

# 2-ой ЕЖЕГОДНЫЙ ФОРУМ 2009 Г. ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ В СФЕРЕ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

«Управление рисками во время кризиса и после»

25—26 мая 2009 г., гостиница «Зе Монарх Дубай», г. Дубай, ОАЭ  
27 мая 2009 г. — семинар по итогам конференции

## ДОКЛАДЧИКИ

**Г-н Торстен Кляйне Бюнинг**

«Эмирэс НБД Бэнк»

Руководитель отдела экономического капитала и стратегии группы в области рисков

**Г-н Хани Абу Эль-Фотух**

«СИ Кэпитал Холдинг», ЕГИПЕТ

Директор по политике и корпоративным вопросам

**Г-н Фероз Ноорани**

«Самба Файнэншл Груп», САУД. АРАВ.

Руководитель отдела по вопросам структуры рисков и управления портфельными активами, директор базельской программы

**Г-н Моин Уль Хак**

«Стэндард Чартерд Бэнк», Бл. Восток

Специалист по рискам финансовых преступлений

**Д-р Костас Яннопулос**

Представитель Британского университета в Дубае и региональный директор Международной профессиональной ассоциации управляющих рисками (PRMIA)

Руководитель отдела финансов и банковских услуг

**Г-н Суреш Санкаран, «ФИСЕРВ»**

Директор отдела консультирования по стратегическим рискам

**Г-н Каушик Рой Чоудхури**

Национальный банк Абу-Даби

Советник отдела по управлению рисками и соблюдению положений Базель-2

**Г-н Халид Шейх, «Машрек Бэнк»**

Вице-президент по вопросам регулирования и контроля

**Г-н Ашиш Падманабхан**

«Стэндард Чартерд Бэнк», Индия

Директор по вопросам управления рисками

**Г-н Масаррат Хусейн**

Исламский банк Абу-Даби

Директор по управлению рисками группы

**Д-р Насир М. Ахмад**

«Эрнст энд Янг», Ближний Восток

Партнер, руководитель отдела управления рисками в сфере финансовых услуг

**Г-н Башир Аль-Накиб,**

«Комплаенс Алёрт»

Учредитель / исполнительный директор

**Г-жа Дипа Чандрасехар**

«Юнайтед Галф Бэнк»

Старший вице-президент, директор отдела регулирования и контроля

**Г-н Майкл Заморски**

УДФРЗ

Управляющий директор по вопросам контроля

**Г-н Кумар Натараджан**

«Машрек Бэнк», ОАЭ

Профессиональный участник Института операционных рисков (PIOR), руководитель отдела операционных рисков

**Д-р Дайананд Пандей**

«Бэнк Мелли Иран», ОАЭ

Руководитель отдела рисков

**Г-н Навал Рой**

«Шобхит Кэпитал Груп», США

Управляющий партнер

**Г-н Хорст Симон**

Всемирная ассоциация профессионалов по вопросам риска (GARP), г. Дубай, ОАЭ  
Региональный директор

**Семинар А по итогам конференции:**

**Сущность и способы внедрения  
эффективно функционирующей системы  
управления операционными рисками**

**Семинар Б по итогам конференции:**

**Сближение регулирующих механизмов  
в сфере борьбы с отмыванием денег  
и мошенничеством: реальность или утопия?**

Заслуженный серебряный спонсор:

Бронзовый спонсор:

Экспонент:

При поддержке:





## КОНСУЛЬТАТИВНАЯ ГРУППА

Ниже указаны консультанты, которые участвовали в составлении программы 2-ого Ежегодного форума 2009 г. по управлению рисками в сфере финансовых услуг. Программа конференции была продумана при поддержке и содействии советников нашей Консультативной группы, без участия которых было бы невозможно организовать весь процесс проведения конференции.

### Г-н Майкл Заморски

**Управление Дубая по финансовому регулированию и надзору (УДФРЗ)**  
Управляющий директор по вопросам контроля

### Д-р Мухаммад Баасири

**«ЮС-МЕНА ПСД»**  
Председатель

### Г-н Шрирам Натараджан

**«ЖЕ Консьюмер Файнэнс МЕ»**  
Руководитель отдела рисков

### Г-н Джене Альварез

**Федеральная национальная ипотечная ассоциация, США**  
Вице-президент по вопросам управления корпоративными рисками

### Г-н Кумар Натараджан

**«Машрек Бэнк», ОАЭ**  
PIOR, руководитель отдела операционных рисков

### Г-н Хани Абу Эль-Фотух

**«СИ Кэпитал Холдинг», ЕГИПЕТ**  
Директор по вопросам политики, секретарь правления

### Г-н Лин Кумар

**Банковские продукты и электронные банковские услуги, «Банк Маскат», ОМАН**  
Заместитель главного управляющего

### Д-р Линда Игл

**Банковская академия, США**  
Президент

### Д-р Дайананд Пандей

**«Банк Мелли Иран», ОАЭ**  
Руководитель отдела рисков

## НАЙДИТЕ СОБСТВЕННЫЙ ПОВОД, ЧТОБЫ ПРИСУТСТВОВАТЬ

- ▶ **Создайте** динамичную и чуткую систему управления рисками, обеспечивающую сильное корпоративное управление с целью минимизации и предотвращения дальнейшего ущерба, наносимого текущим финансовым кризисом
- ▶ **Оптимизируйте** управление портфелем кредитных рисков и, тем самым, увеличьте свою прибыль
- ▶ **Узнайте**, как заменить неэффективную систему управления рисками на эффективную и комплексно функционирующую
- ▶ **Изучите** влияние управления рисками на соблюдение нормативных требований и узнайте стратегии по созданию эффективных способов оповещения управляющих рисками
- ▶ **Поймите** важность установления принципов управления рисками на всех уровнях в вашей организации
- ▶ **Воспользуйтесь** яркими примерами того, как своими силами организовать и внедрить мощную систему управления рисками, а также поддерживать ее работу

*И многое другое...*

## КОМУ СЛЕДУЕТ ПРИСУТСТВОВАТЬ

Исполнительные и финансовые директора, директора по вопросам управления рисками, старшие вице-президенты, помощники генеральных директоров, руководители отделов по вопросам риска в группах компаний, директора/руководители отделов управления рисками, директора по программе Базель-2, руководители отделов / управляющие по кредитным рискам, руководители отделов / управляющие / директора по операционным рискам, руководители отделов управления рисками на крупных предприятиях, руководители отделов / управляющие по рыночным рискам, руководители отделов корпоративного финансирования, руководители отделов банковского обслуживания корпоративных клиентов, руководители отделов региональных рисков или международных рисков, старшие ревизоры, управляющие по вопросам аудита, ревизоры, руководители юридических отделов и отделов регулирования и контроля, руководители отделов / управляющие и директора по вопросам регулирования и контроля, управляющие рисками, финансовые директора / управляющие, руководители отделов по работе с рынками акционерного капитала, руководители отделов по управлению портфелями активов / управляющие портфелями активов, руководители отделов стратегического планирования, руководители отделов внутреннего контроля, финансовые контролеры, руководители финансово-казначейских отделов, директора / управляющие по вопросам надзора, ведущие сотрудники отделов управления рисками, ведущие инвестиционные аналитики, главные управляющие, инспекторы, юристы и консультанты, ответственные лица советов директоров в сфере внутреннего контроля, измерения рисков и контроля за соблюдением законов и нормативно-правовых актов.

### Партнеры в СМИ:





**День 1, 25 мая 2009 г.**

**8:30** Регистрация, кофе

**8:50** Вступительное слово председательствующего

**9:00** **Важная роль управления рисками в работе финансовых учреждений: установление связи между риском и стратегией бизнеса**

- Установление связи между риском и стратегией бизнеса с целью получения стабильного и устойчивого дохода
- Важная роль управления рисками, балансирование между допустимой величиной риска и деловыми возможностями
- Сильная система корпоративного руководства, включающая в себя управление риском и культуру риска
- Эффективные и комплексные процедуры и системы для измерения риска и потребности в капитале
- Объединение с системой оценки результатов работы, основанной на риске

**Г-н Торстен Кляйне Бюнинг, «Эмирэкс НБД Бэнк»**  
Руководитель отдела экономического капитала и стратегии группы в области рисков

**9:40** ▶ ПРИМЕР **Сильное корпоративное управление: от хороших принципов к великолепному воплощению**

- Создание удовлетворяющей требованиям и поддерживаемой системы корпоративного управления для всего предприятия, используемой с целью руководства организацией и различных заинтересованных лиц
- Структурирование органов управления для повышения эффективности работы организации
- Справедливая система оплаты труда в четкой зависимости от личных и внутрикорпоративных достижений сотрудников
- Надежная система управления рисками и их контроля

**Г-н Хани Абу Эль-Фотух, «СИ Кэпитал Холдинг», ЕГИПЕТ**  
Директор по политике и корпоративным вопросам

**10:20** **Круглый стол: причины сбоя в работе систем контроля, приведшие к общемировому финансовому кризису**

- Наблюдалась ли нехватка здорового скептицизма и прозрачности?
- Эффективно ли применялись количественные модели? Или же они создают ложное чувство безопасности у высшего руководства?
- Восстановление финансовой системы: как управление рисками может содействовать общим усилиям в воссоздании мировой экономики?

**Участвуют:**

**Г-н Хани Абу Эль-Фотух**

**«СИ Кэпитал Холдинг», ЕГИПЕТ**

Директор по политике и корпоративным вопросам

**Г-н Торстен Кляйне Бюнинг, «Эмирэкс НБД Бэнк»**

Руководитель отдела экономического капитала и стратегии группы в области рисков

**Г-н Суреш Санкаран, «ФИСЕРВ»**

Директор отдела консультирования по стратегическим рискам

**Г-н Каушик Рой Чоудхури,**

**Национальный банк Абу-Даби**

Советник отдела по управлению рисками и соблюдению положений Базель-2

**Г-н Масаррат Хусейн**

**Исламский банк Абу-Даби**

Директор по управлению рисками группы

**10:50** Кофе, установление деловых контактов

▶ **СОБЛЮДЕНИЕ ПРИНЦИПОВ БАЗЕЛЬ-2 В РЕГИОНЕ: проверка в реальных условиях...**

**11:20** **Основные способы побороть финансовый кризис: настало время воплощать замыслы**

- Нежелательная концентрация кредитов в определенном секторе или регионе
- Недостаточное внимание к рискам ликвидности, тестирование в предельных режимах и анализ сценариев развития в сфере финансовых услуг
- Потребность в системе измерения риска, которая проходила бы испытания на всех этапах функционирования
- Меры по снижению волатильности доходов банковской системы
- Необходимость реформирования принципов осуществления деятельности банков
- Усовершенствование как внутренних, так и внешних процессов присвоения кредитных рейтингов

**Г-н Каушик Рой Чоудхури**

**Национальный банк Абу-Даби**

Советник отдела по управлению рисками и соблюдению положений Базель-2

**12:00** **Кредитный риск: выявление, измерение и управление**

- Важность эффективного выявления и измерения кредитного риска и осуществления контроля за ним
- Высшее руководство должно внедрить стратегию по кредитным рискам, одобренную правлением организации

- Установление общих кредитных лимитов на уровне отдельных заемщиков или связанных контрагентов
- Обеспечение слаженной системы по созданию, использованию и текущему отслеживанию работы моделей измерения кредитного риска
- Последствия внедрения подхода IRB в регионе без создания правильных кредитных рейтингов

**Г-н Масаррат Хусейн**

**Исламский банк Абу-Даби**

Директор по управлению рисками группы

**12:40** Молитва, завтрак

**13:50** ▶ ПРИМЕР **Эффективное измерение ликвидного риска и управление им в целях предотвращения кризисных ситуаций**

- Важность установления допустимого уровня риска ликвидности
- Выявление и измерение различных видов рисков ликвидности
- Создание надежного плана финансирования непредвиденных операционных расходов
- Увязка функций казначейства с процедурами управления рисками и объединение информации по всем предприятиям в общую систему планирования ликвидности
- Усиление рыночного порядка различными способами, включая информирование общественности

**Г-н Навал Рой, «Шобхит Кэпитал Груп», США**

Управляющий партнер

**14:30** **Способы управления рыночными рисками: адаптация, а не просто заимствование**

- Сущность различных рыночных рисков, которым подвержено финансовое учреждение
- Важность комплексной банковской основы для отслеживания всех балансовых и внебалансовых показателей
- анализ ретроспективной стоимости (VaR) — старые и новые актуальные темы
- VaR как причина избыточно принятых рисков и последствия таких действий
- Оценка ожидаемого дефицита — улучшенный вариант VaR

**Д-р Костас Яннопулос, Представитель Британского университета в Дубае и региональный директор PRMIA**

Руководитель отдела финансов и банковских услуг

**15:10** Полдник, установление деловых контактов

**15:30** **Операционные риски в период финансового кризиса: старая проблема в новой обстановке**

- Увязка операционного риска с будущими задачами предприятия
- Критическая оценка моделей капитала и подходы, применяемые в операционной среде
- Важность человеческого риска в системе операционного риска, особенно во время финансового кризиса
- Учет дополнительных рисков, связанных с бизнесом, — репутация, стратегический риск

**Г-н Ашиш Падманабхан, «Стэндрд Чартерд Бэнк», Индия, директор по вопросам управления рисками**

**16:10** **Круглый стол: как превратить процессы управления рисками из реагирующих на ситуацию в упреждающие и из тактических в стратегические**

- Насколько эффективен 1-ый базельский принцип с учетом текущего финансового кризиса?
- Как лучше всего реорганизовать процессы измерения кредитного, рыночного и операционного риска?
- Важность других рисков, кроме кредитных, рыночных, операционных и риска ликвидности, и способы их устранения с учетом финансового кризиса

**Участвуют:**

**Г-н Суреш Санкаран, «ФИСЕРВ»**

Директор отдела консультирования по стратегическим рискам

**Г-н Хорст Симон**

**GARP, г. Дубай, филиал в ОАЭ**

Региональный содиректор

**Г-н Кумар Натараджан, PIOR, «Машрек Бэнк», ОАЭ**

Руководитель отдела операционных рисков

**Д-р Костас Яннопулос, PRMIA,**

Руководитель отдела финансов и банковских услуг, представитель Британского университета в Дубае и региональный директор

**Г-н Ашиш Падманабхан, «Стэндрд Чартерд Бэнк», Индия, директор по вопросам управления рисками**

**Г-н Навал Рой, «Шобхит Кэпитал Груп», США**

Управляющий партнер

**16:45** Заключительное слово председательствующего

**17:50** Установление деловых контактов, коктейль



День 2, 26 мая 2009 г.

8:30 Регистрация, кофе

8:50 Вступительное слово председательствующего

▶ **Переосмысление устройства регулятивной системы: предотвращение проблем лучше их исправления**

9:00 ▶ **ОСНОВНОЙ ДОКЛАД**

**Г-н Майкл Заморски, УДФРЗ,**  
Управляющий директор по вопросам контроля

9:10 **Регулирующий или экономический капитал?**

- Оценка достаточности регулирующего капитала как меры
- Важность мер в сфере экономического капитала
- Что должны включать в себя расчеты экономического капитала?
- Надежные системы экономического капитала

**Г-н Суреш Санкаран, «ФИСЕРВ»**

Директор отдела консультирования по стратегическим рискам

9:40 **Роль надзорной инстанции и принципов Базель-2 в период кризиса**

- Недопущение саморегулирования банками требований к собственному капиталу
- Необходимость усовершенствования системы регулирования
- Своевременное информирование надзорных инстанций по-прежнему является актуальным, и они должны участвовать в текущем анализе рисков финансовых учреждений
- Важность управления рисками и прозрачности в рамках принципов Базель-2.

**Д-р Дайананд Пандей, «Бэнк Мелли Иран», ОАЭ**  
Руководитель отдела рисков

10:20 **Круглый стол: могут ли регулирующие механизмы в регионе в полной мере справиться с имеющимся кризисом и предотвратить дальнейший ущерб?**

- Важность наличия единственной надзорной инстанции, отвечающей за рыночную целостность и защиту потребителей
- Создание среды, обеспечивающей большее взаимодействие банков, что позволит восстановить здоровую финансовую систему и экономику

Участуют:

**Г-н Майкл Заморски, УДФРЗ**

Управляющий директор по вопросам контроля

**Г-н Навал Рой, «Шобхит Кэпитал Групп»**

Управляющий партнер

**Г-н Башир Аль-Накиб, «Комплаенс Алёрт»**

Учредитель / исполнительный директор

**Г-н Фероз Ноорани, «Самба Файнэншл Групп», САУД.**

**АРАВ.,** руководитель отдела по вопросам структуры рисков и управления портфельными активами, директор базельской программы

**Д-р Дайананд Пандей, «Бэнк Мелли Иран», ОАЭ**

Руководитель отдела рисков

**Г-н Суреш Санкаран, «ФИСЕРВ»**

Директор отдела консультирования по стратегическим рискам

10:50 Утренний кофе, установление деловых контактов

▶ **Эффективная система ERM и ревизионная деятельность: необходимость нежелезной потребности**

11:20 ▶ **ПРИМЕР** **Создание и внедрение продуманной комплексной системы управления ресурсами предприятия**

- Система управления ресурсами предприятия (ERM)
- Увязка профиля риска и склонности к риску с задачами бизнеса
- План реализации системы управления ресурсами предприятия
- Преимущества системы управления ресурсами предприятия
- Как измерить степень эффективности процесса управления ресурсами предприятия?

**Д-р Насир М. Ахмад, «Эрнст энд Янг», Ближний Восток**

Партнер, руководитель отдела управления рисками в сфере финансовых услуг

11:50 **Ревизионная деятельность как часть управления ресурсами предприятия и ее важность**

- Важность и удобство при отслеживании и оценке эффективности работы корпоративной системы управления ресурсами
- Ревизорам необходимо понимать не только стандарты бухгалтерского учета, но также принципы и технологии управления рисками
- Увязка интересов акционеров и заинтересованных лиц с задачами организации
- Процесс оценки достаточности собственного капитала (ICAAP) как средство реагирования на риски сверх основных минимальных требований

**Г-н Башир Аль-Накиб, «Комплаенс Алёрт»**

Учредитель / исполнительный директор

12:20 **ICAAP и 2-ой принцип: как придать им эффективности**

- Назначение и важность ICAAP
- Различные методы, допустимые в процессе оценки достаточности собственного капитала
- Меры по созданию сильной структуры ICAAP, которая будет предоставлять общую информацию о сумме внутреннего капитала, необходимого организации
- Информация о способах достижения эффективного контроля за ICAAP и его оценки

**Г-н Фероз Ноорани, «Самба Файнэншл Групп», САУД. АРАВ.**

Руководитель отдела по вопросам структуры рисков и управления портфельными активами, директор базельской программы

13:00 **Молитва, официальный ленч**

▶ **Борьба с финансовыми преступлениями**

14:00 ▶ **ПРИМЕР** **Взаимодействие системы по борьбе с отмыванием денежных средств и системы контроля за операционным риском в противодействии отмыванию денежных средств**

- Объединение системы контроля за соблюдением нормативных требований и системы контроля за операционным риском
- Стимулирование сотрудничества между различными отделами компаний в сфере сбора данных и обмена ими
- Ответность по вопросам управления ресурсами предприятия перед правлением и высшим руководством: извлечение пользы из информации

**Г-жа Дипа Чандрасехар, «Юнайтед Галф Бэнк»**

Старший вице-президент, директор отдела регулирования и контроля

14:30 **Система по борьбе с отмыванием денежных средств и управление риском мошенничества**

- Внедрение процессов и технологии выявления и отчетности о сомнительных операциях
- Важность автоматизированных систем в сфере борьбы с отмыванием денежных средств и управления риском мошенничества
- Сбор и анализ соответствующих данных и информации
- Ознакомление сотрудников с процессами и технологиями

**Автор доклада: г-н Виктор Мата Фонов, региональный руководитель отдела риска финансовых преступлений, «Стэндрд Чартерд Бэнк», Ближний Восток**

**Докладчик: г-н Моин Уль Хак,**

**«Стэндрд Чартерд Бэнк», Ближний Восток**  
Специалист по рискам финансовых преступлений

15:00 **Полдник, установление деловых контактов**

15:30 **Борьба с финансированием терроризма: тенденции и виды**

- Определение отделов организации, которые более всего подвержены деятельности, связанной с финансированием терроризма
- Последние достижения в сфере выявления и отслеживания финансовых операций, связанных с финансированием терроризма
- Как эффективно использовать секретную информацию из финансовых учреждений для расследований с целью увеличения случаев конфискации имущества

**Г-н Халид Шейх, «Машрек Бэнк»**

Вице-президент по вопросам регулирования и контроля

16:10 **Круглый стол: чем отличается отмывание денежных средств от финансирования терроризма?**

- Можно ли выявить случаи финансирования терроризма теми же методами, что и возможное отмывание денежных средств?
- Эффективные способы внедрения систем по борьбе с отмыванием денежных средств / финансированием терроризма в бизнес-процессы и контрольные средства организаций

**Участники:**

**Г-н Башир Аль-Накиб, «Комплаенс Алёрт»**

Учредитель / исполнительный директор

**Г-жа Дипа Чандрасехар, «Юнайтед Галф Бэнк»**

Старший вице-президент, директор отдела регулирования и контроля

**Г-н Моин Уль Хак**

**«Стэндрд Чартерд Бэнк», Бл. Восток**

Специалист по рискам финансовых преступлений

**Г-н Халид Шейх, «Машрек Бэнк»**

Вице-президент по вопросам регулирования и контроля

16:40 **Заключительное слово председательствующего**

17:00 **Завершение конференции**

Я хотел бы поблагодарить всех, кто помог провести исследовательскую работу и организовать данное мероприятие, особенно консультантов и докладчиков за их поддержку и самоотдачу.

**Сидхартх Мехта, организатор конференции**  
sidharth.mehta@fleminggulf.com

# Семинар А: 8:30—12:00



## Сущность и способы внедрения эффективно функционирующей системы управления операционными рисками

### ▶ Краткий обзор семинара

Суматоха на мировом рынке, с которой сегодня сталкиваются все банки, четко показывает необходимость полного понимания и поощрения руководством и членами совета директоров банков требования о внедрении и поддержании эффективно функционирующей системы управления операционными рисками. Таким образом, можно удовлетворить требования соответствующих надзорных инстанций, одновременно повышая акционерную стоимость, завоевывая и возвращая доверие клиентов, а также защищая репутацию компании. Данный семинар рассчитан на то, чтобы помочь осознать грядущие проблемы и наметить первоначальные и/или последующие меры, которые необходимо будет предпринять и реализовывать в долгосрочной перспективе.

### ▶ Цель семинара

- Понять, чего ожидает надзорная инстанция
- Уяснить на практике сущность операционных рисков и понять необходимость защиты от мошенничества
- Узнать, как создать систему управления операционными рисками
- Выявить основные причины появления операционных рисков и методы их устранения
- Разработать программу ознакомления с результатами самооценки и ключевые показатели риска
- Обеспечить качественные данные для предоставления отчетов по статусу в сфере операционных рисков.
- Признать, что соблюдение требований при корпоративном управлении и управление операционными рисками являются неразрывно связанными императивными принципами
- Оценить влияние опыта, полученного в результате финансового кризиса, на дальнейшие аспекты управления операционными рисками.

### ▶ Методология семинара

Данный семинар предусматривает участие аудитории на всех этапах. Повестка дня включает краткое теоретическое введение перед каждым практическим упражнением, а также изучение конкретных примеров и их обсуждение. Мы будем рады, если гости обменяются опытом с ведущими представителями в данной сфере и затронут наиболее важные для своих организаций вопросы, как в личной беседе, так и во время открытого обсуждения.

### ▶ Семинар ведет г-н Рональд Хоуз, директор «ТУКС Инк.»

- У Рональда Хоуза около 40 лет практического опыта в сфере международных банковских услуг. Когда в июне 2007 года он ушел из «Дойче Банк АГ», он занимал директорскую должность в качестве управляющего рисками в сфере контроля за международными операциями и курировал операции с наличными средствами, с ценными бумагами, депозитарные и агентские услуги по корпоративному доверительному управлению, а также документарные операции (всего более 80 точек в 35 странах).
- В июне 2007 года Рональд Хоуз основал собственную консультационную компанию «ТрансУорлд Консалтанси Сервисез Инк», цель которой — предоставление учреждениям финансовой сферы и иным обслуживающим компаниям услуг банковских практиков в сфере операционных процессов и методов контроля.
- До того, как он выступил в данном качестве в «Дойче Банке», а также до этого — в «Бэнкерс Траст Компани» (купленной «Дойче Банком»), он выполнял различные операционно-управленческие функции на страновом и европейском уровнях.



## Сближение регулирующих механизмов в сфере борьбы с отмыванием денег и мошенничеством: реальность или утопия?

### ▶ Краткий обзор семинара

Цель семинара — показать способы тесного сотрудничества между специалистами по борьбе с отмыванием денег и экспертами в сфере противодействия мошенничеству в рамках финансовых учреждений и определить, есть ли случаи, при которых эти два отдела можно объединить. Существуют различные аргументы, как за совмещение этих функциональных сфер, так и против него.

- Процесс: рассмотрение процедуры проведения расследований, связей с подразделениями и иными внутренними службами, взаимодействия с внешними ведомствами, такими как полиция, надзорная инстанция, прочие государственные ведомства и т.д. и определение места специалистов в сфере противодействия мошенничеству и по борьбе с отмыванием денег в рамках организационной структуры финансового учреждения.
- Информационно-технологическое решение: рассмотрение вопроса о том, необходимо ли использовать единое или различные решения в работе специалистов по борьбе с отмыванием денег и экспертов в сфере противодействия мошенничеству, нужно ли иметь единый взгляд на финансовые преступления; рассмотрение вопроса о правах доступа / особых правах, если применяется единое решение.
- Люди: рассмотрение навыков проведения расследований (практика в суде, знание схем отмывания денег) и навыков в сфере информационных технологий у людей, занимающихся борьбой с отмыванием денег и противодействием мошенничеству.

### ▶ Методология семинара

Данный семинар предусматривает участие аудитории на всех этапах. Повестка дня включает краткое теоретическое введение перед каждым практическим упражнением, а также изучение конкретных примеров и их обсуждение. Мы будем рады, если гости обменяются опытом с ведущими представителями в данной сфере и затронут наиболее важные для своих организаций вопросы, как в личной беседе, так и во время открытого обсуждения.

### ▶ Семинар ведет

«ФИСЕРВ»

**fiserv.**