**Актуальные вопросы о комплаенсе в кредитных организациях**

***Повестка дня:***

Открытие и Предисловие

Аксаков, Анатолий Геннадьевич

Президент Ассоциации региональных банков России

1. ***Корпоративное управление:***

Общие принципы корпоративного управления в кредитной организации, и их практическое применение в пост-кризисный период;

Объединяющие темы: прозрачность и ответственность собственников и руководства кредитной организации;

European Banking Authority (EBA) – Европейская банковская администрация и её роль в трансграничном регулировании. Оценка качества корпоративного управления в кредитных организациях ЕЭС; Committee of Sponsoring Organizations (COSO) Комитет организаций-спонсоров – Комиссия «Treadway», рекомендации по лучшим практикам корпоративного управления.

1. ***Принцип «Знай своего клиента» –***

Обязанность хранения актуальной информации по всем факторам, относящимся к изначальному решению об установлении клиентского или агентского отношения для оказания финансовых услуг.

Расширенные обязанности отслеживать движения по клиентским счетам для того, чтобы убедиться в пригодности финансовых продуктов, и их соответствие с категориями назначенных клиентов / контрагентов (например, по категориям MiFID).

Обязанность соблюдать режим экстра-регулярности и уровня трекинга KYC-свидетельств должностных лиц, и аналогичных по риску клиентов/контрагентов.

1. ***Комплаенс:***

Общепринятая мировая практика комплаенса, и «домашний» комплаенс в разных развивающихся рынках (Россия и СНГ).

Внутриорганизационные методики для завершения гармонизации регуляторного режима с наилучшими мировыми практиками комплаенса – диагностики / gap analysis / dashboards / смета для внедрения наилучших мировых практик комплаенса на уровне кредитной организации.

1. ***Противодействие отмыванию денежных средств и финансированию терроризма:***

Принципы ПОД/ФТ – анализ и оценка рисков трансграничных холдингов и консолидированных групп.

Проверка благонадежности источников капитала, прибыли, доходности, накопленного состояния.

Усиленная проверка благонадежности транснациональных холдингов и консолидированных групп с целью идентификации подозрительных действий и операций, подозрительных или компроментирующих личных или профессиональных отношений.

Должностные лица, и фирмы подпадающие под установленные санкции различного рода.

Принципы анализа на основе оценки риска, и собственная оценка, основанная на формальном определении «риск-аппетита» кредитной организации.

1. ***Наднациональные, трансграничные и специальные режимы законодательства в отношении комплаенс:***

FCPA / UK Bribery Act.

FATCA.

Dodd-Frank Title VII –в части регистрационного и клирингового режимов при торговле производными финансовыми инструментами.

Санкции и платежные системы, обзор практики

Закон США «О международных чрезвычайных экономических полномочиях»:

Указы Президента США (Executive Order); Управление по контролю иностранных активов (OFAC); Указ № 13660 – против бывшего украинского руководства и лиц, поддерживающих ополченцев; Указ № 13661 – против российских оборонных предприятий и ряда российских чиновников; Указ № 13662 – против российских компаний отдельных отраслей промышленности; Ukraine-Related Sanctions Regulations (31 CFR Part 589)

1. ***Торговые санкции и режимы «эмбарго»***

Общая история и контекст; источники юридического права на введение санкций; общие (всеобъемлющие), и узко нацеленные, специфика для применения в работе кредитных организаций.

«Традиционные» режимы санкций, их цели.

Авторитетные источники юридического права на введение санкций: OFAC, EU, UN.

Актуальные вопросы и текущие режимы санкций в отношении ряда государств.

1. ***Заключительное слово***

Обзор решений EY для организаций финансового рынка в части подтверждения процедур соответствия.

Вопросы и ответы.