

# АВТОМАТИЗАЦИЯ ПРОЦЕССА ВЫЯВЛЕНИЯ И УЧЕТА ПЕРСОНАЛЬНЫХ И КЛИЕНТСКИХ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ

Оксана Голубкина  
Руководитель COMPLIANCE-контроля



# Как «продать» потребность в автоматизации бизнесу и стейкхолдерам

## Минимизация регуляторных и репутационных рисков для Компании и должностных лиц

- ☐ нарушение законодательных требований, стандартов СРО – штрафные санкции
- ☐ нарушение прав клиентов, условий договоров – репутационный ущерб, финансовые потери
- ☐ отсутствие зрелой системы внутреннего контроля – несоответствие ожиданиям регулятора, невозможность оперативно адаптировать процессы под новые регуляторные изменения, рыночную практику
- ☐ franchise-риск для международных холдингов
- ☐ импортозамещение

## Повышение эффективности работы бизнес-команд и контрольных функций

- ☐ Минимизация ручного труда, необходимости дублировать информацию, оптимизация процессов (учета информации, согласований, проверок) – оперативная обратная связь системы в целом и функции Комплаенс в частности на потребности бизнеса – механика vs. аналитика
- ☐ «Чистые данные» – убираем человеческий фактор, дублирование информации, внедряем spelling check, phonetic match
- ☐ Адаптивность под потребности и объемы бизнеса, стейкхолдеров, Комплаенс, регулятора и внешнюю среду
- ☐ User friendly визуал и workflow
- ☐ Полная картина на стороне менеджмента (инфографика, статусы, причины отказов/задержек) и контроль

## Экономика..я

- ☐ Расчет экономии затрат в первый год, в перспективе трех-пяти лет для Компании с т. зр. человеческих ресурсов
- ☐ Расчет потенциальных будущих трат на доработку, наладку текущих решений vs. новое ПО
- ☐ Скидка на ПО от вендора – фаза 1. Идея -> бюджет -> фаза 2. Реализация (заблаговременная подготовка – сбор статистики роста объемов продуктов/операций/сотрудников, изменяющих ваши процессы норм актов, оценка потенциала роста бизнеса)

## Технологические и пользовательские характеристики используемого решения

- ☐ Соответствие требованиям локального законодательства, включая обработку конфиденциальной информации и персональных данных:
  - 224-ФЗ о порядке доступа к инсайдерской информации
  - 152-ФЗ о персональных данных
    - локализация серверов/первичных источников данных
    - конечный закрытый перечень ПнД
    - допустимо облачное решение – локализованное, с адекватным уровнем контроля на стороне вендора
- ☐ Возможность интеграции с внутренними и внешними системами и ресурсами
- ☐ Требуемые ИТ мощности Компании и потенциал мощностей решения/ПО
- ☐ Наличие ИТ поддержки
- ☐ Сегрегация прав доступа и ролей, audit trail
- ☐ Логическая сверка данных (корректность дат, форматов, spelling check и т.д.)
- ☐ Подготовка отчетности, статистики
- ☐ Проведение аттестации сотрудников, коммуникация посредством ПО, направление уведомлений

# Какие процессы можно и нужно автоматизировать

**Персональные сделки** сотрудников и лиц, связанных с инсайдерами Компании

**Список инсайдеров** + список переведенных через «китайскую стену»

**Внешние деловые интересы** сотрудников и членов органов управления

**Персональные сделки** сотрудников аналитического подразделения

Список аналитиков, переведенных через «китайскую стену»

**Проекты** (как в интересах клиентов, так и в интересах Компании)

Листы наблюдения и ограничительные листы



**Персональные сделки** сотрудников и лиц, связанных с инсайдерами Компании, vs. **список инсайдеров** и список переведенных через «китайскую стену»

Брокеры – запросы на персональные сделки сотрудников и лиц, связанных с инсайдерами Компании, vs. операции, совершенные по собственным брокерским счетам

**Персональные сделки** сотрудников торговых подразделений

**Список инсайдеров** + список переведенных через «китайскую стену»

**Внешние деловые интересы** сотрудников торговых подразделений

Листы наблюдения и ограничительные листы

# Какие процессы можно и нужно автоматизировать

---

## Проверка наличия/отсутствия конфликтов интересов

- ☐ при запуске новых проектов (клиент vs. Компания, клиент vs. клиент)
- ☐ до заключения соглашения о неразглашении, меморандума о намерениях и т.д.
- ☐ при декларировании внешнего делового интереса
- ☐ в сделках, совершенных в собственных интересах сотрудников Компании, членов органов управления, а также лиц, связанных с инсайдерами Компании

## Ведение реестров (учет)

- ☐ проектов Компании
- ☐ внешних деловых интересов сотрудников и членов органов управления
- ☐ сотрудников, переведенных через «китайскую стену»
- ☐ сделок, совершенных в собственных интересах сотрудников Компании, членов органов управления, а также лиц, связанных с инсайдерами Компании
- ☐ листов наблюдения и ограничительных листов

## Иные процессы

- ☐ все этапы согласования первого блока (при отсутствии конфликта интересов)
- ☐ перевод через информационный барьер («китайские стены», «китайские коробки»)
- ☐ рассылка напоминаний сотрудникам и руководителям подразделений
- ☐ статистика, инфографика

Что может пойти не так





**СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ**