

Комплаенс-контроль

В Банке функционирует Департамент комплаенс-контроля и финансового мониторинга (далее в рамках данного раздела – Департамент), основными целями которого являются построение системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ и ФРОМУ) и управление регуляторными (комплаенс) рисками.

Департамент обеспечивает исполнение Банком соблюдения действующего законодательства о ПОД/ФТ и ФРОМУ и нормативных актов Банка по указанному направлению, а также оказывает содействие подразделениям Банка в выполнении задач по ведению и поддержке бизнеса с учетом соблюдения регуляторных требований в таких областях, как управление комплаенс-рисками, противодействие использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, управление конфликтами интересов, противодействие коррупции.

Осознавая важность и особую значимость противодействия легализации преступных доходов, Банк всегда выделял для себя данное направление в качестве одного из наиболее приоритетных, в котором соблюдение надзорных требований является обязательным и безусловным.

В 2020 году Департамент совместно с подразделениями бизнеса реализовал ряд инновационных цифровых проектов, ориентированных на автоматизированные решения и дистанционное взаимодействие с клиентами, что позволило Банку продвинуться в направлении создания более комфортных для клиентов и бизнес-подразделений условий работы в такой традиционно консервативной области, как комплаенс.

Традиционная и обязательная для всех финансовых институтов проверка новых (потенциальных) клиентов стала быстрее – решение принимается буквально в секунды и без участия сотрудника Банка. Банк также отменил необходимость посещения клиентами офисов Банка для прохождения собеседования, что ускорило прием на обслуживание, и упростил процедуру ежегодного планового обновления сведений – теперь документы в электронном виде можно направлять в Банк с помощью дистанционного банковского обеспечения.

За счет интеграции с государственными системами и службами основную часть сведений, собираемых для выполнения принципа «Знай своего клиента», Банк стал получать автоматизированно в цифровом виде, что позволяет не обременять клиентов запросами и предоставлением этой информации.

Будучи одним из лидеров использования новых технологий в сфере борьбы с отмыванием преступных доходов, Банк участвует в пилотировании новых проектов Росфинмониторинга, активно участвует в обсуждении вопросов, требующих вовлечения банковского сообщества. Банк России также находит в лице ВТБ институт, который прикладывает максимальные усилия для достижения общей задачи по недопущению в финансовый сектор лиц, чьими целями является

проведение «серых» операций, уклонение от уплаты налогов, «теневая» деятельность.

Банк является постоянным членом профильных комитетов профессиональных ассоциаций: Ассоциации банков России (Ассоциации «Россия»), Национального совета финансового рынка, Совета комплаенс при Росфинмониторинге. В данном статусе Банк участвует в процессе формирования законодательных инициатив, выносит предложения по совершенствованию регуляторных требований в сфере ПОД/ФТ и комплаенс, а также совместно с представителями профильных организаций частного сектора и государственных структур вырабатывает единые решения и подходы по реализации указанных требований.

Департамент на регулярной основе осуществляет контроль соблюдения деловой этики, антикоррупционных требований. В Банке организована система получения информации от работников о нарушениях и злоупотреблениях, в том числе в части конфликтов интересов, коррупции и вопросов нарушения деловой этики. Департамент проводит анализ обращений, устанавливает причины и дает рекомендации подразделениям по тому, как урегулировать возникшие ситуации и не допускать их возникновения в будущем.

На ежедневной основе в банке ведется работа по анализу продуктов и услуг Банка, нормативных документов, по запросам надзорных органов, обращениям клиентов, для их оценки с позиций возможного наличия регуляторных (комплаенс) рисков, их потенциальных последствий, мер по минимизации. Информация об уровне регуляторного (комплаенс) риска в разрезе различных направлений на ежеквартальной основе доводится до уполномоченных органов Банка.

В 2020 году Банк принял участие в Антикоррупционном рейтинге российского бизнеса (далее – Рейтинг), проводимом Общероссийской общественной организацией «Российский союз промышленников и предпринимателей». По результатам Рейтинга Банку присвоен класс А1 (организации (компании) с максимально высоким уровнем противодействия коррупции и минимальным уровнем рисков коррупции).