



НОВИКОМ

Роль комплаенс-службы в предотвращении коррупционных нарушений

Служба комплаенс-контроля
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»



Что такое коррупция?

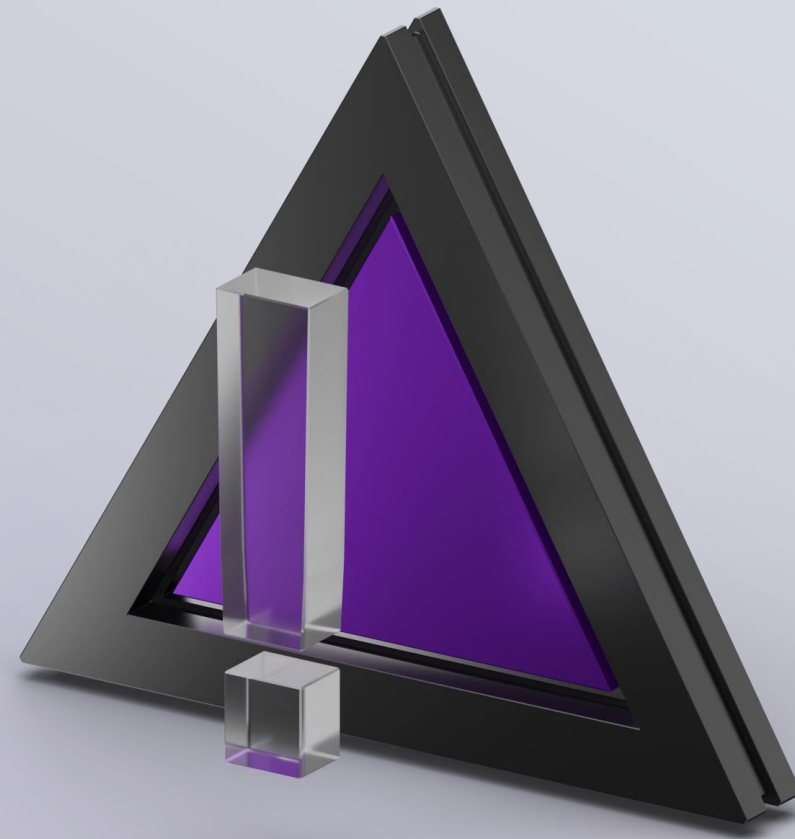
Федеральный закон от 25.12.2008 N 273-ФЗ «О противодействии коррупции»:

- злоупотребление служебным положением
- дача взятки
- получение взятки
- злоупотребление полномочиями
- коммерческий подкуп

иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения вопреки законным интересам общества и государства в целях получения выгоды в виде:

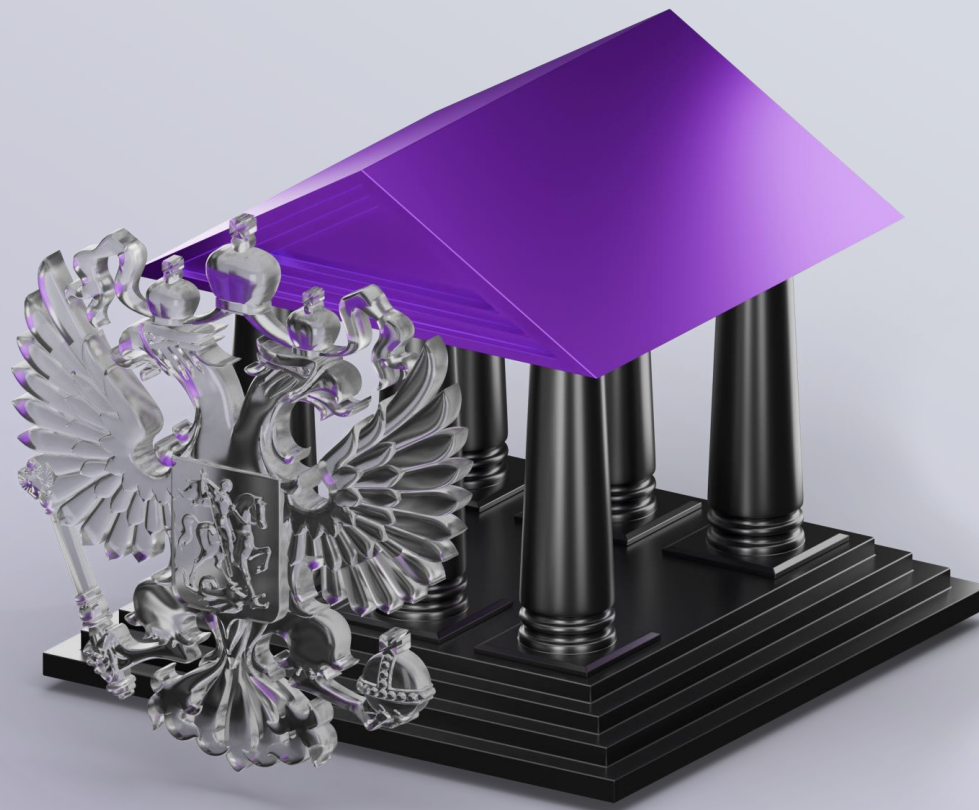
- денег
- ценностей
- иного имущества или услуг имущественного характера
- иных имущественных прав для себя или для третьих лиц

либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другими физическими лицами, в том числе если указанные деяния совершаются от имени или в интересах юридического лица



Зачем бороться?

- Обеспечение соответствия требованиям законодательства (регуляторный риск)
- Формирование положительной деловой репутации (репутационный риск)
- Недопущение причинения ущерба банку (операционный риск)



Как бороться?

Противодействие коррупции – деятельность Банка, членов органов управления, работников Банка по:

- предупреждению коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупции (профилактика коррупции);
- выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию коррупционных правонарушений (борьба с коррупцией);
- минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

Уровни противодействия (1/2)

Предупреждение коррупции

- формирование у работников Банка личной позиции неприятия коррупции и нетерпимости коррупционного поведения (этика)
- информирование работников о действующей антикоррупционной политике, включая ежегодное обучение
- установление и обеспечение соблюдения требований к ведению бухгалтерского, управленческого и иных видов учета
- подготовка полной и достоверной отчетности (в т.ч. проведение инвентаризации имущества, иных активов и обязательств)
- проведение антикоррупционной экспертизы внутренних документов
- формирование карт коррупционного риска
- предотвращение / урегулирование конфликта интересов

Борьба с коррупцией

- проверка кандидатов на замещение должностей с высоким уровнем коррупционных рисков
- реализация принципа «Знай своего сотрудника»
- Реализация принципа «Знай своего контрагента»
- выявление и пресечение конкретных коррупционных действий работников
- организация работы «Горячей линии»
- расследование коррупционных правонарушений (информации о возможных нарушениях)
- установление и контроль за соблюдением правил ведения закупочной деятельности
- контроль за расходованием средств бюджета (сметы затрат) Банка, соблюдения лимитов на проведение операций
- Проведение проверок внутреннего аудита (в т.ч. оценка эффективности и целесообразности сделок, достоверности учета и отчетности)

Уровни противодействия (2/2)

Минимизация и (или) ликвидация последствий

- Процедуры в рамках управления операционным риском, в том числе:
 - Установления лимитов и ограничений полномочий работников по принятию решений в процессах с высоким уровнем коррупционного риска
 - Установление дополнительных контролей в процессах с высоким уровнем коррупционного риска
- Процедуры в рамках управления риском потери деловой репутации (своевременное выявление негативного информационного фона, работа со СМИ, контрагентами и т.д.)
- Содействие акционеру, регулятору, правоохранительным органам в расследовании коррупционных правонарушений («смягчающие обстоятельства»)

Кто как противодействует?

Подразделение комплаенс



Предупреждение коррупции

- участие в формировании корпоративной этики
- информирование работников о действующей антикоррупционной политике, включая ежегодное обучение
- проведение антикоррупционной экспертизы внутренних документов
- формирование карт коррупционного риска
- предотвращение / урегулирование конфликта интересов

Подразделение безопасности



Борьба с коррупцией

- проверка кандидатов на замещение должностей с высоким уровнем коррупционных рисков
- реализация принципа «Знай своего сотрудника»
- реализация принципа «Знай своего контрагента»
- выявление и пресечение конкретных коррупционных действий работников
- организация работы «Горячей линии»
- расследование коррупционных правонарушений (информации о возможных нарушениях)

Функции комплаенс: вопросы этики и обучения

- Участие в разработке документов в области корпоративной этики и противодействия коррупции, в том числе политики подарков
- Включение вопросов противодействия коррупции в должностные инструкции работников
- Разработка обучающих материалов
- Проведение ежегодного обучения всех работников по вопросам противодействия коррупции



Функции комплаенс: антикоррупционная экспертиза (1/3)

Формирование Тематического перечня внутренних нормативных и распорядительных документов, подлежащих обязательной антикоррупционной экспертизе, в том числе:

- порядок организации и проведения служебных проверок и расследований, проверок и ревизий ФХД Банка
- порядок формирования и использования фондов
- порядок формирования и реализации политики в области спонсорства и благотворительности
- порядок совершения и одобрения сделок
- порядок осуществления закупочной деятельности
- мотивация и оплата труда
- работа с непрофильными, проблемными и предпроблемными активами
- организация участия Банка в деловых мероприятиях и маркетинговых коммуникациях
- процедуры оценки залогового имущества

Функции комплаенс: антикоррупционная экспертиза (2/3)

Коррупциогенные факторы во внутренних документах:

❑ Общие:

- Наличие полномочий на издание документа
- Прямое несоответствие законодательству, стандартам (в том числе акционера) и нормам документов вышестоящего уровня
- Искажение смысла действующих норм
- Включение вопросов в компетенции другого подразделения без надлежащего согласования
- Противоречие с иными действующими документами
- Наличие внутренних коллизий
- Неполнота описания действий в рамках предмета регулирования

❑ Юрико-технические ошибки:

- Неоднозначность трактовок («рабочие / календарные дни», «незамедлительно»)
- Правовые пробелы («а также иные необходимые сведения»)

Функции комплаенс: антикоррупционная экспертиза (3/3)

Коррупциогенные факторы во внутренних документах:

❑ Юрико-лингвистические ошибки:

- Эмоциональность положений («в случаях вопиющих нарушений»)
- Использование специальных терминов без надлежащего их определения в документе («сделка с кредитным риском»)
- Использование сложных грамматических конструкций с большим количеством причастных и деепричастных оборотов
- Использование коллизионных слов («на постоянной основе предоставляется временная отсрочка», «частичное исполнение»), оценочных категорий («надлежащего качества», «своевременно»)

❑ Факторы необоснованного предоставления полномочий

- Широта полномочий без ограничения сроков, условий оснований принятия решений
- Использование конструкции «вправе»
- Выборочное изменение объёма прав (необоснованное установление исключений из общего порядка)
- Предоставление административных полномочий в случае, когда требуется коллегиальное решение / проведение конкурентных процедур

Функции комплаенс: формирование карт коррупционного риска(1/2)

Более 50 должностей, связанных с повышенными коррупционными рисками, в том числе:

- Высший менеджмент Банка / филиала
- Руководители ИТ-подразделений, направлений, отделов
- Руководители бизнес-подразделений, направлений, подразделений кредитного андеррайтинга
- Руководители подразделений по работе с залогами
- Руководители подразделения безопасности
- Руководители подразделения по работе с персоналом
- Руководители подразделения отчетности
- Руководители подразделений АХО, обеспечения пожарной безопасности
- Руководители подразделения закупочной деятельности
- Руководители подразделения маркетинга

Функции комплаенс: формирование карт коррупционного риска(2/2)

Структура карты рисков (пример):

| Бизнес-процессы | Критическая точка | Краткое описание возможной коррупционной схемы | Должность работника, деятельность которого связана с корр. рисками | Меры по минимизации рисков в критической точке | Уровень коррупционного риска |
|--|---|---|--|---|---|
| 1.Принятие решений по осуществлению операций, несущих риски. | 1.Принятие решений по операциям размещения денежных средств, в том числе операциям кредитования физических и юридических лиц, межбанковскому кредитованию, открытию счетов НОСТРО, аккредитивным операциям. | 1.Возможность предоставления кредита клиентам с плохим финансовым положением, отсутствием реальной деятельности. 2.Принятие решения о размещении средств с нарушением установленных внутренними нормативными документами Банка ограничений. 3.Принятие решения о реструктуризации ссудной и приравненной к ней задолженности при недостаточном основании для не ухудшения категории качества. 4.Принятие решения о предоставлении кредита без достаточного для покрытия рисков обеспечения. 5.Принятие решения о предоставлении кредита на условиях, более благоприятных, чем условия для других заемщиков при сопоставимых обстоятельствах, предоставление МБК на нерыночных условиях. | 1. Председатель Правления 2. Заместитель Председателя Правления 3. Руководитель подразделения кредитования 4. Руководитель подразделения розничного бизнеса 5. Руководитель подразделения корпоративного бизнеса 6. Руководитель подразделения по работе с проблемными активами 7. Руководитель Казначейства 8. Руководитель подразделения, осуществляющего аккредитивные операции с кредитным риском 9. ... | 1. Принятие решений коллегиальным органом. 2. Предварительная оценка несколькими экспертными подразделениями. 3. Регламентация бизнес-процессов по осуществлению операций, несущих кредитные риски. 4. Проведение процедур КУС – «Знай своего клиента». 5. Процедуры внутреннего контроля (текущий и последующий контроль). 6. Проведение проверок внутреннего аудита, обследований/расследований подразделения комплаенс. | Существенный (вред – очень тяжелый, вероятность – очень редко). |



Надолинский Вадим Павлович,
Руководитель направления
Служба комплаенс-контроля

119180 Москва,
ул. Полянка Большая 50/1 стр. 1

+7 (495) 974-71-87
+7 (495) 745-56-10

novikom.ru