Таблица 1.1- Совершенствование корпоративного управления ПАО «Совкомбанк» в 2021 году

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Локальные акты банка | Изменения |
| 1 | УТВЕРЖДЕНИЕ Положения о Корпоративном секретаре | |
|  | В соответствии с решением Наблюдательного совета утверждено Положение о Корпоративном секретаре, а также назначен Корпоративный секретарь Банка, создано новое структурное подразделение Банка -аппарат Корпоративного секретаря. До появления в Банке должности Корпоративного секретаря традиционный для нее функционал по обеспечению соблюдения Банком правил и процедур корпоративного управления осуществлял Секретарь Наблюдательного совета Банка, одновременно являвшийся секретарем Общего собрания акционеров. | |
| 2 | ОБНОВЛЕНИЕ Кодекса корпоративного управления | |
|  | Наблюдательный совет 1 ноября 2021 года утвердил новую редакцию Кодекса корпоративного управления Банка. Со времени принятия первой редакции Кодекса изменились российские и зарубежные практики корпоративного управления, регуляторные требования, рекомендации Банка России. При этом Совкомбанк существенно улучшил собственные практики в этой области. Все это потребовало актуализации Кодекса корпоративного управления Совкомбанка с учетом указанных изменений. В связи с тем, что в своей деятельности Банк все большее внимание уделяет вопросам устойчивого развития и ESG-повестке, в Кодексе учтены международные стандарты в области устойчивого развития, в том числе в части системы корпоративного управления Банка. Важной характеристикой Кодекса является детализация принципов корпоративного управления, которыми руководствуется Банк. | |
| 3 | ВНЕДРЕНИЕ мер против недобросовестных практик | |
|  | В соответствии с рекомендациями Банка России, в практику Наблюдательного совета в 2021 году введено ежеквартальное рассмотрение отчетов о мероприятиях, направленных на недопущение недобросовестных практик продаж финансовых продуктов. Отчеты готовятся совместно Службой внутреннего контроля и Службой контроля деятельности на финансовых рынках. | |
| 4 | ОБНОВЛЕНИЕ Информационной политики | |
|  | В мае 2021 года Наблюдательный совет утвердил новую редакцию Информационной политики Банка. Предварительно документ был рассмотрен и рекомендован к утверждению Аудиторским комитетом Наблюдательного совета. Политика актуализирована в связи с изменением регуляторных требований, включая Положение Банка России от 27 марта 2020 года № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», а также в связи с увеличением числа каналов взаимодействия Банка с заинтересованными лицами (аккаунты в социальных сетях, блоги). В новой редакции Информационной политики отражены принципы организации таких каналов. В практику работы Аудиторского комитета введено рассмотрение на очном заседании отчета о реализации Информационной политики Банка. Отчет будет рассматриваться Аудиторским комитетом ежегодно, в том числе на предмет необходимости внесения изменений в Информационную политику. | |

Таблица 1.11- Наиболее популярные программные продукты по борьбе с мошенничеством и противодействию отмыванию доходов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Программы | Подходит для | **Детали продукта** |
| 1 | [ANTIFRAUD](https://picktech.ru/product/antifraud/)  от ООО «КОНСАЛТИКА» | Для финансовых организаций, желающих противостоять краже средств и предупреждать действия мошенников | Система мониторинга создана для обнаружения и защиты от финансовых махинаций и кибератак: автоматически проверяет каждое событие, проводя его через множество настраиваемых фильтров. Решение Antifraud от компании Консалтика предоставляет расширенную индивидуальную аналитику, которая ускоряет обнаружение мошенничества, уменьшает нагрузку службы безопасности и объём ручного труда. Продвинутый функционал позволяет выявить случаи внутреннего мошенничества, махинаций с платежными картами, дистанционными каналами обслуживания, кредитованием, а также помогает контролировать выполнение регламентов и внутренних нормативов. |
| 2 | Autretech от ITD Group | для автоматизированного контроля за подозрительными финансовыми транзакциями и операциями | Программа мониторит активность клиентов и составляет отчеты для Банка России, обеспечивает требования N224-ФЗ и Market Abuse Regulation. Противодействует операциям хищения, отмывания средств, инсайдерской торговле. |
| 3 | IBM Safer Payments  от IBM | для быстро выявления мошенничества | IBM Safer Payments - решение для предотвращения мошенничества с помощью более быстрой адаптации средств контроля к возникающим угрозам. Система содержит инструменты аналитики и моделирования, которые позволяют непрерывно мониторить эффективность бизнеса и адаптировать модели принятия решений к новым появляющимся и изменяющимся схемам мошенничества. |
| 4 | MULTIVERSE  от ООО «КОНСАЛТИКА» | Предназначена для исполнения финансовыми организациями требований в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. | Система MULTIVERSE позволяет автоматизировать полный комплекс процессов по ПОД/ФТ/ФРОМУ, оптимизировать ресурсы, сократить риски применения административным санкций в отношении организации. Позволяет настроить end-to-end аналитику – сквозное тестирование операций с учетом всех возможных сценариев и взаимосвязей. Используем технологию машинного обучения и алгоритмы топологического анализа данных, анализа принятия решений и адаптации правил. Лицензия на MULTIVERSE не ограничивает количество пользователей и модулей. |