



# ПРАКТИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ УПРАВЛЕНИЯ КОМПАЕНС РИСКАМИ В ЛИЗИНГОВОЙ КОМПАНИИ



Подготовили:  
Наталья Цангль, руководитель Службы  
внутреннего аудита ПАО «ТрансФин-М»  
30 сентября 2021 г.

|  |             |
|--|-------------|
| 1. Стандарты ведения бизнеса в соответствии с принципами комплаенс | <u>3</u>    |
| 2. Модель управления комплаенс рисками                             | <u>4</u>    |
| 3. Управление комплаенс рисками                                    | <u>5</u>    |
| 4. Объекты комплаенс контроля                                      | <u>6</u>    |
| Управление конфликтом интересов                                    | <u>7</u>    |
| 5. Что такое конфликт интересов                                    | <u>8</u>    |
| 6. Как предотвратить конфликт интересов                            | <u>9-10</u> |
| 7. Выявление конфликта интересов                                   | <u>11</u>   |
| 8. Меры по управлению выявленными конфликтами интересов            | <u>12</u>   |
| 9. Какие сложности?  | <u>13</u>   |

# 1. СТАНДАРТЫ ВЕДЕНИЯ БИЗНЕСА В СООТВЕТСТВИИ С ПРИНЦИПАМИ КОМПАЕНС

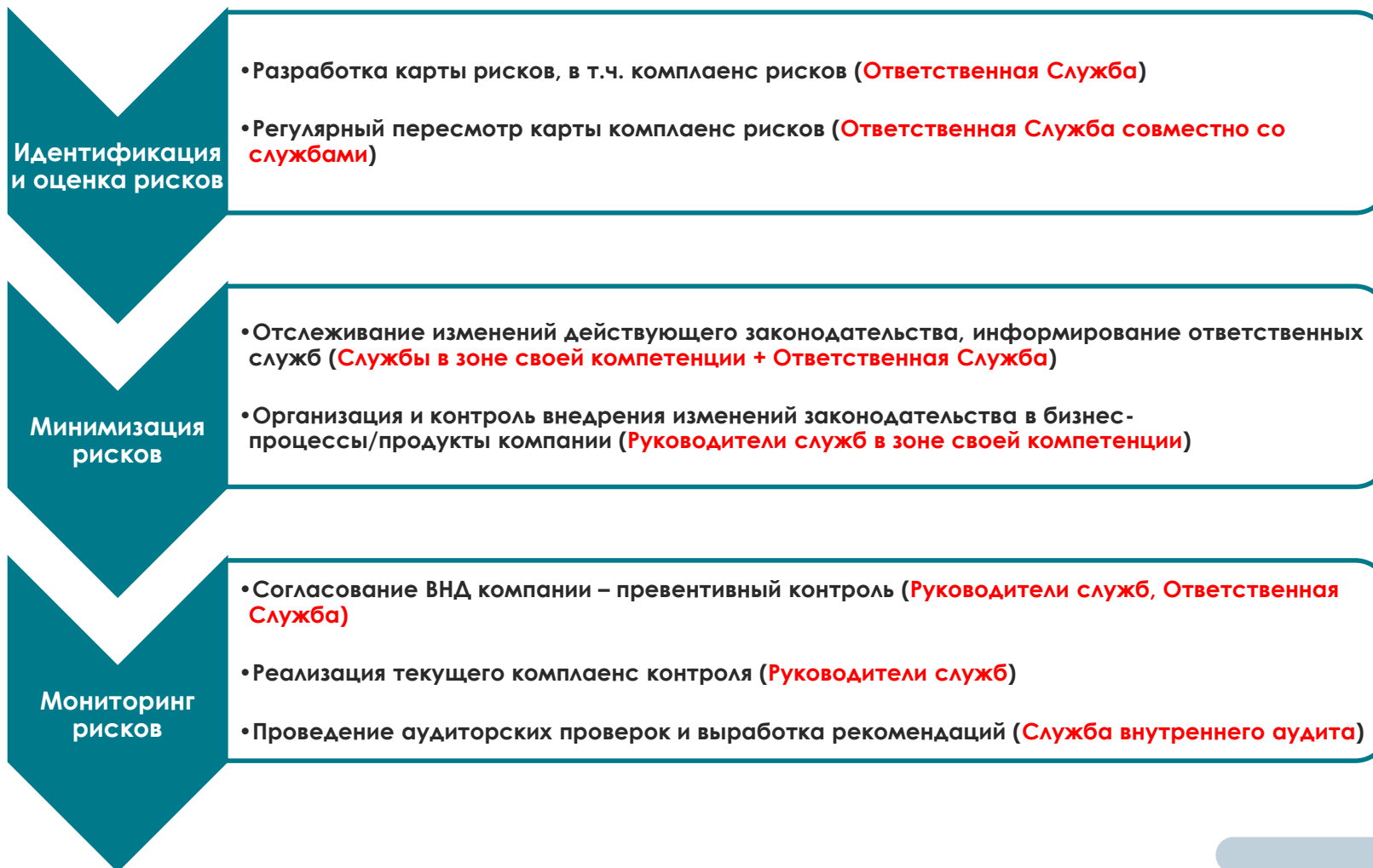


- **К**орпоративная этика
  - «**К**итайские» стены в организации бизнес-процессов
    - **Р**аскрытие и управление конфликтом интересов
      - **А**нтикоррупционный контроль и контроль злоупотреблений
        - **И**нформационная целостность, прозрачность и полнота
          - **К**онфиденциальность
            - **П**ОД/ФТ
              - **Р**аскрытие информации
                - **Ж**алобы клиентов/контрагентов
                - **П**оощрения и подарки

## 2. МОДЕЛЬ УПРАВЛЕНИЯ КОМПЛАЕНС РИСКАМИ

- Как правило, в компаниях используется **децентрализованная модель управления комплаенс рисками**.
- В рамках данной модели предусмотрено следующее:
  - ✓ функции комплаенс исполняются сотрудниками различных служб;
  - ✓ функциональная координация деятельности данных служб осуществляется Службой Комплаенс / Внутреннего Контроля / Управления рисками (далее – **Ответственная Служба**);
  - ✓ Служба внутреннего аудита (при наличии) осуществляет *независимые проверки* управления комплаенс рисками.

### 3. УПРАВЛЕНИЕ КОМПЛАЕНС РИСКАМИ



## 4. ОБЪЕКТЫ КОМПЛАЕНС КОНТРОЛЯ

**Объекты комплаенс контроля** в лизинговой компании (пример):

- 1) Финансовый мониторинг (ПОД/ФТ)
- 2) Профессиональная этика
- 3) Деятельность на финансовых рынках (контроль за соответствием деятельности требованиям к эмитентам ценных бумаг)
- 4) Учет и отчетность (бухгалтерский и налоговый учет, составление отчетности)
- 5) Учредительные документы и договорная документация
- 6) Трудовое законодательство, трудовая дисциплина
- 7) Работа с жалобами клиентов/контрагентов
- 8) Внутреннее и внешнее мошенничество
- 9) Информационная безопасность
- 10) Физическая безопасность
- 11) Работа с персональными данными
- 12) Прочая деятельность (обеспечение соответствия деятельности требованиям других надзорных органов (Государственная противопожарная служба и т.д.))



# Управление конфликтом интересов

## 5. ЧТО ТАКОЕ КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ

**Конфликт интересов** – это ситуация, при которой личная заинтересованность (прямая или косвенная) сотрудника влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное исполнение им должностных (служебных) обязанностей (осуществление полномочий).



### **В чем выражается конфликт интересов:**

- сотрудник использует конфиденциальную информацию с целью получения личной выгоды, в ущерб интересам компании;
- сотрудник превышает свои должностные обязанности с целью получения личной выгоды;
- один сотрудник создает препятствия надлежащему и своевременному выполнению своих должностных обязанностей другим сотрудником, с целью получения личной выгоды;
- сотрудник (или его родственники) участвует в деятельности контрагентов компании, что может привести к предпочтению сотрудником интересов контрагента или собственных интересов интересам компании;
- противоречия между компанией и интересами иных юридических лиц и/или индивидуальных предпринимателей при условии, что сотрудник компании является работником и/или конечным бенефициаром и/или должностным лицом и/или входит в состав органов управления и контроля такого юридического лица и/или индивидуального предпринимателя, и это влияет или может повлиять на добросовестное исполнение сотрудником компании своих должностных обязанностей в компании.



## 6. КАК ПРЕДОТВРАТИТЬ КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ

- 1) **Единоличный исполнительный орган (ГД)** компании не может быть одновременно Председателем Совета директоров компании.
- 2) **Член Совета директоров** компании обязан уведомить Совет директоров, если у него возникает конфликт интересов в отношении любого вопроса повестки дня заседания Совета директоров или любого комитета Совета директоров, до начала обсуждения соответствующего вопроса повестки.
- 3) **Член Совета директоров** компании должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов.
- 4) **Член Кредитного комитета** компании обязан уведомить Кредитный комитет, если у него возникает конфликт интересов в отношении любого вопроса повестки заседания Кредитного комитета, до начала обсуждения соответствующего вопроса повестки.
- 5) **Член Кредитного комитета** компании должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов.

**!!!** В случае, если член Совета директоров компании, ГД, или акционер являются лицами, заинтересованными в совершении сделки компании, то конфликт интересов регулируется в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом компании.

## 6. КАК ПРЕДОТВРАТИТЬ КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ (2)

6) Устанавливаются **информационные барьеры**, с помощью которых осуществляется контроль обращения конфиденциальной информации в компании.

7) Определена политика компании **в отношении подарков**.

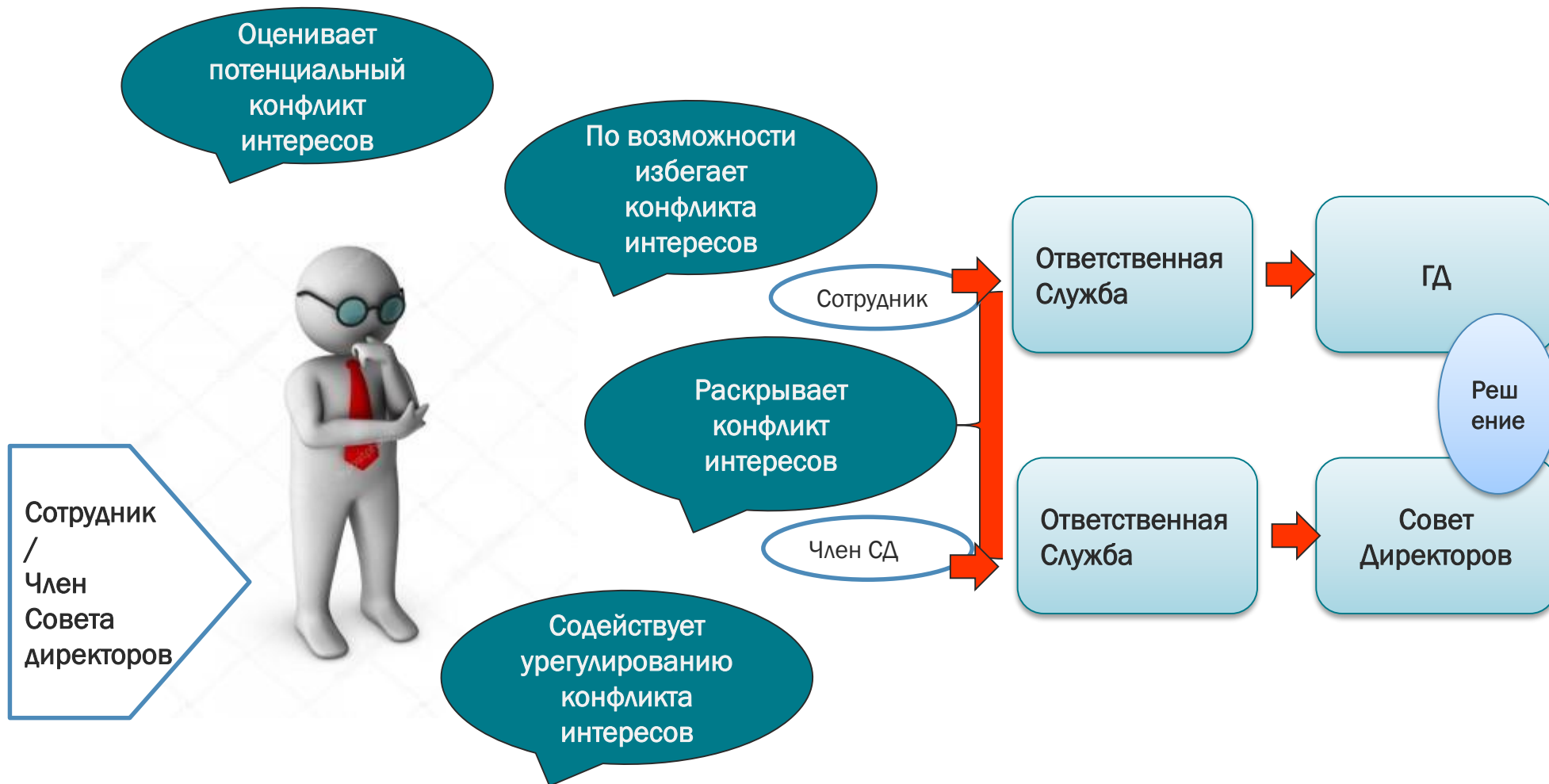


8) Установлен **запрет** на право сотрудника **без уведомления компании** занимать **руководящие должности, должности в органах управления и контроля**, а также **являться акционером (участником)** в организации, являющейся конкурентом или контрагентом компании.

9) Установлен **запрет на участие** сотрудником компании (при наличии у него личной заинтересованности) **в совершении сделки** (подписывать договор, одобрять сделку в составе Кредитного комитета) от имени компании без соответствующего согласования компании.

10) **Осуществление проверки потенциальных кандидатов** на любые должности на наличие потенциального конфликта интересов, осуществление проверки родственников/партнеров, связей потенциального кандидата с сотрудниками компании, уже принятыми на работу в компанию и/или органы управления компании.

# 7. ВЫЯВЛЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ



## 8. МЕРЫ ПО УПРАВЛЕНИЮ ВЫЯВЛЕННЫМИ КОНФЛИКТАМИ ИНТЕРЕСОВ

- **Ограничение доступа** сотрудника к конкретной информации, которая может затрагивать его личные интересы.
- **Добровольный отказ** сотрудника или его отстранение (постоянное или временное) от участия в обсуждении и процессе принятия решений по вопросам, которые находятся или могут оказаться под влиянием конфликта интересов.
- **Пересмотр и изменение** функциональных обязанностей сотрудника.
- **Временное отстранение** сотрудника компании от должности, если его личные интересы входят в противоречие с функциональными обязанностями.
- **Перевод сотрудника** на должность, предусматривающую выполнение функциональных обязанностей, не связанных с конфликтом интересов.
- **Прекращение трудового договора** по инициативе **сотрудника**.
- **Прекращение трудового договора** по инициативе **компании** за непринятие сотрудником мер по предотвращению или урегулированию конфликта интересов, стороной которого он является или иным основаниям в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации.
- **Принятие риска** конфликта интересов.

## 9. КАКИЕ СЛОЖНОСТИ?

- **Информирование со стороны сотрудников о конфликте интересов отсутствует, неполное или несвоевременное – ЧТО ДЕЛАТЬ?**

**СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ**

# КОНТАКТЫ

Наталия Цангль



+7 (499) 418 04 04 доб.4015  
+7 (903) 592 34 16



[nzangl@transfin-m.ru](mailto:nzangl@transfin-m.ru)  
[www.transfin-m.ru](http://www.transfin-m.ru)



107078, Россия, г. Москва,  
ул. Маши Порываевой, д. 34