ризиком.
2.	Створення та супроводження бази подій комплаєнс ризику.
3.	Забезпечення вимірювання, моніторингу, оцінки комплаєнс ризику та надання рекомендацій щодо попередження та пом'якшення.
4.	Розробка заходів щодо мінімізації комплаєнс ризику.
5.	Розробка ВНД з управління комплаєнс ризиком.
6.	Розрахунок профілю комплаєнс ризику.
7.	Підготування звітів з питань управління комплаєнс ризиком.

Кроки до впровадження системи управління комплаєнс ризиком у банку (1)

№	Активність	Завдання	Ф. результат	Строк
1.	Проведення GAP-аналізу на предмет відповідності процесів вимогам.	<ul style="list-style-type: none"> Визначення обсягу змін до корпоративного управління. Визначення існуючих процесів та процедур, що потребують модифікації. Визначення процесів та процедур, що є відсутніми та потребують розробки. Визначення ресурсів, необхідних для запровадження змін. Розробка цільової моделі (концепції) розвитку функції управління комплаєнс ризиком. 	Затвердження цільової моделі (концепції) розвитку функції управління комплаєнс ризиком.	Невідкладно
2.	Модифікація процесів, пов'язаних з корпоративним управлінням та забезпеченням достатньої ресурсної бази.	<ul style="list-style-type: none"> Внесення змін до організаційної структури. Формалізація функціоналу, процесів координації підрозділів банку з управління комплаєнс ризиком, ескалації питань, надання звітності -внесення змін до верхньорівневих документів (політика з управління ризиками, політика з управління комплаєнс ризиком (за графіком до 30.06.2019, але доцільно на I етапі), положення про систему внутрішнього контролю, положень про підрозділи та колегіальні органи). Затвердження бюджету, штатної чисельності. Оновлення посадових інструкцій. 	Звіт про виконання етапу I запровадження вимог до СУР у частині комплаєнс ризику.	Виконання до 30.11.2018 Звіт до 15.12.2018
3.	Модифікація процесів, що пов'язані із управлінням ситуаціями конфлікту інтересів, корпоративною етикою, інформуванням про порушення, навчанням персоналу.	<ul style="list-style-type: none"> Розробка/ доопрацювання процедур з питань деонтології: кодекс корпоративної етики, загальна політика управління ситуаціями конфлікту інтересів, антикорупційна політика (за потреби), процедура декларування зовнішньої діяльності персоналу, політика подарунків, порядок спільної роботи родичів, Whistle-Blowing Procedure, процедура по роботі з працівниками, що мають доступ до чутливої інформації. Перегляд участі підрозділу комплаєнс у процесі протидії шахрайству. Розробка/ доопрацювання навчальних матеріалів таким чином, щоб вони забезпечували щорічне навчання й охоплювали: питання культури управління ризиками, загальні питання управління комплаєнс ризиком, найбільш критичні процеси з точки зору частоти реалізації порушень/ істотності наслідків. 	Звіт про виконання етапу II запровадження вимог до СУР у частині комплаєнс ризику.	Виконання до 30.03.2019 Звіт до 15.04.2019

Кроки до впровадження системи управління комплаєнс ризиком у банку (2)

№	Активність	Завдання	Ф. результат	Строк
4.	Модифікація процесів, що пов'язані із регуляторним контролем у т.ч. щодо нових продуктів і істотних змін, роботою з НПА, розширеної звітності. Інтеграція ІТ-системи з управлінням комплаєнс ризиком.	<ul style="list-style-type: none"> Участь у підготованні стратегії з управління ризиками в частині комплаєнс ризику. Участь у розробці/ доопрацюванні каталогу процесів банку, стандартизації ВНД банку. Розробка ключових індикаторів комплаєнс ризику, що виникають у процесі впровадження нових продуктів, істотних змін, процесі роботи з НПА, кредитному процесі; стандартизація підходів до оформлення, погодження та затвердження нових продуктів, істотних змін. Розробка/ доопрацювання процедури з управління регуляторним ризиком (передбачає загальні вимоги щодо здійснення регуляторного контролю); визначення точок фундаментального спостереження, мапінг процесів та моніторинг ключових параметрів, що поміж інших, охоплюють процеси роботи з персональними даними, підготування фінансової та статистичної звітності, компенсації та стягнень. Додатково можуть бути запроваджені процедури контролю зовнішніх комунікацій в т.ч. реклами, політика антимонопольного комплаєнсу. Запровадження бази подій комплаєнс ризику, розробка/ доопрацювання індикаторів комплаєнс ризику, підходів до оцінки його рівню, визначення рівню толерантності. Вибір та запровадження ІТ-системи з питань управління комплаєнс ризиком. Розробка/ доопрацювання форм звітності з питань управління комплаєнс ризиком. 	Звіт про виконання етапу III запровадження вимог до СУР у частині комплаєнс ризику.	Виконання до 30.03.2019 (стратегія) 30.06 – 30.11.2019 (стратегія, методики, звіти, ІТ- рішення) Звіт до 15.12.2019
5.	Декларація схильності до ризику банку	<ul style="list-style-type: none"> Участь у розробці декларації схильності до ризиків у частині комплаєнс ризику. 	Звіт про виконання етапу IV запровадження вимог до СУР у частині комплаєнс ризику.	Виконання до 30.01.2020 Звіт до 15.02.2019

Методологічне забезпечення системи управління комплаєнс ризиком

Охоплює основні елементи організації та методики здійснення управління комплаєнс ризиком.

Містить перелік, сутність, критерії визначення та оцінки комплаєнс-ризиків, основні принципи та порядок управління комплаєнс-ризиками в банку.

Визначає чіткий розподіл повноважень і обов'язків комплаєнс-підрозділу, його керівника, структурних складових та/ або окремого працівника, який здійснює функції комплаєнс, порядок взаємодії між підрозділами банку з питань управління комплаєнс-ризиками.

Якими є ключові елементи здійснення функцій регуляторного контролю та деонтології?

Регуляторний контроль

База подій комплаєнс ризику

База подій комплаєнс ризику													
Джерело надходження інформації (довідник наведений нижче)	Дата чэрэа	Інформація про подію КР	Рестрація інформації про подію КР	Дата чэрэа події КР	Викладення події КР	Визначення події КР	Власник: БП	Тип події	Стислий опис події	Прийчини виникнення	У якому ставлас подія КР	Який вплив/відповідальний за дослідження події КР	Який відповідальний за дослідження події КР
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Конвенційні повідомлення про подію КР													
База внутрішніх подій операційного ризику.													
Скарги клієнтів.													
Особисті записки працівників Банку чи третіх осіб до підрозділу з контролю за дотриманням норм (комплаєнс).													
Заяви підрозділу внутрішнього аудиту та перевіроч зовнішніх аудиторів.													
Регуляторні контролюючі органи (результати інспекційних перевірок Національним банком, накладені штрафи, встановлені порушення законодавства України).													
Інші джерела інформації													

Деонтологія

Матриця ситуацій конфлікту інтересів

МАТРИЦА Стандартних ситуацій конфлікту інтересів							
№	Описаніе базової ситуації Конфлікту інтересів	Пример ситуації конфлікту інтересів	Класифікація ситуації КІ (по суб'єктам)	Постійніе мероприяття по предотвращенію (Бар'єри КІ)	Рекомендації относительно возможных способов индивидуального разрешения	Рекомендації относительно возможных способов коллективного разрешения	Комментарии
				РК - гарантія об'єктивного рівного качества предоставляемых услуг; РО - разделение обязанностей (исполнение/ контроль); РЮ - разделение линий предоставления отчетности; ФО - физическое отделение (физическое ограничение доступа работников в определенные помещения Банка); РЕКОЛ - разделение функций между юридическими лицами; ИБ - информационные барьеры (ограничение доступа работников к информации, закрыты на разглашение).	ПР - принятие конфликта интересов при условии осуществления мероразий направленных на минимизацию негативных последствий; РА - раскрытие информации с целью прозрачности КІ на рассмотреніи сторю; ОТК - отказ в осуществлении действий операции.	БПР - безоговорочно принятие ситуации конфликта интересов и связанных с ним рисков; ПР - принятие конфликта интересов при условии осуществления мероразий направленных на минимизацию негативных последствий; РА - разглашение информации с целью прозрачности КІ на рассмотреніи сторю; ОТК - отказ в осуществлении действий операции; МОД - внеси изменения в процедуру процесс.	
	Противоречіе между интересами Банка и безопасностью предоставляемых Клиенту услуг.	При принятии решение о выборе программного обеспечения для обслуживания Клиентов, в качестве первоочередного Банком учитывается параметр безопасности, в то время как параметр безопасности учитывается недостаточно.	Банк-Клиент	<input checked="" type="checkbox"/> РК <input checked="" type="checkbox"/> РО <input type="checkbox"/> РЮ <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> ФО <input type="checkbox"/> РЕКОЛ <input type="checkbox"/> ИБ	<input type="checkbox"/> ПР <input type="checkbox"/> РА <input checked="" type="checkbox"/> ОТК	<input type="checkbox"/> БПР <input checked="" type="checkbox"/> ПР <input type="checkbox"/> РА <input checked="" type="checkbox"/> ОТК <input type="checkbox"/> МОД	Банк обязан обеспечить баланс между собственными интересами и безопасностью предоставляемых Клиенту услуг.

Інформацію про події комплаєнс ризику може бути отримано з наступних джерел

Whistle Blowing

База подій операційного ризику

Скарги клієнтів

Інші джерела

Звернення до підрозділу комплаєнс

Звіти внутрішніх та зовнішніх аудиторів

Регуляторні та контролюючі органи

Ризик апетит та профіль комплаєнс ризику



Приклад оцінки ефективності роботи системи управління комплаєнс ризиком

