

SNEŽANA GAZIYAN

Internal control (compliance)

snezhana.gaziyan@gmail.com

cc: snezhana.gaziyan@gmx.at

+7905 582 7512

+43 677 629 89 855

Газиян Снежана Владимировна

Внутренний контроль (комплаенс)

snezhana.gaziyan@gmail.com

cc: snezhana.gaziyan@gmx.at

+7905 582 7512

+43 677 629 89 855

Key competences and achievements

1. Deployment and sustainable development of internal control function in SOCIETE GENERALE Group Russia insurance business line (compliance, operational risks, AML/CFT, FATCA/CRS, permanent control)
2. Building of stable teams. High level of cooperation (Group, entities, peers). Appreciation by management: in line/ above expectation.
3. Recognition as internal control expert by both industries: banks and insurance
4. International designations: CIA, AIRC
5. Deployment of AML function from scratch. Development of methodology of AML quality review

Career path (advancement)

11.2018-... * (RU bank top 20)**

(transformation project sponsored by the CEO)

Deputy head of compliance and internal control methodology division

1. Development, review/ structuring of internal normative base in the sphere of regulatory compliance: code of conduct, anti-corruption and anti-fraud policies; site content
2. Development and deployment of sanction compliance procedures based on the specificity of the bank and its client base. Coordination with foreign partners and correspondents to avoid blacklisting and

Основные компетенции и достижения

1. Внедрение, поддержание устойчивого функционирования и развития системы внутреннего контроля в страховом сегменте Группы SOCIETE GENERALE в России (комплаенс, операционные риски, AML/CFT, FATCA/CRS, постоянный контроль)
2. Построение стабильных команд. Высокий уровень кооперации. Положительные результаты ежегодных оценок.
3. Признание в качестве эксперта по внутреннему контролю в банковской и страховой индустрии
4. Получение международных проф. сертификатов: CIA, AIRC
5. Построение с нуля функции ПОД/ФТ в банке. Разработка методологии проверок (аудит, контроль качества)

Карьерный рост/ продвижение

11.2018-... * (банк топ 20)**

(проект по трансформации внутреннего контроля)

Заместитель начальника управления методологии комплаенс и внутреннего контроля

1. Структурирование внутренних регламентов базовых направлений комплаенс
2. Построение процедур применения санкционных ограничений с учетом деятельности банка и особенностей клиентской базы. Организация взаимодействия с иностранными корреспондентами/ партнерами

correspondent account closure or limitation of transactions

3. Review of CRS compliance status, preparation of road map of corrections and developments
4. Support and coordination of FATCA compliance self-certification
5. Methodology support to deployment of permanent control and new product review

07.2010-11.2018

**SOCIETE GENERALE LIFE
INSURANCE/ INSURANCE**

Head of Internal control unit

Head of compliance and permanent control group

1. Deployment and maintenance of compliance controls based on SG Group requirements and local legislation. Trainings. Regular reporting to the Group. Committees.

Main areas: **new product development, outsourcing projects, know your partner** (comprehensive risk-based review on initial and follow-up stages); **code of conduct, prevention of conflict of interests** (awareness rising, specialized risk mapping); **anti-corruption measures** (review of contests, gift/entertainment).

2. Coordination of AML/CFT/ES with other areas of internal control and compliance. Trainings. Regular reporting to the Group. Committees.

Methodology support and follow-up (quality review) of the work of AMLO, notably on key areas: KYC, transaction monitoring, CAR/SAR, awareness raising. Interaction with regulators. Deployment of sanction screening and management response procedures in line with Group requirements and applicable local legislation.

3. Operational risk management. Trainings. Regular reporting to the Group. Committees.

Organization of continuous **monitoring of incidents and dysfunctions**, collection and review of information from various sources, identification of exposure to/sufficient losses, reporting process. Deployment and maintenance of **KRI** monitoring, review of KRI library. Organization of annual **operational risk**

3. Оценка статуса соответствия CRS/формирование дорожной карты улучшений

4. Сопровождение самооценки статуса комплаенс в отношении FATCA

5. Методология внедрения контрольных процедур – постоянного контроля

07.2010-11.2018

**SOCIETE GENERALE Страхование
Жизни/ Страхование**

Руководитель ОБК

Руководитель группы комплаенс и постоянного контроля

1. Организация функции комплаенс-контроля в соответствии с требованиями Группы (с учетом применимых нормативных актов РФ). Комплексная риск-ориентированная оценка новых продуктов, проектов по аутсорсингу и ко-сорсингу, партнеров/поставщиков. Внедрение норм по противодействию коррупции и конфликту интересов (в том числе, построение специализированной карты рисков), общих норм корпоративной этики и информационной безопасности, внедрение и поддержание мер в рамках санкционных ограничений. Сопровождение библиотеки внутренних регламентов. Специализированная отчетность в Группу. Тренинги.

2. Организация функции ПОД/ФТ в соответствии с требованиями Группы и законодательства РФ. Методологическая поддержка СДЛ, оперативный контроль результатов. Специализированная отчетность в Группу.

3. Организация функции операционного риск-менеджмента. Внедрение ключевых индикаторов рисков по направлениям деятельности и в рамках функций, сбор и анализ данных по операционным инцидентам, участие в разработке мер по минимизации рисков. Построение карты операционных рисков. Специализированная отчетность в

mapping: review process and summary reporting

4. Deployment of permanent control function and procedures in 1st and 2nd lines of defense. Trainings. Regular reporting to the Group. Committees.

Coordination of deployment of “**managerial supervision**” controls created locally or common for the group, coordination of execution and reporting campaigns, preparation of management summary, assistance in review and updates of controls libraries. “**Internal control level 2**”: deployment of the quality assurance system of review of results of managerial control actions, identification of areas of deficiencies in control coverage, initiation action plans to improve.

5. Tax transparency compliance (for life insurance): CRS, FATCA*. Trainings; project level lobbying.

CRS. Deployment of the process of identification of eligible clients/beneficiaries and contracts. Coordination of the Group approach and local regulatory requirements. Coordination with the general KYC process, including annual data update. Development of local regulation. Organization of annual reporting process. Trainings. Technical requests for automation. FATCA. Limited to the status of registered deemed compliant FFI. Organization of interaction with the banks for data validation. Development of the process framework.

6. Partial temporary undertaking of internal audit responsibilities. Regular organizing and reporting to internal control coordination and audit committees.

Coordination of collection of proofs and general follow-up on realization of action plans, preliminary review, advice on improvement, regular management status reports.

09.2009-07.2010 NOVIKOM Bank

(transformation project sponsored by deputy CEO)

Head of business analysis, internal control unit

1. Comprehensive risk-based review business processes.
2. Mapping of processes and risks “as is”. Allocation of process owners, process links and overlapping, low efficiency/ obsolete

Группу. Тренинги.

4. Организация функции постоянного контроля в рамках первой и второй линий защиты в соответствии с требованиями Группы. Проведение специализированных проверок и оценок, отчетность в Группу по результатам. Методологическая поддержка. Тренинги. Локализация требований Solvency II. Взаимодействие с регулирующими органами и СРО/ ассоциациями, в том числе, в части разработки стандартов.
5. [для Страхования Жизни] внедрение процессов и составление отчетности в рамках требований FATCA/ CRS. FATCA – ограниченная применимость в связи со специальным статусом. Внедрение процесса регулярного мониторинга применимости. CRS – внедрение полного спектра процедур на основании требований российского законодательства.
6. Частичное поддержание функции внутреннего аудита (временно) в части последующего контроля внедрения рекомендаций. Предоставление сводных отчетов руководству.

09.2009-07.2010 Новиком Банк

(проект по реинжинирингу бизнес-процессов и построению карты рисков)

Начальник отдела (анализ бизнес-процессов) СВК

1. Анализ бизнес-процессов с точки зрения возникающих/ присущих рисков
2. Построение формализованной карты бизнес-процессов и карты

steps. Rating of risks. Prioritization of response actions.

3. Allocation of areas of improvement/ necessity of re-shape. Building of process and risks maps "to be"

Project team: external provider, internal control and audit division. Project engine: weekly committee.

07.2007-08.2009 KPMG

Senior forensic consultant

1. Review and analysis of organization and quality of AML/CFT and related compliance systems of clients (financial sector)
2. Proposals as to action plans of corrective measures in order to ensure conformity with local and international regulatory requirements and requirements of headquarters/ parent groups
3. Practical support (including outsourcing type) to deployment of revised processes
4. Summary (status) reports. Internal consulting/ knowledge sharing. Trainings.

07.1996-07.2007 East-European Trust Bank /DiamondgoldBank/ Interbusinessbank

Head of internal audit unit/ AMLO

Head of internal control /senior specialist of internal control unit

Head of currency control unit/ senior specialist of currency control unit / specialist

1. Internal audit engagements based on the annual risk-based audit plan. Follow-up on recommendations. Reporting to the Board of directors. Methodology review.
2. Organization of AML function from scratch, full scope of AMLO role: KYC, transaction monitoring, reporting,

соответствующих рисков «as-is». Ранжирование рисков. Приоритезация.

3. Анализ возможностей изменения процессов в целях управления рисками и повышения эффективности. Формирование плана мероприятий «to-be»

Проектная команда: СВК/А, внешний подрядчик

07.2007-08.2009 KPMG

Форензик консультант

1. Реализация проектов по проверке организации ПОД/ФТ и иных направлений внутреннего контроля для клиентов – финансовых институтов.
2. Формирование сводных рекомендаций по приведению ПОД/ФТ и ВК в соответствие с требованиями международных стандартов (требования группы/ требования приобретателя/ правила допуска и лицензирования и т.п.) и российских нормативных требований
3. Сопровождение внедрения рекомендаций. Временное поддержание процессов.
4. Внутренняя отчетность. Тренинги. Консультирование.

07.1996-07.2007 Восточно-Европейский Трастовый Банк (был ассоциирован с Росевробанк) /Алмаззолотобанк/ Interbusinessbank

Начальник отдела внутреннего аудита

Специальное должностное лицо

Начальник отдела внутреннего контроля / ведущий специалист

Начальник отдела валютного контроля

Начало карьеры: отдел валютного контроля

1. Реализация полного цикла внутреннего аудита по всем направлениям деятельности банка. Отчетность руководству и совету директоров. Пересмотр методологии. Составление годовых планов проверок.
2. Организации функции ПОД/ФТ с нуля.

awareness rising, technical requests for automation, UAT/ Methodology support to AMLO

3. Currency control in frames of the Russian legislation constraints: passports of deals, transaction and client profile reviews, reports to regulators. Coordination of international settlements

Разработка внутренних нормативных документов, внедрение процедур, постановка технических заданий. Временное исполнение функций СДЛ. Обучение и методологическая поддержка.

3. Реализация контрольных процедур в рамках законодательства о валютном регулировании и валютном контроле. Оформление и сопровождение паспортов сделок, проверка платежей, контроль возврата экспортной выручки, отчетность

Education.

Higher, economics. (Plekhanov Russian University of Economics, MUES)

Certified Internal Auditor (The Institute of internal auditors)

Associate Insurance Regulatory Compliance (LOMA)

Образование.

Базовое.

Высшее экономическое (МЭСИ, ныне: РЭУ имени Г.В. Плеханова)

Дополнительное профессиональное.

Certified Internal Auditor (The Institute of internal auditors)

Associate Insurance Regulatory Compliance (LOMA)

Skills.

English (C1), Deutsch (B1), Italiano (A0/1)

Office applications, specialized internal control/audit software, transaction processing systems (bank, insurance)

Навыки (ин.яз., ПК).

English (C1), Deutsch (B1), Italiano (A0/1)

Приложения MS office, специальное ПО по направлениям внутреннего контроля, внутреннему аудиту; АБС банка, процессинговые системы в страховании.

Personality.

Achievement oriented teamwork and cultural diversity driven, tactful.

Личные качества.

Целеустремленность, работа в команде, в том числе, в мультикультурной среде, тактичность.