

07 Система управления

7.1. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ

Функции, полномочия и порядок деятельности органов управления Внешэкономбанка определяются Федеральным законом «О банке развития», а также положениями об органах управления Внешэкономбанка.

Наблюдательный совет Внешэкономбанка

Высшим органом управления Внешэкономбанка является наблюдательный совет Внешэкономбанка, в состав которого входят 8 членов и Председатель Внешэкономбанка.

Председателем наблюдательного совета Внешэкономбанка является Председатель Правительства Российской Федерации.

Члены наблюдательного совета Внешэкономбанка назначаются Правительством Российской Федерации.

К компетенции наблюдательного совета Внешэкономбанка в том числе относятся определение основных направлений деятельности Внешэкономбанка, утверждение финансового плана доходов

и расходов (бюджета) и годового отчета Внешэкономбанка, утверждение аудиторской организации для проведения ежегодного обязательного аудита годовой бухгалтерской отчетности Внешэкономбанка.

В 2014 году проведено 22 заседания наблюдательного совета Внешэкономбанка, рассмотрено 144 вопроса.

Правление Внешэкономбанка

Правление Внешэкономбанка является коллегиальным исполнительным органом Внешэкономбанка. В состав правления входят Председатель Внешэкономбанка по должности и 8 членов правления, назначаемых наблюдательным советом Внешэкономбанка.

Председатель Внешэкономбанка руководит работой правления Внешэкономбанка.

В отчетном году в рамках 232 заседаний правлением Внешэкономбанка рассмотрено 945 вопросов.

Председатель Внешэкономбанка

Председатель Внешэкономбанка является единоличным исполнительным органом Внешэкономбанка.

Председатель Внешэкономбанка назначается на должность Президентом Российской Федерации по представлению Председателя Правительства Российской Федерации.

Председатель Внешэкономбанка возглавляет правление Внешэкономбанка и осуществляет руководство текущей деятельностью Внешэкономбанка.

В целях поддержки деятельности исполнительных органов управления Внешэкономбанка вопросы, отнесенные

к их компетенции, в предварительном порядке рассматриваются коллегиальными рабочими органами, задачей которых является выработка рекомендаций по соответствующим вопросам.

К числу таких рабочих органов Внешэкономбанка относятся Комитет стратегического развития, Кредитный комитет, Бюджетный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по управлению рисками, Ситуационный комитет, Комитет по информационно-коммуникационным технологиям и Комитет по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений.

7.2. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Действующая во Внешэкономбанке система управления рисками представляет собой комплекс нормативно-методологических, организационных и информационно-технологических решений, направленных на обеспечение финансовой устойчивости Внешэкономбанка.

Процедуры, осуществляемые в рамках системы управления рисками, предусматривают проведение мониторинга состояния внешней среды, оценку величины различных видов рисков, установление ограничивающих их величину лимитов, обеспечение контроля соблюдения установленных ограничений, предоставление руководству Внешэкономбанка актуальной информации, необходимой для принятия управленческих решений.

Оценка уровня принимаемых Внешэкономбанком кредитных рисков (на отдельных заемщиков и группы связанных заемщиков) осуществляется с учетом результатов оценки финансового состояния и деловой репутации заемщиков и принципалов, качества обеспечения, предоставляемого в залог в счет исполнения обязательств перед Внешэкономбанком, других параметров кредитных и гарантийных операций.

Управление кредитными рисками также включает комплекс мероприятий по мониторингу и ограничению уровня принимаемых рисков как в отношении отдельных операций, так и уровня кредитного риска в целом.

В рамках управления рисками портфеля рыночных инструментов Внешэкономбанка на ежедневной основе осуществляется мониторинг уровня рыночных рисков, в том числе рассчитывается мера риска Value-at-Risk (VaR). Расчет величины VaR осуществляется по отдельным инструментам, портфелям по видам инструментов и в целом по портфелю рыночных инструментов. На регулярной основе осуществляется верификация используемых моделей для оценки рисков – процедура back-testing. Оценки величины рыночных рисков, полученные с помощью методологии VaR, дополняются оценками, полученными по результатам стресс-тестирования.

В целях ограничения рыночных рисков устанавливаются лимиты в отношении параметров позиций/портфелей.

Управление структурными рисками (процентным, валютным, риском ликвидности) осуществляется в рамках общей процедуры управления активами и пассивами Внешэкономбанка и направлено на поддержание сбалансированной структуры требований и обязательств, в том числе в отношении чувствительности к изменению процентных ставок, курсов иностранных валют.

Для оценки и контроля влияния изменения уровня процентных ставок и курсов валют на финансовые показатели Внешэкономбанка регулярно проводится сценарное моделирование, осуществляется мониторинг величины процентных разрывов в разрезе срочности и валют, размеров открытых позиций по каждой валюте и совокупной открытой валютной позиции Банка.

В целях контроля риска ликвидности на постоянной основе производится мониторинг величины разрывов объемов требований и обязательств Внешэкономбанка (по интервалам срочности и в разрезе основных валют), величины резерва ликвидности и объема потенциальных источников рыночного фондирования для покрытия дефицита ликвидности в случае его непредвиденного возникновения под

воздействием рыночных и кредитных факторов риска. На регулярной основе производится оценка влияния реализации различных сценариев рыночных и кредитных рисков на ликвидную позицию Внешэкономбанка.

Ежемесячно руководству Внешэкономбанка представляются отчеты о состоянии ликвидности, включая информацию об объемно-временной структуре ликвидной позиции, объеме резервов ликвидных активов, размере временно свободных средств.

Управление операционными рисками осуществляется посредством четкой регламентации всех бизнес-процессов Внешэкономбанка, а также посредством страхования рисков.

Внешэкономбанк ежегодно заключает договор комплексного страхования от преступлений и страхования ответственности, включающий комплексное страхование имущества Банка, страхование от электронных и компьютерных преступлений, страхование профессиональной ответственности.

В отчетном году проведена значительная работа по совершенствованию нормативно-методологической базы системы управления рисками. В том числе утверждена Политика управления рисками Группы Внешэкономбанка, подготовлена тепловая карта наиболее значимых операционных рисков Внешэкономбанка.

В рамках совершенствования информационно-технологической базы управления рисками проведена работа по совершенствованию процедур сбора данных о событиях операционного риска, осуществлена модернизация модулей прикладного программного обеспечения в части системы управления рыночными и кредитными рисками Внешэкономбанка. В целях совершенствования координации управления рисками Группы кредитных организаций Внешэкономбанка модернизирован Модуль сбора и анализа отчетности дочерних и связанных банков Группы.

7.3. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

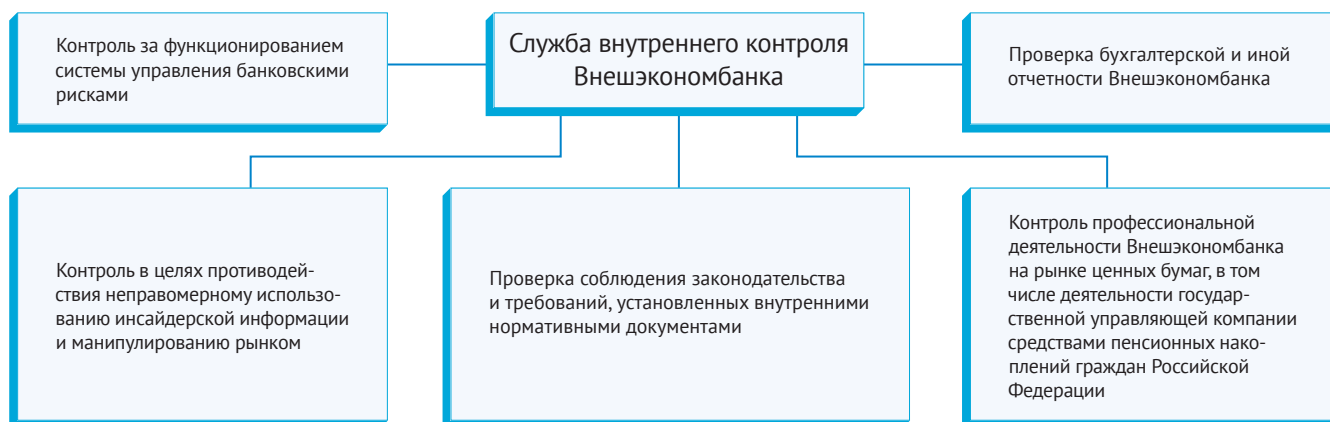
Неотъемлемой частью системы управления Внешэкономбанка является система внутреннего контроля, соответствующая характеру и масштабу операций Внешэкономбанка и уровню принимаемых рисков.

Система внутреннего контроля Внешэкономбанка охватывает все сферы его деятельности и нацелена на обеспечение эффективности финансово-хозяйственной деятельности Внешэкономбанка, недопущение нарушений законодательства, нормативных актов, регулирующих соответствующие сферы деятельности, и внутренних нормативных документов Внешэкономбанка, установленных

процедур и предоставленных полномочий для обеспечения отсутствия конфликта интересов между подразделениями и/или работниками Внешэкономбанка.

Во Внешэкономбанке создана Служба внутреннего контроля – структурное подразделение, подотчетное наблюдательному совету Внешэкономбанка и Председателю Внешэкономбанка (по вопросам текущей деятельности).

Руководитель Службы внутреннего контроля Внешэкономбанка назначается наблюдательным советом Внешэкономбанка.



Служба внутреннего контроля Внешэкономбанка помимо прочего осуществляет мониторинг критических бизнес-процессов, в том числе связанных с кредитно-инвестиционной деятельностью Внешэкономбанка, участвует в работе по совершенствованию нормативной базы, регулирующей деятельность Банка и организаций, входящих в Группу Внешэкономбанка, проводит ревизии и тематические проверки, включая комплексные проверки финансово-хозяйственной деятельности дочерних структур Внешэкономбанка.

В отчетном году Службой внутреннего контроля Внешэкономбанка проведено 22 проверки (комплексные, тематические проверки, ревизии) в процессе внутреннего аудита деятельности подразделений Банка.

В том числе проведены проверки по таким направлениям, как деятельность Банка по поддержке экспорта, контроль правильности формирования резервов и контроль соблюдения значений установленных ограничений на величину показателей

финансовой устойчивости Банка, соблюдения лимитов на отдельные виды операций и лимитов на объем операций с отдельными контрагентами Банка.

Проведено более 40 проверок финансово-хозяйственной деятельности дочерних и зависимых организаций Внешэкономбанка.

Важной составляющей работы Службы внутреннего контроля Внешэкономбанка являлся контроль эффективности и достаточности принимаемых мер в целях устранения выявленных недостатков.

В 2014 году также проведен аудит Отчета Группы Внешэкономбанка об устойчивом развитии.

Одним из условий повышения качества внутреннего контроля является совершенствование внутренней нормативной базы.

✓ Разработаны методики в области подготовки и представления отчетности профессионального участника рынка ценных бумаг.

Большое внимание уделяется также совершенствованию внутренней нормативной базы в целях повышения качества проверок дочерних и зависимых организаций Внешэкономбанка.

По состоянию на 1 января 2015 г. работники, входящие в состав Службы внутреннего контроля Внешэкономбанка, имеют 7 аттестатов Минфина России на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита и 1 аттестат в области общего аудита, 21 аттестат ФКЦБ/ФСФР по различным направлениям деятельности на рынке ценных бумаг, 1 сертификат ITIL, 1 диплом MBA, 1 аттестат профессионального бухгалтера Института профессиональных бухгалтеров и аудиторов России, 1 диплом по МФО (ДипИФР).

Основные результаты работы по совершенствованию внутренней нормативной базы в 2014 году

✓ Разработаны методика осуществления контроля за получением и использованием динамически предоставляемых сетевых ИТ-ресурсов и услуг (облачные вычисления), а также методика осуществления контроля за процессом управления разработкой информационно-технологических услуг.

✓ Доработаны 24 методики по процедурам мониторинга системы внутреннего контроля инвестиционной и финансовой деятельности Внешэкономбанка, в том числе методики процедуры выдачи кредитов в рамках финансирования экспорта и процедуры организации контроля за текущим обслуживанием кредитов, выданных в рамках финансирования экспорта.

7.4. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА БАНКА И УПРАВЛЕНИЕ ПЕРСОНАЛОМ

Организационная структура Внешэкономбанка в 2014 году не претерпела существенных изменений.

Упразднено одно самостоятельное структурное подразделение (дирекция) с одновременным созданием нового подразделения (управление), создано новое структурное подразделение, к компетенции которого относятся вопросы макроэкономической политики и кластерного анализа.

На конец отчетного года организационная структура Внешэкономбанка включала 36 самостоятельных структурных подразделений и 17 представительств Внешэкономбанка на территории Российской Федерации и за рубежом.

В рамках проекта по оптимизации системы управления во Внешэкономбанке продолжена работа по оптимизации численности персонала с учетом норм управляемости и сложности стоящих перед Банком задач.

Внешэкономбанк предъявляет высокие требования к уровню профессиональной квалификации своих работников. В 2014 году ключевыми задачами в области развития персонала оставались организация обучающих мероприятий в корпоративном формате, в том числе в формате электронного дистанционного обучения на основе тестов, разработанных силами специалистов Внешэкономбанка, а также организация обучения работников Банка в высших учебных заведениях и иных обучающих организациях, участия специалистов Банка в семинарах и конференциях в целях приобретения новых знаний и повышения уровня квалификации — организовано обучение 1976 работников.

Традиционно востребованными направлениями обучения были специализированные образовательные программы в области профилактики коррупционных правонарушений, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также в области компьютерной грамотности и юриспруденции.

В 2014 году продолжена практика организации мероприятий по обмену опытом с зарубежными партнерами Внешэкономбанка — институтами развития, международными финансовыми организациями, ассоциациями и объединениями. В мероприятиях, организованных для изучения лучших мировых стандартов и передовых технологий, приняли участие более 150 специалистов Внешэкономбанка и его дочерних организаций.

В целях обеспечения социальной защищенности работников Внешэкономбанка и его ветеранов Банк организует с использованием механизма долевого участия добровольное медицинское страхование работников и их родственников, пенсионеров — членов Совета ветеранов труда Внешэкономбанка. Комплексная программа добровольного медицинского страхования на протяжении многих лет обеспечивает застрахованным лицам полный спектр медицинских услуг, включая реабилитационно-восстановительное (санаторно-курортное) лечение. Внешэкономбанк также реализует программу негосударственного пенсионного обеспечения.

По сложившейся традиции для пенсионеров — членов Совета ветеранов труда Внешэкономбанка в мае 2014 года был организован торжественный вечер, посвященный очередной годовщине Победы в Великой Отечественной войне.

Банк регулярно проводит спортивный фестиваль «Партнеры XXI века» с участием организаций, входящих в Группу Внешэкономбанка. Проведение таких мероприятий способствует укреплению межкорпоративных связей.

В связи с 90-летним юбилеем Внешэкономбанка в отчетном году было организовано посещение работниками Банка спектакля «Травиата» на исторической сцене ФГБУК «Государственный академический Большой театр России».

7.5. ФОРМИРОВАНИЕ И РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ КОРПОРАТИВНОЙ СОЦИАЛЬНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

Соблюдение принципов социальной ответственности бизнеса — корпоративной социальной ответственности (далее — КСО) — приобретает все большую роль в развитии экономики. Принятие компаниями на себя обязательств сверх законодательно установленных требований в вопросах развития общества в социальной, экономической и экологической сферах свидетельствует об их устойчивом развитии и во многих странах мира определено в качестве стратегического приоритета.

Внешэкономбанк наряду с развитием собственной системы КСО активно содействует продвижению принципов КСО в российском деловом сообществе и на международном уровне в рамках деятельности национальной сети Глобального договора ООН (далее — ГД ООН).

ГД ООН — крупнейшая в мире добровольная инициатива, позволяющая бизнесу обеспечить соответствие своей деятельности и стратегии десяти всеобщим принципам в области прав человека, трудовых отношений, охраны окружающей среды и противодействия коррупции. В настоящее время к инициативе присоединились более 12 тысяч организаций из 145 стран мира.

В ходе прошедших в 2014 году в Эфиопии и Македонии ежегодных встреч руководители международного офиса ГД ООН и зарубежные коллеги отметили возросшую активность российской сети и ее выход на качественно новый уровень развития.

Важным событием 2014 года стала первая в истории ООН Всемирная конференция по коренным народам. Участники конференции уделили особое внимание обмену идеями и передовым опытом по вопросам осуществления прав коренных народов, включая достижение целей Декларации ООН о правах коренных народов. Результатом конференции стало принятие итогового документа, в котором сформулированы механизмы защиты прав коренных народов и содержится призыв к бизнес-сообществу и другим заинтересованным сторонам соблюдать «Руководящие принципы предпринимательской деятельности в аспекте прав человека».

Деятельность Внешэкономбанка по линии ГД ООН способствует укреплению положительной репутации Банка как социально ответственной организации, последовательно продвигающей принципы ГД ООН в интересах глобального устойчивого развития.

В отчетном году Внешэкономбанк принял непосредственное участие в работе, направленной на институциональное развитие национальной сети ГД ООН, — создание самостоятельного юридического лица, объединяющего участников российской национальной сети ГД ООН. Итогом данной работы стало принятие устава организации «Национальная сеть Глобального договора». В рамках решения задач по продвижению российской сети ГД ООН подготовлена брошюра о Глобальном договоре ООН и российской сети, разработаны элементы фирменного стиля и официального веб-сайта сети.

Продолжена работа по внедрению практики ответственного финансирования при осуществлении Внешэкономбанком кредитно-инвестиционной деятельности в соответствии с утвержденной в 2013 году Политикой ответственного финансирования. Разработан ряд внутренних документов, определяющих цели и принципы деятельности Внешэкономбанка в области социальной ответственности, внедрения практик «зеленого» офиса, в частности подготовлен проект Корпоративной экологической политики Внешэкономбанка, утверждено Положение об Отчете Группы Внешэкономбанка об устойчивом развитии.

В рамках деятельности Молодежного клуба Внешэкономбанка проведен мастер-класс «Корпоративная социальная ответственность и ответственное финансирование во Внешэкономбанке». По итогам мероприятия сформированы проектные команды для дальнейшей

научно-практической работы в секции «Корпоративная социальная ответственность» Молодежного клуба при Внешэкономбанке.

Внешэкономбанк в 2014 году награжден почетным дипломом за вклад в развитие практики устойчивого развития и ответственного финансирования по итогам конкурса, организованного Ассоциацией финансовых институтов развития Азиатско-Тихоокеанского региона (ADFIAP), Европейской организацией по устойчивому развитию (EOSD) и Всемирной федерацией финансовых институтов развития (WFDFI). Лауреатом конкурса стал финансируемый Банком проект реконструкции и строительства малых гидроэлектростанций на территории Республики Карелия.

Отчет Группы Внешэкономбанка об устойчивом развитии за 2013 год завоевал высшую «платиновую» награду в номинации «Многопрофильные корпорации, холдинги и диверсифицированные инвестиционные компании» ежегодной международной премии годовых отчетов 2013/2014 Vision Awards Лиги американских специалистов в области коммуникаций, получив по оценкам жюри 99 баллов из 100 возможных.

В 2014 году проект Внешэкономбанка «Цикл ежегодных конференций «Инвестиции в устойчивое развитие» вошел в топ-30 лучших проектов Национальной программы «Лучшие социальные проекты России» в номинации «Корпоративные проекты».

Развитие корпоративного волонтерства

Дальнейшее развитие получило волонтерское движение, ориентированное на оказание Внешэкономбанком на постоянной основе помощи специализированным детским учреждениям, социальным

учреждениям для людей пожилого возраста, Русской православной церкви, организацию акций помощи людям, попавшим в трудную жизненную ситуацию, пострадавшим от стихийных бедствий.

Организовано более 20 волонтерских акций, среди которых:

- / помощь воспитанникам школы-интерната для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, в Москве и Московской области, детям из детских домов и малообеспеченных семей к началу нового учебного года, пациентам домов престарелых в Московской, Псковской, Рязанской и Тульской областях;
- / акции в поддержку Русской православной церкви;
- / акции помощи пострадавшим от наводнения на Алтае и в Республике Сербской, акции сбора гуманитарной помощи беженцам с Украины.

Проведены 3 донорские акции, участие в которых приняли более 300 волонтеров.

Новым направлением в волонтерском движении, получившим живой отклик у работников Банка, стало содействие в семейном устройстве воспитанников детских домов Амурской, Кемеровской, Самарской и Рязанской областей и Приморского края.

Волонтеры Банка также присоединились к городской акции «Книги в парках», участвовали в сборе вещей для благотворительного магазина «БлагоБутик», предоставили сделанные своими руками сувениры для продажи в рамках юбилейного благотворительного фестиваля «Душевный базар» в «Сокольниках».

7.6. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

Проводимая Внешэкономбанком информационная политика направлена на обеспечение беспрепятственного доступа к информации о деятельности Внешэкономбанка и своевременное освещение происходящих событий.

В 2014 году Банк реализовал комплекс преобразований своего фирменного стиля, который закрепляет его уникальный статус национального института развития. Переход к использованию единого бренда «ВЭБ» для всех организаций Группы нацелен на достижение синергетического эффекта повышения уровня информированности аудиторий о целях, задачах и результатах деятельности Банка развития.

В 2014 году в рамках программы обновления фирменного стиля Внешэкономбанка существенно изменен официальный сайт Банка в сети Интернет (www.veb.ru).

Наряду с рестайлингом сайта Внешэкономбанка для удобства пользователей внедрен ряд современных функциональных решений, в частности интерактивные поисковые сервисы, фото- и видеогалереи, инфографика. В отчетном году возможностью получить развернутую информацию о деятельности Внешэкономбанка воспользовались 3,5 млн посетителей сайта.

Внешэкономбанком продолжена работа по интеграции сведений о деятельности Банка в информационный поток в медиа и социальных сетях. Охват российской и зарубежной аудитории составил порядка 5 млн пользователей.

Внешэкономбанк в отчетном году активно взаимодействовал со средствами массовой информации (далее – СМИ). В российской прессе было опубликовано 72 интервью и авторских материала, отражающих точку зрения руководства Внешэкономбанка на наиболее важные события в экономике. В популярном журнале «Огонек» был опубликован цикл статей «Проекты банка развития», посвященных крупнейшим инвестиционным проектам, поддержанным Внешэкономбанком, их значению для соответствующих регионов, включая социально-экономические эффекты от реализации проектов.

Особое внимание в работе со СМИ было отдано в отчетном году теме участия Внешэкономбанка в финансировании проектов по строительству олимпийских объектов. Банк принял непосредственное участие в выполнении масштабной задачи, поставленной на государственном уровне, – создании в Сочи спортивного кластера, позволяющего проводить международные соревнования на самом высоком уровне, модернизации инфраструктуры известного российского курорта, обеспечивающей комфортные условия отдыха для его гостей.

Еще одним важным направлением работы по связям с общественностью стала реализация программы мероприятий, посвященных 90-летию юбилею создания Внешэкономбанка. В отчетном году опубликовано трехтомное исследование «История Внешэкономбанка», которое является уникальным источником информации о деятельности Банка. Вышедший на телевизионном канале «Россия-24» документальный фильм «ВЭБ: инвестиции в будущее» познакомил зрителей с историческими вехами в жизни и современными проектами

Внешэкономбанка. Аудитория сети Интернет получила возможность ознакомиться с историей Банка на портале крупнейшего в России информационного агентства ТАСС.

В отчетном году возобновлен выпуск корпоративного журнала «Банк развития», информирующего читателей о стратегических задачах, стоящих перед Внешэкономбанком, его отдельных проектах и направлениях работы. В эфир вышло 18 выпусков телевизионной программы «Проекты развития», создаваемой в сотрудничестве с ВГТРК, собравших 12 млн телезрителей. Начат выпуск специализированного корпоративного издания, посвященного деятельности Внешэкономбанка и его дочерних структур по поддержке малого и среднего бизнеса. Журнал раскрывает различные аспекты работы по данному направлению, содержит практические советы и рекомендации в помощь предпринимателям.

Внешэкономбанк традиционно использует площадки крупнейших форумов и выставок, проводимых в России и за рубежом, для ознакомления участников таких мероприятий с работой Банка и его дочерних структур. Стенды Внешэкономбанка были организованы на Петербургском международном экономическом форуме, форуме «Открытые инновации», выставке «Торгово-промышленный диалог Россия – Персидский залив» в Бахрейне.

7.7. ИНФОРМАЦИОННО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

В 2014 году выполнен ряд задач по функциональному развитию информационно-технологического обеспечения деятельности Внешэкономбанка:

- ✓ проведены работы по подключению Внешэкономбанка к системе банковских электронных срочных платежей и обеспечен режим непрерывной обработки платежей в рамках платежной системы Банка России;
- ✓ для оптимизации и стандартизации взаимодействия организаций Группы Внешэкономбанка с российскими экспортерами и иностранными покупателями при обращении за гарантийной поддержкой и финансированием модернизирована автоматизированная система «Финансовая поддержка российского экспорта»;
- ✓ в связи с изменением законодательных норм в части регулирования закупочной деятельности отдельными видами юридических лиц выполнено подключение к торгово-клиринговой системе NAVIGATOR Web и обеспечена техническая возможность заключения сделок на рынке стандартизированных производных финансовых инструментов ОАО Московская биржа;
- ✓ модернизирована система информационно-аналитического учета «Государственная гарантия» в части автоматизации процесса информационного взаимодействия с бенефициарами;
- ✓ в связи с изменением требований регулятора модернизировано программное обеспечение для формирования отчетных форм по ценным бумагам, представляемых в Центральный банк Российской Федерации;
- ✓ автоматизирован процесс сбора первичных данных, получения отчетности и отправки в электронном виде в Росфинмониторинг и ФНС России сведений о цепочке бенефициаров контрагентов.

В рамках работы по совершенствованию Системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма автоматизирован процесс проверки сведений о представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, позволяющий установить их принадлежность к государствам (территориям), включенным в определенные перечни. В части работы по предотвращению неправомерного использования инсайдерской информации осуществлена модернизация программного обеспечения по ведению списка инсайдеров.