

## Комплаенс-контроль

Одной из важных задач Банка является наличие эффективной системы элементов и механизмов противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ и ФРОМУ) и управления регуляторными (комплаенс) рисками.

Для выполнения законодательных требований и организации процессов и процедур по управлению комплаенс-риском, ПОД/ФТ и ФРОМУ в Банке создан и функционирует Департамент комплаенс-контроля и финансового мониторинга, который осуществляет свою деятельность в соответствии с Положением, утвержденным Правлением банка ВТБ.

Подразделения, входящие в его структуру, обеспечивают исполнение действующего законодательства о ПОД/ФТ и ФРОМУ и нормативных актов Банка по указанным направлениям, а также оказывают содействие подразделениям Банка в выполнении задач по ведению и поддержке бизнеса с учетом соблюдения регуляторных требований в таких областях, как управление комплаенс-рисками, противодействию использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, управление конфликтами интересов, противодействие коррупции.

В рамках реализации стратегических задач Банка по созданию финансовой организации первого выбора был переработан подход в отношении ряда требований по ПОД/ФТ и ФРОМУ, что существенно продвинуло направление финансового мониторинга и комплаенс в сторону цифровизации и внедрения автоматизированных решений.

Неоднократно введенные в отчетном периоде ограничения и режим самоизоляции послужили факторами, подтолкнувшими процесс цифровизации банковских услуг и приоритизации их перехода в онлайн-режим. Реинжиниринг процессов в сторону автоматизации дал возможность практически полностью перевести взаимодействие с клиентами в дистанционные каналы коммуникации и сформировать пользовательский опыт у клиентов.

Банк является постоянным членом профильных комитетов профессиональных ассоциаций: Ассоциации банков России (Ассоциация «Россия»), Национального совета финансового рынка, Совета комплаенс при Росфинмониторинге. Сотрудники Департамента комплаенс-контроля и финансового мониторинга в рамках этих ассоциаций рассматривают и формируют замечания и предложения по законодательным инициативам, выносят предложения по совершенствованию регуляторных требований в сфере ПОД/ФТ и комплаенс, а также совместно с представителями банковского сообщества и государственных структур вырабатывают единые решения и подходы по реализации указанных требований.

В банке ВТБ на регулярной основе осуществляется контроль соблюдения деловой этики и антикоррупционных требований. Организована многоканальная система получения обращений работников о нарушениях и злоупотреблениях, в том числе в части конфликтов интересов, коррупции и деловой этики. Проводится анализ информации, устанавливаются причины и разрабатываются рекомендации подразделениям по тому, как урегулировать возникшие ситуации и не допускать их возникновения в будущем.

**ОБЕСПЕЧЕНИЕ БАЛАНСА МЕЖДУ БЕЗУСЛОВНЫМ СОБЛЮДЕНИЕМ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫХ НОРМ И УДОВЛЕТВОРЕНИЕМ ПОТРЕБНОСТЕЙ КЛИЕНТОВ – ОДНА ИЗ ПРИОРИТЕТНЫХ ЗАДАЧ ВТБ.**



## ВТБ присвоен высший класс Антикоррупционного рейтинга российского бизнеса

В 2020 году по итогам первого национального Антикоррупционного рейтинга российского бизнеса, организованного Российским союзом промышленников и предпринимателей, банку ВТБ присвоен высший класс рейтинга – А1. Данный класс присваивается компаниям с максимально высоким уровнем противодействия коррупции, а также минимальным уровнем рисков коррупции и сопряженной угрозы для инвесторов, кредиторов, деловых партнеров и иных заинтересованных сторон.

Целью рейтинга является повышение открытости и прозрачности российского бизнеса путем публикации уровня соответствия деятельности компаний положениям Антикоррупционной хартии российского бизнеса и международному стандарту ISO 37001:2016 «Системы

менеджмента противодействия коррупции – Требования и рекомендации по применению». Рейтинг позволяет увидеть, насколько крупнейшие компании страны готовы эффективно использовать и публично раскрывать свои системы управления противодействия коррупции.

По мнению рейтингового комитета, лидерство банка ВТБ в антикоррупционном комплаенс Российской Федерации основано на развитой системе внутренних актов антикоррупционного контроля, а также их применении с высоким уровнем автоматизации/цифровизации результатов такого контроля.