




# Анализ системы комплаенс

К. ю.н. Примаков Д.Я.

# Риски компании Pinch

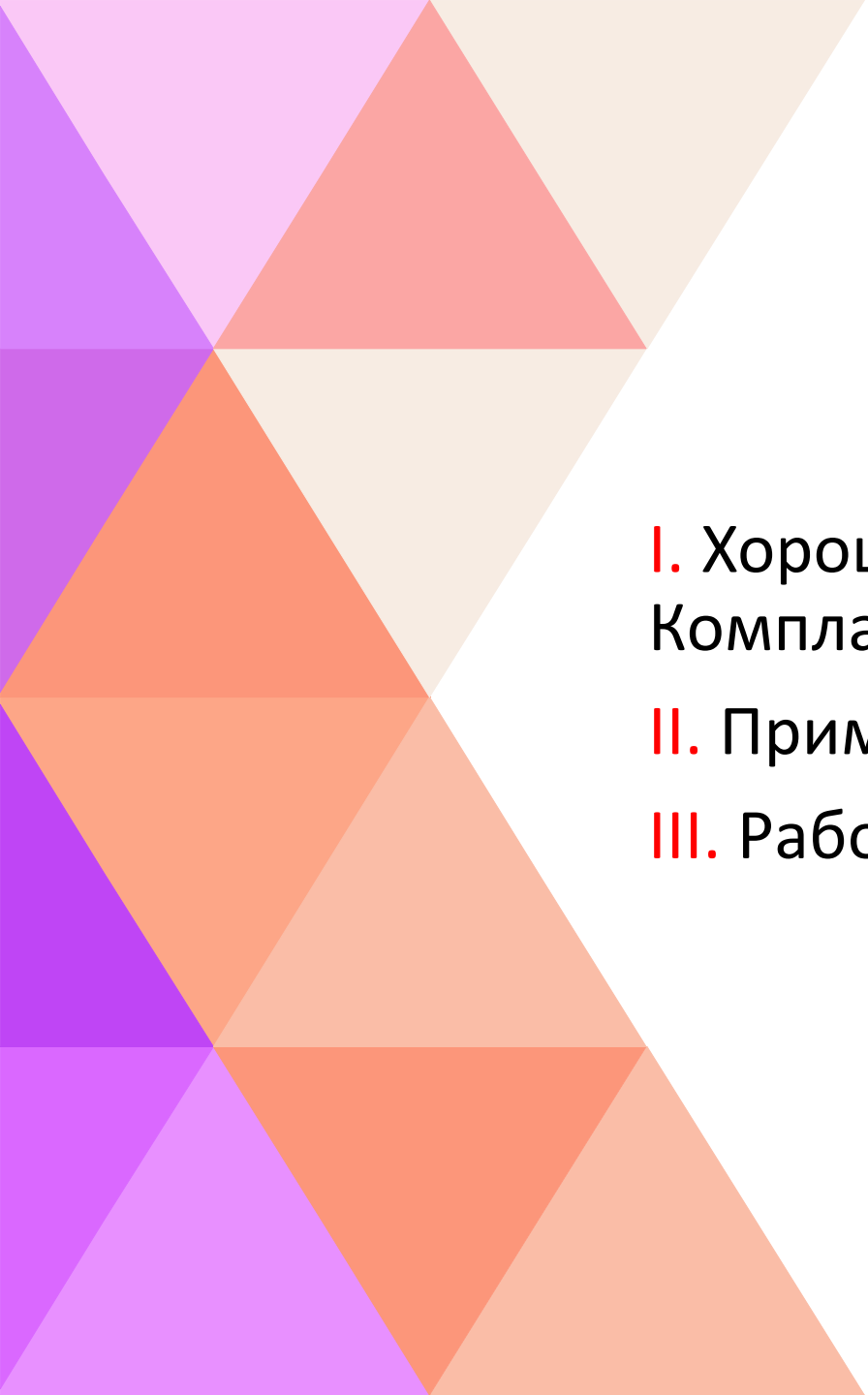
- ✓ Финансовые требования и требования к отчетности
- ✓ Деятельность, связанная с контрагентами (локальные в том числе консультанты)
- ✓ Деятельность, относящаяся к организационной сфере (Совет директоров не в курсе того, что происходит в дочерних компаниях)
- ✓ Обязательства в области лицензирования (риск, связанный со взаимодействием с PEPs)
- ✓ Санкции и торговые ограничения
- ✓ Деятельность, относящаяся к персональному поведению (конфликт интересов)
- ✓ Коррупция и мошенничество



# Оценка корпоративных комплаенс-программ

- В июне 2020. DoJ обновил документ для прокуроров (вторая редакция)

Evaluation of Corporate Compliance Programs



# Главные вопросы оценки как для монитора так и для прокурора

- I. Хорошо ли сконструирована (Well designed) Комплаенс-программа?
- II. Применяется ли программа добросовестно?
- III. Работает ли на практике данная программа?

# Вопрос I

- Риск-менеджмент в компании (наличие методологии, управление рисками, пересмотр)
- Политики (дизайн, полнота, доступность, ответственность, контроль)
- Обучение (включая коммуникацию по нарушениям, risk-based training)
- Канал получения информации и корпоративное расследование (эффективность hot line, компетентность тех, кто проводит расследование и ресурсы)
- Проверка контрагентов (подходящие контроли, management of relationships)
- M&A

## Вопрос II

- Отношение менеджмента (tone at the top, надзор)
- Автономия и ресурсы (структура, насколько комплаенс-функция воспринимается в компании (seniority and stature), опыт и квалификация сотрудников, финансирование, какие функции передаются на аутсорсинг)
- Мотивация и дисциплинарные меры (наступление ответственности несмотря на должности)

## Вопрос III

- Пересмотр комплаенс-системы (внутренний аудит, как часто обновляются комплаенс-программы, культура комплаенса)
- Расследования (квалифицированный персонал, изучают ли причины нарушений (root causes))
- Анализ и исправление нарушений (root cause analysis, vendor management, можно ли улучшить платежные системы, меры улучшения)

# Комплаенс система

Функции комплаенс-контроля

- 06 IT Решения**
  - Управление информацией
  - Показатели
  - Отчет о работе
  - Базис для принятия решений
- 05 Процесс**
  - Практика
  - Контрольные процедуры
  - Коммуникации и отчетность
  - Стратегическое планирование
  - Мониторинг и анализ
  - Тренинги
- 04 Персонал**
  - Устав организации
  - Орг.структура
  - Ресурсы
  - Навыки



## Снижение риска 01

- Предупреждение и обнаружение нарушений норм;
- Оценка рисков

## Комплаенс-программа 02

Эффективная и интегрированная

## Улучшение бизнес процессов 03

Оптимизирует деятельность организации



# Элементы комплаенс системы в компании Pinch

Тон сверху

Оценка рисков

Политики и  
процедуры

Персонал / Ресурсы

Обучение

Мониторинг

Контроль / Надзор

Информирование  
о нарушениях

Аудит

# Матрица регуляторных / комплаенс рисков

Несоблюдение работниками норм профессиональной этики, мер по предотвращению конфликта интересов

Нарушения мер промышленной безопасности

Налоговые риски

Нарушение антикоррупционных норм

Нарушение GDPR и Ф3-152

Нарушение требований FATCA/CRS

Экономические ограничения

Нарушение норм в других юрисдикциях

# 7 принципов

1. Стандарты и процедуры
2. Надзор со стороны руководства
3. Исключение участия ненадлежащих лиц
4. Коммуникация (информированность сотрудников и контрагентов)
5. Непрерывный мониторинг
6. Исполнение (политика «кнута и пряника»)
7. Саморегуляция и периодическая оценка рисков



# Стандартизация

- ✓ ISO 19600:2014 Compliance Management system
- ✓ ISO 37001 Anti-bribery management systems
- ✓ ISO 31000 Risk Management (2018)
- ✓ **COSO** ERM (Enterprise Risk Management)

# 3 этапа

