

Роль системы комплаенс в управлении рисками организации

Выполнила: студентка КК19-1

Моисеева Елена

Источник	Сущность комплаенса
Базельский комитет по банковскому надзору. «Имплементация комплаенс-принципов»	Комплаенс-риск – риск законодательных или нормативных санкций, финансовых потерь или потери репутации
Федеральная корпорация страхования депозитов (FDIC, США)	Комплаенс-риск - это риск, возникающий из-за нарушений законов, правил или нормативных актов, а также из-за несоблюдения внутренних политик, процедур или бизнес-стандартов организации.
Международная комплаенс-ассоциация (International Compliance Association)	Комплаенс – независимая функция, которая выявляет, оценивает, дает соответствующие советы, отслеживает и готовит отчеты в отношении риска комплаенс, определяемого как риск юридических или регулятивных санкций, финансовых убытков, урона репутации, которые могут быть обращены на банк в результате несоблюдения им законодательства, регулирования, кодекса поведения и стандартов хорошей практики
Банк России. Положение № 242-П	Комплаенс-риск – риск возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов

Вероятность наступления риска

№п/п	%	Вероятность наступления
1	0-10	Очень низкая
2	10-25	Низкая
3	25-75	Средняя
4	75-90	Высокая
5	90-100	Очень высокая

		Рейтинг вероятности				
		1	2	3	4	5
Воздействи е	5	5	10	15	20	25
	4	4	8	12	16	20
	3	3	6	9	12	15
	2	2	4	6	8	10
	1	1	2	3	4	5

На этапе мониторинга комплаенс-служба сотрудничает с другими подразделениями банка с отделом внутреннего аудита, внутреннего контроля, департаментом риска, юридическим отделом или отделом безопасности путем консультаций и с использованием результатов их проверок и информации из отчётов)

Мониторинг комплаенс-рисков

Качественные
инструменты

Количественные
инструменты

- является наблюдательной деятельностью, предусмотренной ранее принятыми планами по управлению рисками
- является механизмом контроля для подтверждения соответствия требованиям текущих процессов, но это должно быть запланированное, регулярное действие, основанное на оценке риска с мерами по исправлению выявленных ошибок

Инструменты мониторинга комплаенс-рисков

- участие в процессе оценки регулирования
- участие в процессе оценки маркетинговых материалов
- участие в реализованных проектах
- участие в заседаниях ревизионной комиссии
- участие в оценке рисков в отдельных подразделениях (периодические отчеты, проверка выполнения политики введенных контрольных функций)
- участие в процессе рассмотрения жалоб клиентов
- инструменты поддержки (конфликт интересов, собственные транзакции, учет выгод)
- обучение (защита личных данных, этика)

В целях контроля и ограничений комплаенс-риска следует разрабатывать локальные нормативные правовые акты, определяющие:

- правила внутреннего контроля по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности
- политику управления рисками
- принципы организации системы внутреннего контроля
- принципы организации системы информационной безопасности
- порядок обеспечений непрерывной деятельности учреждений при возникновении аварийных ситуаций

Управление комплаенс-риском

- важный компонент в системе внутреннего контроля, поскольку данный риск, так или иначе, связан с другими видами рисков и его возникновение может быть обусловлено процессом трансформации одного риска в другой
- может возникнуть из-за ошибок персонала банка в составлении специальных форм по подозрительным финансовым операциям, что само по себе также является операционным риском
- может трансформироваться в риск потери деловой репутации, так как вольное или невольное участие банка в сомнительных финансовых операциях, безусловно, подрывает его деловой имидж

Спасибо за
внимание!