

## Практическая конференция для внутренних аудиторов, контролеров и служб комплаенс

# 50 КРИТИЧЕСКИХ ОШИБОК

## в контрольных процессах банков

### По итогам конференции вы получите:

1. Список из **50 критических ошибок** в бизнес-процессах, которые генерируют около 80% системных рисков, а также **рецепты их устранения** силами СВА и СВК;
2. **Формулировки типовых договоров** с клиентом и **внутренних документов банка**, ошибки в которых приводят к реализации системных рисков;
3. Кейсы "**Сбербанка**", "**Газпромбанка**", "**Росбанка**" и других ведущих банков по решению критических ошибок, с которыми они столкнулись в своей работе.

### Программа конференции

---

9:30-10:00. Регистрация участников, приветственный кофе

10:00-10:10. Вступительное слово модератора

---



**Дмитрий Чистов,**  
Управляющий директор по  
комплаенс,  
**Группа "Московская  
биржа"**

[Задать вопрос спикеру](#)

---

10:10-11:45. Сессия 1. Критические ошибки в контрольных процессах по ПОД/ФТ. Соблюдение порядка идентификации клиентов. Контроль получения сведений о бенефициарах. Контроль сомнительных переводов средств. Контроль обналаживания средств клиентами.

[Примеры критических ошибок](#), которые будут разобраны

К участию приглашены:

---



**Алексей Тимошкин,**  
Заместитель  
руководителя Службы  
финансового мониторинга  
клиентских операций,  
**VTB24**

На какие критерии обратить внимание при переходе от балльного к адресному контролю клиентов? Какие требования к выдаче премиальных карт снижают риски проведения незаконных операций?



**Алексей Бородачев,**  
Заместитель директора  
по комплаенсу,  
**"Промсвязьбанк"**

Тарифное регулирование, как инструмент контроля и противодействия проведению клиентами необычных/сомнительных операций. Превентивные меры контроля - ключевые проблемы и пути их решения.



**Александр Карманов,**  
Начальник управления  
Службы внутреннего  
контроля,  
**"Россельхозбанк"**

Как в договоре с клиентом предусмотреть воздействие на него в случае, если он не раскрывает информацию? Какой порядок работы с клиентами, не выходящими на связь и не предоставляющими информацию, снижает риски банка?



**Ирина Кононенко,**  
Директор по комплаенсу,  
**"Альфа-Банк"**

Какие дополнительные критерии позволяют точнее выявлять мошеннические сделки (дробление, сокрытие информации при переводах и обмене валюты и т.п.)? Какие критические значения операций по отдельности и вместе свидетельствуют о смерфинге - дроблении операций?

11:45-12:15. Кофе-брейк

12:15-13:45. Сессия 2. Критические ошибки в организации дистанционного банковского обслуживания (ДБО). Защита доступа к личным кабинетам клиентов. Защита передачи данных по каналам ДБО. Защита баз данных банка от мошенников. Контроль авторизации и аутентификации. Контроль обеспечения целостности данных при их передаче. Контроль бесперебойной работы системы ДБО.

[Примеры критических ошибок](#), которые будут разобраны.

К участию приглашены:



**Александр Велигура,**  
Председатель Комитета  
по банковской  
безопасности,  
**Ассоциация российских  
банков**

Причины существующего положения в информационной безопасности и возможные пути снижения рисков



**Владимир Наймарк,**  
Руководитель Службы  
информационной  
безопасности региона  
Центральной и Восточной  
Европы,  
**PricewaterhouseCoopers**

Какие типичные ошибки сотрудников угрожают информационной безопасности банка? Как оценить безопасность исходного кода систем ДБО? Какие требования безопасности включить в договор с хостинг-провайдером?



**Максим Федотов,**  
Старший менеджер  
отдела Форензик,  
**Делойт в СНГ**

Какой набор процессов идентификации и аутентификации оптимален для клиента и при этом минимизирует риски банка? Какие объемы денежных операций, фиксируемые при мониторинге транзакций, являются критическими и могут свидетельствовать о фроде? По каким параметрам проверять входящие и исходящие сообщения в каналах ДБО?

13:45-14:30. Обед

14:30-15:00. Сессия 3. Критические ошибки в бизнес-процессах по выдаче кредитов, обслуживанию депозитов и расчетных счетов. Выявление заемщиков-потенциальных банкротов. Контроль связанности крупных заемщиков. Контроль связанности потенциальных заемщиков с менеджментом банка. Реализация непрофильных залоговых активов. Контроль корректировки стоимости залогового имущества.

[Примеры критических ошибок](#), которые будут разобраны

К участию приглашены:



**Сергей Мешалкин,**  
Директор Департамента  
комплаенса,  
**"Росбанк"**

**Комплаенс в кредитном процессе**

15:00-15:45. Сессия 4. Критические ошибки в бизнес-процессах по оценке и прогнозу финансовых показателей банка. Внедрение внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК). Контроль предоставления данных по бухгалтерскому учету. Контроль предоставления данных по кассовым операциям, привлечению вкладов, выдаче займов. Контроль уровня финансовых показателей банка. Макроэкономический прогноз.

[Примеры критических ошибок](#), которые будут разобраны.

К участию приглашены:



**Фаррух Абдуллаханов,**  
Старший менеджер  
отдела форензик,  
**KPMG в России и СНГ**

[Задать вопрос спикеру](#)



**Валентина Грязева,**  
Заместитель  
руководителя  
Департамента  
банковского аудита,  
**"Листик и Партнеры"**

**Каковы принципы проведения теста на обесценение активов? Критические ошибки в учете основных средств. Как документально подтвердить наличие ликвидационной стоимости? Каковы критерии классификации объектов для учета по новым правилам?**

15:45-16:30. Сессия 5. Критические ошибки в контрольных процессах, связанных с реализацией FATCA. Формирование и представление отчетности в IRS. Идентификация и классификация в рамках FATCA. Выявление платежей, подлежащих штрафному налогообложению по FATCA – можно ли не удерживать и не нарушать FATCA? Конфликт законодательств РФ и США и выполнение обязательств по договору с IRS. Избежать ошибок при миграции от FATCA к AEOI (CRS).

[Примеры критических ошибок](#), которые будут разобраны.

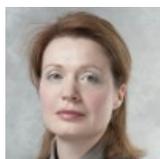
К участию приглашены:

**Екатерина Каганова,**  
Начальник Департамента  
внутреннего контроля  
(комплаенс-службы),

**На что необходимо обратить внимание при идентификации клиентов**



"Газпромбанк"



**Анна Архангельская,**  
Директор практики бизнес-консультирования компаний финансового сектора,  
**Ernst & Young**

Типовые ошибки в бизнес-процессах, связанных с реализацией FATCA



**Мария Фролова,**  
Партнер практики услуг в области налогообложения,  
**Ernst & Young**

Типовые ошибки в бизнес-процессах, связанных с реализацией FATCA



**Александр Синицын,**  
Директор Департамента налогообложения и права,  
**Делойт в СНГ**

Ошибки при заполнении форм идентификации клиентов. Ошибки при классификации клиентов-юридических лиц. Пропуск изменений в обстоятельствах клиентов клиентскими менеджерами.

16:30-17:00. Заключительный кофе-брейк

**Неформальное общение, обмен мнениями**

## Условия участия:

**1 участник - 24 000 руб.**

Для двух и более участников – **специальная цена!**

**В стоимость участия входит:**

- Участие в семинаре
- Комплект раздаточного материала
- Именной сертификат об участии
- Обед и кофе-брейки
- Презентации экспертов

Место проведения:

**Москва, 26 мая 2016 г.,** Конференц-центр «НОСК Conferencing» ([информация о месте](#))

Зарегистрироваться на мероприятие:

По телефону **+7 (495) 259-78-98** или через онлайн [форму заявки](#)

По вопросам выступлений:

**Виктория Войнова**  
+7 (495) 259-78-98 доб. 290  
[voynova@reglament.net](mailto:voynova@reglament.net)

По вопросам информационного партнерства:

**Виктория Войнова**

+7 (495) 259-78-98 доб. 290

[voynova@reglament.net](mailto:voynova@reglament.net)

По вопросам спонсорства мероприятия:

**Юлия Гуминская**

Директор Департамента спецпроектов, PR-услуг и рекламы

тел.: +7 (495) 259-78-98 доб. 238

моб.: +7 (926) 150-3808

[guminskaya@reglament.net](mailto:guminskaya@reglament.net)