

# Портфолио

## Дарина Кнауц



20+ лет профессионального опыта в сфере **международной банковской деятельности**, юриспруденции, комплаенса, валютного регулирования, рисков, корпоративного права и управления, GR. Сопровождение ВЭД, финансовая логистика, структурирование сделок, Project Management. HR бизнес-проекты, карьерный коучинг. Wealth management / Banking, Legal & Compliance, AML, Corporate Governance and Law, Foreign Trade support, Payments Logistics, Deal Structuring. HR business projects and Career Design.

**Владение языками** (английский - в совершенстве, немецкий – продвинутый).

### Образование:

- Frankfurt School of Finance and Management, **MBA**, intake of 2019/Full-time program.
- Российская Академия при Президенте РФ (РАНХиГС), **кандидат юридических наук (PhD in Law)**, защита диссертации - 2012.
- Московский Университет Государственного Администрирования. **Экономика (Финансовый менеджмент)**, 2014.
- Иркутский государственный университет (ИГУ). **Юриспруденция (Гражданское и международное право)**, 2002.

### Курсы повышения квалификации:

- 2024 – Business Summit of Future, XII кейс-форум - **“Комплаенс-система в России. Обмен практическим опытом ведущих росс. и международных компаний”**;
- 2024 - Frankfurt school of Finance and Management - **“Future of work 2024 (Strategy, Organizations Design, Leadership, Change management, Innovation)”**;
- 2023 - Frankfurt school of Finance and Management - **“Qualified intermediary (QI) - FATCA, CRS”**;
- 2021 - Clifford Chance (Germany) - **“Corporate Governance and Organisational requirements”**;
- 2019 – SDA Bocconi (Italy) – MBA, **«Leadership of Change Management»**;
- 2019 – Handelshøyskolen BI (Norway) - MBA, **«Organizational behavior, Business Ethics & Corporate social responsibility (CSR)»**.

### Опыт работы в ведущих российских и международных банках:

- **Банк ВТБ (2002-2010)** - Руководитель Юридического Управления;
- **КБ Свенска Хандельсбанкен** (Скандинавская (шведская) банковская группа) (2010-2012) - Head of Legal and Compliance;
- **ПАО Евразийский Банк** (приобретен ПАО «Совкомбанк») (2012-2015) - Зам. Председателя Правления, член Правления, Директор Юридического Департамента;
- **КЕВ Hana Bank Russia** (дочерний банк КЕВ Hana Bank <http://pr.kebhana.com/contents/eng/index.jsp> (Сеул, Южная Корея), ранее - «Корея Эксчендж Банк») (2015 - 2020) - Зам. Председателя Правления, член Правления, Chief Compliance Officer;

- **McKinven Consulting Group** (швейцарская аудиторско-консалтинговая группа <https://mkcg.eu/about-us/>) (2020-2021, 2024), Partner, Head of Banking Practice;
- **Standard Chartered Bank AG** (немецкий дочерний банк британского холдинга <https://www.sc.com/>) (2021-2022) - Managing Corporate Secretariat (CoSec, Legal);
- **Support Partners Global** (2023-2024) - Executive Search Recruitment, практика Финансы (Finance & Banking, Legal projects);
- **Alfa Capital (инвестиционная компания)** (<https://www.alfacapital.ru>) (2024-current) – партнер.

#### **Приглашенный эксперт:**

- **Edelweiss, Gmbh** - Corporate Finance company established by Frankfurt school of Finance & Management graduates <https://edelweiss-cf.com/en/das-team/> (2020-н.в.),
- **RAEX Europe** - Кредитное рейтинговое агентство <https://raexpert.eu>, projects in Compliance, Legal, Audit, and Corporate Governance (2019-2020),
- **UniPage** - Международное образовательное агентство <https://www.unipage.net/ru/company>, ментор/coach по высшему, среднему и бизнес-образованию в Германии, Австрии, Швейцарии, Нидерландах (2022-н.в.), в некоторых странах Азии,
- **НИУ ВШЭ**, Институт комплаенса и этики бизнеса при Высшей школе юриспруденции, приглашенный со-лектор (2023-наст.вр.).

#### **Область основных компетенций:**

- Взаимодействие с банками, инвестиционными компаниями, фондами, торговыми домами в России и вне ее пределов (Центральная Европа, Швейцария, Азия – Ю.Корея, Китай, Япония, Вьетнам, Сингапур, Гонконг, Монголия, Таиланд, иные страны АСЕАН, ОАЭ, Турция, Кипр, страны ЛатАм), работа с финансовыми институтами и компаниями стран ex-СНГ (сопровождение ВЭД, структурирование сделок, финансовая логистика, эффективные бизнес-решения, сплошной комплаенс, юриспруденция, валютное и таможенное регулирование, управление цепями поставок, логистика); работа со страховыми, лизинговыми компаниями, с регулирующими гос. структурами (GR); внутренний контроль и аудит;
- Юриспруденция: все отрасли права с акцентом на гражданское, финансовое, налоговое, банковское, трудовое, корпоративное, международное право (публичное и частное), ключевые аспекты M&A, Due Dilligence.
- Экспертиза и эффективные решения в области комплаенс. Полный спектр функционала Chief Compliance Officer банка/компании. Понимание и реализация KYC (KYB, KYE), CDD процедур. Значимые аспекты FATCA, CRS. Требования по обязательному раскрытию информации.
- Оценка рисков, связанных с фин. правонарушениями, ведение процедур фин. мониторинга ПОД/ФТ (AML/CTF, Fraud/ABC), системы контроля внешних ограничений (санкционный комплаенс). Обеспечение соблюдения требований локальных регуляторов, н.а. надзорных органов (ЦБ РФ, ЕВА, ЕСВ, BaFin, ESMA и т.д.). Alignment (гармонизация) международных стандартов и локального регулирования для каждого отдельного кейса («case by case» approach).
- Корпоративное право и управление. Сопровождение регистрации и дальнейшей деятельности юридических лиц. Структурирование, реорганизация. Налоговые и миграционные вопросы. Формирование команд сотрудников, оптимизация бизнес-процессов, реорганизация внутренней структуры компании (подбор руководителей, эффективная перестановка кадров, адаптация, оценка проф. компетенций, бизнес-обучение, проведение страт. сессий и корпоративных тренингов, наставничество, карьерное консультирование).
- Прочие смежные компетенции в соответствии с имеющимся опытом и экспертизой.

## Примеры успешно реализованных проектов:

### ➤ Неоднократное ключевое участие в открытии и становлении дочерних структур международных финансовых институтов:

- Pro-active участие в запуске «с нуля» филиала Банка ВТБ (первый филиал в Восточной Сибири), оформление всей документации филиала (для регистрации в регуляторных органах и для дальнейшей деятельности), полное сопровождение становления, работы и развития филиала.
- Сопровождение M&A банковской группы (Евразийский Банк), регистрация смены акционеров; неоднократное увеличение уставного капитала банка (полное сопровождение регистрации эмиссии ценных бумаг и т.д.), реорганизация деятельности всех подразделений банка и его бизнес-процессов, внутренние документы, подбор нового штата сотрудников, значимые изменения в орг-ной структуре, перераспределение функционала.
- Регистрация, получение лицензий новой кредитной организации, становление всех бизнес-процессов from scratch, участие в разработке продуктовой линейки, развитие бизнеса. Подбор помещений, штата сотрудников, обучение, оценка и развитие персонала. Полное сопровождение деятельности банка. Координация с Head Office в Сеуле. Выстраивание сотрудничества с ведущими банками и крупными компаниями.
- Запуск обособленного подразделения (филиала) ведущей инвестиционно-консалтинговой компании, работающей с крупным частным капиталом (Wealth management, Private banking). Подбор, рекрутинг и адаптация команды филиала (в Восточно-Сибирском регионе и Забайкальском крае). Подбор и оформление офиса. Участие в развитии региональной структуры, взаимодействие с локальными регулирующими органами, главами ведомств, руководством ведущих банков и бизнес-сообществом.
- Создание и развитие направления «Банковская практика» в периметре McKinven Consulting Group (швейцарская аудиторско-консалтинговая группа). Установлено сотрудничество и успешно реализованы совместные проекты с финансовыми институтами (банками), страховыми компаниями по проектам, связанным с корпоративным финансированием, оценкой компаний, риск-менеджментом, комплаенс-процедурами и юриспруденцией. Стратегический консалтинг.

