

**Комплаенс-политика**

**ЗАО «МТБанк»**

г. Минск, 2024

Обращение Председателя Правления ЗАО «МТБанк»:

«*Уважаемые коллеги!*

*Комплаенс – это строгое соблюдение ЗАО «МТБанк» и всеми нами юридических требований и обязательств, возложенных на банк относительно борьбы с коррупцией; исключения конфликта интересов; неправомерных, неэтичных действий; закупок; трудового регулирования; раскрытия информации; обеспечения информационной и кибербезопасности и других сфер комплаенс.*

*Комплаенс-политика призвана служить путеводителем для нашей повседневной работы с целью обеспечения соблюдения всех применимых правил и требований в сфере комплаенс.*

*Комплаенс-политика показывает решительную позицию ЗАО «МТБанк», направленную против игнорирования любой деятельности, которая потенциально может привести к нарушениям правил и требований.*

*Однако, Комплаенс-политика не регулирует все ситуации, которые могут возникнуть в деятельности банка, поэтому Вы всегда можете обратиться к Председателю Правления, руководителю комплаенс-подразделения для получения консультации и/или разъяснения по различным комплаенс-вопросам.*

*Каждый из нас должен следовать ценностям ЗАО «МТБанк», принципам морали и стандартам корпоративной этики в своей повседневной деятельности. Является важным на личном примере показывать приверженность высоким стандартам корпоративной этики ЗАО «МТБанк».*

*Развитая культура комплаенс – это не только забота о добром имени и репутации банка, это также залог снижения рисков и повышения эффективности деятельности банка. Важно создать такую рабочую атмосферу, в которой каждый из нас будет уверен в правильности своих действий, в том, что мы ведем себя честно и с достоинством относимся друг к другу, повышая тем самым лояльность клиентов, контрагентов, деловых партнеров и общества в целом.*

*Д.П. Шидлович*

*Председатель Правления ЗАО «МТБанк»*

**ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ КОМПЛАЕНС-ПОЛИТИКИ ЗАО «МТБанк»**

[1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 4](#_Toc168580407)

[2.КОНТЕКСТ БАНКА И ТРЕБОВАНИЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫХ СТОРОН 7](#_Toc168580408)

[3. ОБЛАСТИ ПРИМЕНЕНИЯ И НАПРАВЛЕНИЯ СКМ 9](#_Toc168580409)

[4.](#_Toc168580410)[КОМПЛАЕНС-ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БАНКА 18](#_Toc168580411)

[5.](#_Toc168580412)[ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ И ПРИНЦИПЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СКМ](#_Toc168580413) 18

[6.](#_Toc168580414)[ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА СКМ. ФУНКЦИИ, ПОЛНОМОЧИЯ И ОБЯЗАННОСТИ ЗАДЕЙСТВОВАННЫХ ЛИЦ В СФЕРЕ КОМПЛАЕНС 2](#_Toc168580415)2

[7.](#_Toc168580416)[КОМПЛАЕНС-КУЛЬТУРА.ОБМЕН ИНФОРМАЦИЕЙ И ЕЕ ДОКУМЕНТИРОВАНИЕ……... 2](#_Toc168580417)5

[8.](#_Toc168580418)[ОПРЕДЕЛЕНИЕ КОМПЛАЕНС-РИСКОВ, КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУР 2](#_Toc168580419)7

[9.](#_Toc168580420)[КОНТРОЛЬ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ](#_Toc168580421) 28

# 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая Комплаенс-политика разработана в соответствии с международными стандартами, которые применяются в Республике Беларусь, законодательством, в том числе Кодексом Республики Беларусь от 25.10.2000 № 441-З «Банковский кодекс Республики Беларусь», Инструкцией об организации корпоративного управления, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 21.02.2024 № 62 (далее – Инструкция №62), корпоративными стандартами ЗАО «МТБанк» (далее – Банк), включает в себя релевантные положения зарубежных стандартов, рекомендаций, актов и лучших практик, определяет порядок организации системы комплаенс-менеджмента (далее – СКМ) в Банке, а также включает нормы по созданию, разработке, внедрению, поддержанию и улучшению эффективной СКМ в Банке.
2. Настоящая Комплаенс-политика:

является корпоративным стандартом Банка, в основе которого лежит контроль соответствия деятельности Банка требованиям законодательства, а также правилам и стандартам, применяемым Банком в своей деятельности (комплаенс-обязательствам);

согласована с ценностями, целями и Стратегическим планом развития ЗАО «МТБанк» на соответствующий стратегический период;

обеспечивает основу, для установления комплаенс-обязательств Банка, которые возникают в результате его деятельности, и соответствует им;

включает обязательства по выполнению действующих требований, а также обязательства по постоянному совершенствованию СКМ.

1. Настоящая Комплаенс-политика определяет:

контекст Банка, требования заинтересованных сторон, а также комплаенс-обязательства Банка;

область применения и направления СКМ;

цели, задачи и принципы функционирования СКМ, включая принципы, на основе которых будет осуществляться управление взаимоотношениями с внутренними и внешними заинтересованными сторонами;

организационную структуру СКМ, функции, полномочия и обязанности участников СКМ, а также процедуры и стандарты, направленные на обеспечение соблюдения комплаенс-обязательств в повседневной деятельности Банка и задействованных лиц, а также участников банковской группы и (или) банковского холдинга, головной организацией которой (которого) является Банк[[1]](#footnote-2).

1. Целями настоящей Комплаенс-политики являются:

создание эффективной СКМ, включая эффективное управление комплаенс-рисками;

доведение до сведения задействованных лиц, третьих лиц ключевых принципов комплаенс;

подтверждение приверженности Банка принципам открытого и честного ведения бизнеса;

демонстрация приверженности Банка эффективному и действенному управлению рисками, связанными с соблюдением комплаенс-обязательств;

минимизация риска возникновения нарушений с соответствующими затратами и репутационным ущербом;

защита и укрепление деловой репутации и авторитета Банка.

1. Применительно к настоящей Комплаенс-политике нижеприведенные термины и сокращения означают следующее:

документированная информация – информация, которая подлежит контролю и хранению, а также носитель/директория, на которой она содержится. Такая информация может относится к свидетельствам о достигнутых результатах;

задействованные лица – члены коллегиальных органов Банка, любые работники и лица, состоящее в трудовых отношениях с Банком, а также другие лица, действующие от имени Банка;

заинтересованная сторона – юридическое или физическое лицо, которое может воздействовать на осуществление Банком деятельности или принятие решения, быть подверженными их воздействию или воспринимать себя в качестве последних (например, клиенты, акционеры, работники Банка, поставщики, регулирующие органы, союзы, партнеры или сообщество, которое может включать конкурентов и т.п.);

комплаенс – выполнение Банком всех обязательств по соблюдению требований: актов законодательства, регуляторных требований, ЛПА, стандартов деловой практики;

комплаенс-обязательства – требования, которые Банк должен соблюдать в обязательном порядке (требования законодательства; нормы международного права в сфере комплаенс, действующие в Республике Беларусь; ЛПА Банка по вопросам комплаенс, применяемые к Банку и/или задействованным и третьим лицам и т.п.), а также требования, которые Банк выбирает добровольно (релевантные положения зарубежных стандартов, рекомендаций, актов и лучших практик);

контекст Банка – это совокупность внутренних и внешних факторов (условий), которые связаны с целями Банка, эффективностью СКМ и/или которые могут повлиять на достижение данных целей (результатов) и эффективность СКМ;

сделка с заинтересованностью – сделка, в которой существует заинтересованность (в том числе личная) аффилированного лица или задействованного лица;

система комплаенс-менеджмента (СКМ) – совокупность элементов корпоративной культуры и ценностей, направленных на недопущение возможности совершения противоправных действий, состоящая из правил и процедур, регламентированных ЛПА Банка, реализуемая функциональными направлениями и обеспечивающая соблюдение работниками Банка принципов комплаенс, независимо от занимаемой ими должности;

третье лицо – лицо или орган, который не зависит от Банка: юридическое или физическое лицо (кроме задействованных лиц), включая индивидуальных предпринимателей, с которым Банк/работник Банка взаимодействует в рамках осуществления своей деятельности/осуществления своих функций, включая, но не ограничиваясь, контрагентов, клиентов, деловых партнеров, агентов, посредников, подрядчиков, а также иных лиц, в том числе органы государственной власти и их должностные лица;

ЛПА – локальный правовой акт;

ОВК – отдел внутреннего контроля Управления внутреннего контроля;

ОДЛ по ВК – должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке;

ПОД/ФТ – предотвращение легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

СВК – система внутреннего контроля;

УВА – Управление внутреннего аудита;

УВК – Управление внутреннего контроля;

ОККФМ УВК – отдел комплаенс-контроля и финансового мониторинга Управления внутреннего контроля.

Для целей настоящей Комплаенс-политики термины:

«банковская группа», «банковский холдинг» и «участник банковской группы» используются в значениях, предусмотренных в Банковском кодексе Республики Беларусь;

«органы управления Банка», «конфликт интересов», «коррупция» и «противодействие коррупции», «бизнес-процессы», «дерево бизнес-процессов», «аффилированные лица», «клиент», «контрагент» используются в значениях, предусмотренных ЛПА Банка;

«система внутреннего контроля», «управленческая отчетность», «комплаенс-контроль», «комплаенс-риск», «правовой риск», «риск легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения», «стандарты деловой практики» используются в значениях, предусмотренных в Инструкции № 62;

«подозрительная финансовая операция» используется в значении, предусмотренном в Постановлении Правления Национального банка Республики Беларусь от 24 декабря 2014 г. № 818 «О внутреннем контроле при осуществлении банковских операций».

# 2.КОНТЕКСТ БАНКА И ТРЕБОВАНИЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫХ СТОРОН

1. Банк устанавливает высокоуровневое (стратегическое) понимание важных внутренних и внешних факторов, которые могут повлиять, как положительно, так и отрицательно, на способность Банка достигать запланированных результатов, включая эффективность СКМ.
2. Контекст Банка, включающий внешние и внутренние факторы, имеющие отношение к целям и стратегическим направлениям развития Банка и влияющие на эффективность СКМ, определяются в Стратегическом плане развития ЗАО «МТБанк» на соответствующий стратегический период, утверждаемом Наблюдательным советом Банка.
3. Внутренние и внешние факторы отслеживаются и пересматриваются Банком на постоянной основе. Банком также учитываются соответствующие будущие тенденции, которые могут оказать влияние на его внешнюю и внутреннюю среду.

Понимание изменчивости внешних и внутренних факторов, а также их анализ формирует основу для планирования, внедрения, развития и улучшения СКМ.

1. Внутренние и внешние факторы, существенные для контекста Банка, включают, но не ограничиваются, следующими:
   1. внутренние факторы:

общий результат деятельности Банка, включая финансовые результаты;

факторы, связанные с ресурсами, в том числе инфраструктура, среда для выполнения процессов, база знаний Банка;

аспекты, связанные с персоналом, такие как компетентность работников, корпоративная культура и пр.;

факторы, связанные с операционной деятельностью;

факторы, связанные с управлением Банком, такие как правила и процедуры принятия решений или организационная структура;

* 1. внешние факторы:

макроэкономические аспекты, такие как прогнозы по курсу валют, экономическая ситуация, прогноз инфляции и пр.;

социальные аспекты, такие как региональный уровень безработицы, ощущение безопасности, праздничные и рабочие дни;

политические аспекты, такие как политическая стабильность, государственные инвестиции, региональная инфраструктура, международные торговые соглашения и т.п.;

технологические аспекты, такие как новые направления в информационных технологиях, их применение, внедрение, развитие и т.п.;

конкуренция, включая долю рынка, занимаемую Банком, подобные или замещающие банковские продукты, или услуги, тенденции лидеров рынка, тенденции роста клиентской базы, стабильность рынка;

факторы, влияющие на рабочую среду, в том числе законодательные и нормативные требования.

1. Помимо внешних и внутренних факторов Банком учитываются требования заинтересованных сторон. При этом Банк учитывает требования не только клиентов и контрагентов Банка, с которыми заключены договоры/контракты, но и тех заинтересованных сторон, которые значимы для СКМ.

При определении уровня значимости для СКМ заинтересованных сторон Банком учитываются:

степень возможного влияния на деятельность Банка или его решения;

способность порождать риски и возможности;

возможность быть подверженным решениям или действиям Банка.

1. Банком определены следующие заинтересованные стороны, которые влияют на СКМ:
   1. внешние:

клиенты;

бенефициарные собственники, акционеры;

надзорные органы;

участники банковской группы и (или) банковского холдинга, головной организацией которой (которого) является Банк (при ее/его наличии);

внешние поставщики (контрагенты/партнеры);

банки-контрагенты;

законодательные и регулирующие органы (местные, региональные, областные, национальные или международные);

профессиональные ассоциации;

конкуренты;

* 1. внутренние: задействованные лица.

1. Приоритетные требования заинтересованных сторон, учитываемые в рамках СКМ, включают в себя, но не ограничиваются:

соблюдение законодательства, рекомендаций регулирующего органа и иных требований контролирующих (надзорных) органов;

соблюдение договорных отношений (контрактов, договоров, соглашений и т.п.);

соблюдение ЛПА Банка, приказов и иных распорядительных документов Банка;

избежание вовлеченности Банка в проведение подозрительных операций, связанных с получением и (или) легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности, распространением или финансированием распространения оружия массового поражения, а также в проведение финансовых операций лиц особого контроля, в отношении которых введены экономические санкции;

возможность информирования о ненадлежащих, неэтичных действиях задействованных лиц и третьих сторон Банка;

противодействие коррупции;

избежание/выявление конфликта интересов и его условий;

соблюдение правил поведения работников вне Банка;

контроль за использованием инсайдерской информации;

контроль за информированием налоговых органов иностранных государств, с которыми Республикой Беларусь заключены международные договоры, об улучшении соблюдения международных налоговых правил;

контроль за соблюдением стандартов деловой практики;

соблюдение полноты и релевантности отчетности, в том числе включая вопросы комплаенс;

обучение и консультирование (включая комплаенс-запросы) по вопросам комплаенс.

# 3. ОБЛАСТИ ПРИМЕНЕНИЯ И НАПРАВЛЕНИЯ СКМ

1. Область применения СКМ определяется для понимания основных комплаенс-рисков, с которыми сталкивается Банк, а также для установления географических и организационных границ, к которым применяется СКМ.

При определении области применения СКМ влияют и учитываются:

все бизнес-процессы, внесенные в дерево бизнес-процессов Банка (включая их изменения);

характер и степень комплаенс-рисков, с которыми сталкивается Банк в процессе деятельности;

контекст Банка;

требования соответствующих заинтересованных сторон.

Таким образом, область применения СКМ определена на уровне Банка в целом в рамках всех направлений его деятельности, а также участников банковской группы и (или) банковского холдинга, головной организацией которой (которого) является Банк.

Банк рассчитывает, что его заинтересованные стороны, в том числе деловые партнеры, клиенты, контрагенты, задействованные лица, а также участники банковской группы и (или) банковского холдинга, головной организацией которой (которого) является Банк, придерживаются основных принципов настоящей Комплаенс-политики. Третьи лица, могут быть обязаны придерживаться настоящей Комплаенс-политики согласно заключенному договору с Банком, а также могут самостоятельно ознакомиться с Комплаенс-политикой, размещенной на официальном сайте Банка.

1. В Банке создано подразделение комплаенс-контроля, выполняющее в том числе функции по ПОД/ФТ, – ОККФМ УВК, которое обеспечивает организацию и функционирование СКМ, как части СВК, по следующим направлениям:
   1. соблюдение Банком и его работниками требований законодательства, ЛПА Банка.

Контроль по данному направлению осуществляется посредством:

согласования проектов ЛПА. Данный процесс, а также функции участников процесса регламентированы ЛПА Банка;

участия ОККФМ УВК в разработке новых банковских продуктов. В целях управления комплаенс-рисками работники ОККФМ УВК принимают участие в разработке новых банковских продуктов, в том числе в связи с началом осуществления Банком новых видов банковских операций, выходом на новые рынки, выступают экспертами (участниками) в проектной деятельности по вопросам комплаенс;

осуществления внутреннего контроля структурными подразделениями Банка в соответствии с ЛПА Банка, регламентирующим процедуры внутреннего контроля, в том числе комплаенс-контроля;

проверок по тестированию контрольных процедур и(или) иных проверок бизнес-процессов, проводимых УВК, аудиторских проверок, проводимых УВА;

* 1. ПОД/ФТ.

В рамках данного направления в Банке:

организована СВК в сфере ПОД/ФТ в соответствии с законодательными требованиями;

разработаны процедуры управления рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения;

проводится самооценка вовлеченности Банка в проведение подозрительных операций в сфере ПОД/ФТ;

осуществляется контроль за выполнением ЛПА Банка в сфере ПОД/ФТ;

организован контроль выявления подозрительных финансовых операций, в том числе составление специальных формуляров по данным финансовым операциям, их направление в Департамент финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь;

проводится внутренняя оценка рисков, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения;

организована актуализация анкетных данных клиентов Банка;

проводится проверка программным путем сведений о клиентах и их бенефициарных владельцах с целью отнесения их к публичным должностным лицам, а также с целью выявления лиц, причастных к террористической деятельности;

осуществляются иные функции в целях ПОД/ФТ.

Внутренний контроль в сфере ПОД/ФТ в Банке проводится структурными подразделениями, входящими в организационную структуру СВК в сфере ПОД/ФТ на всех стадиях осуществления финансовых операций. Порядок проведения внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ в Банке определен в ЛПА Банка;

* 1. соблюдение Банком и его работниками законодательства о банковской, коммерческой и иной охраняемой законом тайне и требований Национального банка к раскрытию информации.

В рамках данного направления в Банке организованы:

контроль за соблюдением конфиденциальности доступов к любым документам и архивам, необходимым для исполнения своих обязанностей;

согласование раскрываемой в официальных источниках информации, коммерческой тайны, раскрытие конфиденциальной информации соответствующим контролирующим органам в соответствии с законодательством;

защита информационных активов, принадлежащих Банку и клиентам, от случайных (ошибочных) и умышленных противоправных посягательств, разглашения, утраты, утечки, искажения, модификации, частичного или полного уничтожения.

Банк обеспечивает конфиденциальность всех документов, отнесенных к коммерческой тайне и иной конфиденциальной информации, а также которые имеют стратегическую ценность для Банка.

Для обеспечения надлежащего использования информации с ограниченным доступом, Банк создает необходимые внутренние политики и процедуры, которые определяют права, обязанности и ответственность работников Банка в отношении конфиденциальной и коммерческой информации. При приеме на работу с каждым работником подписывается обязательство о неразглашении коммерческой тайны и иной конфиденциальной информации.

Порядок работы с документами, содержащим служебную информацию ограниченного распространения, включая функции, полномочия и ответственность структурных подразделений и иных задействованных лиц, определен в ЛПА Банка.

Банк обеспечивает раскрытие информации о своей деятельности в соответствии с законодательством и ЛПА Банка. В целях ограничения и минимизации возможных потерь в связи с невыполнением требований законодательства по раскрытию информации, в Банке осуществляется текущий и последующий контроль. Порядок проведения текущего и последующего контроля за раскрытием информации, включая функции, полномочия и ответственность структурных подразделений, определен в ЛПА Банка;

* 1. соблюдение Банком и его работниками законодательства о персональных данных.

В Банке определены принципы, цели и способы обработки Банком персональных данных, виды субъектов персональных данных, чьи персональные данные обрабатываются Банком, виды обрабатываемых Банком персональных данных, права субъектов персональных данных и механизм их реализации.

Работники Банка, которые в процессе исполнения должностных/служебных обязанностей осуществляют обработку персональных данных выполняют предусмотренные законодательством и ЛПА Банка требования к обработке персональных данных и меры по обеспечению защиты обрабатываемых персональных данных, а так же несут ответственность за нарушение порядка сбора, систематизации, хранения, изменения, использования, обезличивания, блокирования, распространения, предоставления, удаления персональных данных.

В целях осуществления надлежащего контроля за обработкой персональных данных в Банке, осуществления систематизации и учета видов обработки персональных данных, ведется реестр обработки персональных данных.

В Банке назначено лицо, ответственное за осуществление внутреннего контроля за обработкой персональных данных, в функции которого входит реализация обязательных мер по обеспечению защиты персональных данных в части осуществления внутреннего контроля за обработкой персональных данных.

Внутренний контроль за обработкой персональных данных направлен на выявление и упреждение в Банке нарушений требований законодательства о персональных данных, ЛПА Банка, принятых в целях регламентации процессов обработки персональных данных и обеспечения их защиты. Порядок осуществления внутреннего контроля за обработкой персональных данных определен ЛПА Банка;

* 1. применение экономических санкций, информирование Банком налоговых органов иностранных государств, с которыми Республикой Беларусь заключены международные договоры, об улучшении соблюдения международных налоговых правил.

В Банке организован контроль за соблюдением экономических санкций и ограничений, установленных Республикой Беларусь, международными организациями и отдельными государствами.

В целях соблюдения применимого санкционного регулирования в Банке организовано:

проведение работниками Банка мониторинга и анализа клиентов (включая бенефициарных владельцев клиентов)/контрагентов Банка до принятия на обслуживание/установления договорных отношений, а также участников операции/сторон договорных отношений до осуществления операций/заключения договоров на наличие действующих санкционных ограничений или запретов;

проведение работниками Банка предварительного анализа сути инициируемой финансовой операции, а также цели установления договорных отношений с клиентами и контрагентами Банка на предмет соответствия санкционным ограничениям и запретам;

проведение ОККФМ УВК анализа инициируемых финансовых операций и заключаемых договорных отношений с клиентами и контрагентами Банка на наличие комплаенс-рисков для Банка при осуществлении финансовых операций и (или) заключении договоров;

мониторинг санкционного регулирования об установленных санкционных ограничениях и запретах в открытых источниках информации, доведение информации до заинтересованных работников Банка;

проведение обучений работников Банка, задействованных в реализации мер, направленных на соблюдение санкционных ограничений и запретов;

использование программных комплексов и коммерческих списков для проверки клиентской базы на предмет соответствия перечню лиц, в отношении которых действуют экономические санкции.

С целью реализации Соглашения между Правительством Республики Беларусь и Правительством Соединенных Штатов Америки об улучшении соблюдения международных налоговых правил (далее – Соглашение) и реализации Закона Соединенных Штатов Америки о налоговом контроле счетов в иностранных финансовых учреждениях (далее – FATCA), заключенного 18.03.2015 и ратифицированного Законом Республики Беларусь от 15.07.2015 №295-З «О ратификации Соглашения между Правительством Республики Беларусь и Правительством Соединенных Штатов Америки об улучшении соблюдения международных налоговых правил и реализации Закона Соединенных Штатов Америки о налоговом контроле счетов в иностранных финансовых учреждениях», Указа Президента Республики Беларусь от 15.10.2015 №422 «О представлении информации налоговым органам иностранных государств» (далее – Указ) в Банке разработан ЛПА, который регламентирует:

процедуры идентификации клиентов Банка с целью выявления налоговых резидентов (налогоплательщиков) США;

порядок действий работников Банка при выявлении клиентов, имеющих признаки принадлежности к США;

порядок присвоения FATCA-статуса клиентам и контрагентам Банка – финансовым учреждениям;

порядок выявления подотчетных американских счетов в рамках Соглашения, способы получения по ним информации, подтверждающей необходимость представления отчетности в рамках Соглашения;

порядок информационного взаимодействия с уполномоченными органами Республики Беларусь, определенными Указом;

14.6. осуществление банковских операций и иной деятельности с аффилированными лицами и инсайдерами.

В Банке осуществляется учет аффилированных лиц, инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц, определен порядок действий при заключении сделок с аффилированными лицами, инсайдерами.

ОККФМ УВК осуществляет организацию порядка работы с аффилированными лицами, инсайдерами Банка и взаимосвязанными с ними лицами, ведет учет и актуализацию перечней аффилированных лиц, инсайдеров Банка и взаимосвязанных с ними лиц, осуществляет учет сделок, заключенных с аффилированными лицами, инсайдерами Банка.

Ежегодно ОККФМ УВК осуществляется:

проверка и актуализация списка работников Банка, которым предоставлен доступ к перечням аффилированных лиц, инсайдеров Банка и взаимосвязанных с ними лиц;

проверка и актуализация информации об аффилированных лицах, инсайдерах Банка и взаимосвязанных с ними лицами.

Порядок работы с аффилированными лицами и инсайдерами, включая функции, полномочия и ответственность структурных подразделений и иных задействованных лиц, определен в ЛПА Банка;

* 1. управление конфликтом интересов.

Банк обеспечивает эффективное управление конфликтом интересов путем организации порядка выявления конфликта интересов, определения сфер и условий возникновения конфликта интересов в деятельности Банка, а также принимая меры по исключению конфликта интересов и организации порядка осуществления контролирования полноты и эффективности принимаемых Банком мер по выявлению и исключению конфликта интересов.

Органы управления Банка, должностные лица и работники Банка, независимо от занимаемой должности/позиции, участвуют в управлении конфликтом интересов в рамках своей компетенции, прилагая все возможные усилия для предотвращения конфликта интересов, создавая культуру непримиримого отношения к нему.

Порядок управления конфликтом интересов в Банке, включая функции, полномочия и ответственность структурных подразделений и иных задействованных лиц, а также контроль полноты и эффективности принимаемых мер по выявлению, исключению, урегулированию конфликта интересов (сфер его возникновения), определен в ЛПА Банка;

* 1. предупреждение (пресечение) правонарушений, создающих условия для коррупции, коррупционных правонарушений.

Банк заявляет и придерживается принципа нетерпимости к взяточничеству и коррупции. Положения и процедуры по противодействию взяточничеству и коррупции соответствуют законодательству в сфере противодействия коррупции, а также учитывают нормы международных практик.

Данное направление включает в себя:

определение ключевых принципов и требований по предотвращению коррупции;

формирование у задействованных и третьих лиц Банка понимания позиции о неприятии коррупции;

создание механизма выявления, противодействия и предотвращения коррупционных инцидентов;

минимизацию риска участия работников Банка в коррупционной деятельности;

рассмотрение запросов от бизнес-партнеров по вопросам исключения коррупционных рисков;

внедрение требований антикоррупционного законодательства.

Порядок работы в целях противодействия коррупции в Банке, включая функции, полномочия и ответственность структурных подразделений и иных задействованных лиц, определен в ЛПА Банка.

В целях создания в Банке единообразной эффективной системы контроля в отношении дарения/принятия деловых подарков, контроля за осуществлением работниками деятельности вне Банка разработаны соответствующие ЛПА Банка.

Банк обеспечивает прозрачность и законность процедуры проведения закупок и продаж. Банк стремится вести текущую деятельность с добросовестными клиентами, контрагентами, деловыми партнерами, которые имеют положительную деловую репутацию. Перед заключением сделки Банк осуществляет проверку клиентов, контрагентов, деловых партнеров, используя законные методы.

Банк неукоснительно соблюдает правила выбора поставщиков без необоснованного предоставления преимуществ кому-либо из них. Организация и проведение закупок товаров (работ, услуг), контроль за обеспечением наиболее выгодных условий приобретения Банком товаров (работ, услуг), а также координация деятельности структурных подразделений Банка в части возложенных на них обязанностей по подготовке и проведению процедур закупок осуществляется Тендерным комитетом.

Функции, полномочия и ответственность структурных подразделений и иных задействованных лиц, участвующих в процедурах закупок товаров (работ, услуг) и выборе поставщика определены в ЛПА Банка;

* 1. работа с обращениями граждан и юридических лиц.

Работа по обращениям граждан и юридических лиц, а также индивидуальных предпринимателей, в Банке проводится в следующих формах:

проведение личного приема Председателем Правления Банка и другими уполномоченными им должностными лицами;

рассмотрение письменных обращений, в том числе внесенных в Книгу замечаний и предложений, и предоставление ответов заявителям.

Порядок работы с обращениями граждан и юридических лиц, включая функции, полномочия и ответственность структурных подразделений и иных задействованных лиц, определен ЛПА Банка.

ОККФМ УВК проводит анализ обращений клиентов, поступивших в соответствии с Законом Республики Беларусь от 18.07.2011 N 300-З «Об обращениях граждан и юридических лиц» на предмет наличия комплаенс-составляющей.

В Банке внедрены и функционируют процедуры анонимного информирования, с помощью которых обеспечивается сбор и обработка полученной информации о совершаемых в Банке правонарушениях и иных негативных случаях (в том числе с участием руководства Банка любого уровня), а также в целях реализации политики информирования организована и внедрена система оповещения которая представляет собой безопасный, конфиденциальный и доступный способ беспрепятственного информирования (в том числе с обязательной возможностью на условиях анонимности) органов управления Банка и их членов, ОДЛ по ВК, а если действия связаны с деятельностью руководителя Банка, руководителей и учредителей (участников, собственников имущества) организаций, входящих в банковский холдинг, – независимого директора, который возглавляет Аудиторский комитет Наблюдательного совета Банка, о фактах незаконных либо неэтичных действий в деятельности Банка, банковской группы, банковского холдинга.

Порядок работы с сообщениями о неправомерных (противоправных), неэтичных действиях в Банке, включая функции, полномочия и ответственность структурных подразделений и иных задействованных лиц, регламентирован ЛПА Банка;

* 1. соблюдение Банком и его работниками применяемых стандартов деловой практики.

Банком разработан и поддерживается ЛПА, который определяет основные нормы и стандарты делового поведения, корпоративные ценности и правила, в том числе принципы профессиональной этики, для создания единой корпоративной модели поведения работников Банка.

В целях создания условий, способствующих укреплению трудовой дисциплины, эффективному труду, рациональному использованию рабочего времени разработаны ЛПА Банка, которые регулируют трудовой распорядок в Банке, в том числе порядок приема и увольнения работников, основные обязанности сторон трудового договора, режим рабочего времени и времени отдыха, применяемые к работникам виды поощрений за труд и меры дисциплинарного взыскания.

Для обеспечение качественного обслуживания клиентов в Банке разработаны:

ЛПА, который устанавливает единые правила, требования и нормы, направленные на формирование, обеспечение и поддержание высокого уровня качества обслуживания корпоративных клиентов в Банке;

стандарты обслуживания клиентов розничной сети, регулирующие правила обслуживания клиентов, алгоритм общения с клиентами, а также определяющие нормы поведения работников и требования к внешнему виду работников.

Банк в своей деятельности тесно связан с участниками финансового рынка – другими банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями, биржами, страховыми компаниями, платежными системами и иными.

Банк соблюдает правила и нормы поведения на рынках, а также правила иных участников рынков, взятые на себя обязательства, лицензионные требования, соглашения и договоренности с другими участниками рынков.

Документами, которые определяют стандарты и правила участников рынков являются соответствующие договоры, соглашения и иные документы, заключенные между Банком и участниками рынков, в том числе (но не ограничиваясь):

соглашения/договоры, заключенные с банками-корреспондентами, платежными системами;

договоры с биржами, и иные документы определяющие условия допуска и правила проведения торгов/клиринга;

договоры, заключенные со страховыми компаниями.

Для формирования и поддержания необходимого уровня квалификации персонала, в том числе недопущения к работе неквалифицированных специалистов проводится контроль знаний работников Банка.

Неэтичное поведение строго запрещено и является предметом внутреннего расследования. Работа с инцидентами по несоблюдению стандартов деловой практики осуществляется централизовано в рамках работы со всеми неправомерными действиями согласно ЛПА Банка.

15. Порядок организации и функционирование СВК, в том числе СКМ по направлениям (задачам) комплаенс, указанным в пункте 14 настоящей Политики, в том числе распределение функций, полномочий и ответственности структурных подразделений, органов управления и коллегиальных органов Банка, должностных лиц и работников Банка, закрепляется в соответствующих ЛПА Банка, в том числе в Уставе Банка, положениях об органах управления Банка и комитетах/комиссиях, созданных при них, о структурных подразделениях, должностных инструкциях работникам Банка, а также в ЛПА Банка, регламентирующих указанные направления (задачи).

# 4.КОМПЛАЕНС-ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БАНКА

16. Для установления, разработки, внедрения, оценки, поддержания и улучшения СКМ Банк определяет комплаенс-обязательства и оценивает их влияние на свою деятельность, актуализирует в соответствии с текущей деятельностью и контекстом Банка.

Банк определяет комплаенс-обязательства в рамках структурных подразделений, исполнительных функций по бизнес-процессам, путем их регламентации.

1. Основные требования, по которым Банком приняты обязательства по их соблюдению, определены в пункте 12 настоящей Комплаенс-политики.
2. С целью выявления новых и измененных комплаенс-обязательств для обеспечения постоянного их соблюдения все ЛПА Банка подвергаются регулярному мониторингу (анализируются на актуальность), обновляются и размещаются в общедоступной Базе ЛПА.

Структурными подразделениями Банка проводится мониторинг произошедших изменений законодательства, проектов актов законодательства и иных нормативных документов, регулирующих банковскую деятельность, и контроль соответствия ЛПА Банка действующему законодательству, в том числе с учетом существенных для Банка изменений в его деятельности и состоянии. При необходимости вносятся соответствующие изменения.

Также в Банке используются следующие методы получения информации об изменениях в законодательных актах и прочих комплаенс-обязательствах, которые приняты Банком:

включение в списки рассылки соответствующих регулирующих органов;

членство в профессиональных группах;

подписка на соответствующие информационные услуги;

посещение отраслевых форумов и семинаров;

мониторинг веб-сайтов регулирующих органов;

встречи с представителями регулирующих органов;

договоренности с юридическими консультантами;

мониторинг источников информации о соблюдении обязательств (например, нормативные акты, судебные решения).

# 5.ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ И ПРИНЦИПЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СКМ

1. Основными целями СКМ Банка являются:

обеспечение соответствия бизнес-процессов Банка и участников банковской группы и (или) банковского холдинга, головной организацией которой (которого) является Банк, требованиям законодательства, внутренних стандартов и иных обязательных документов;

анализ и предотвращение ситуаций, в которых возможно несоблюдение комплаенс-обязательств Банка, а также минимизация рисков наступления негативных последствий, связанных с применением к Банку мер воздействия за несоблюдение комплаенс-обязательств;

осуществление деятельности с соблюдением стандартов деловой практики и ценностей Банка, поддержание корпоративных ценностей и правил, в том числе принципов профессиональной этики, стремление к совершенствованию корпоративной культуры;

поддержание культуры нулевой толерантности к коррупции;

недопущение конфликта интересов и условий его возникновения, а также возможности совершения преступлений и иных противоправных действий;

создание и внедрение комплаенс-культуры в Банке;

учет требований заинтересованных сторон;

повышение уверенности третьих сторон в способности Банка достичь устойчивого результата;

обеспечение прозрачности деятельности для акционеров, а также для иных задействованных и третьих лиц;

достижение Банком поставленных стратегических целей;

расширение возможностей для ведения бизнеса и повышение устойчивости.

1. Цели СКМ Банка предполагают выполнение Банком следующих задач:

создание системы контроля соблюдения и выполнения комплаенс-обязательств Банка;

формирование единого подхода к управлению комплаенс-рисками;

создание системы предотвращения и устранения нарушений комплаенс-обязательств посредством идентификации и постоянной оценки новых и изменившихся законодательных требований, правил, кодексов и т.п. в целях обеспечения непрерывного соответствия этим нормам;

обеспечение организации и функционирования направлений СКМ;

закрепление обязанностей по соблюдению комплаенс-обязательств, в том числе в целях постоянного улучшения СКМ;

регулярный мониторинг направлений СКМ (посредством включения информации в управленческую отчетность по вопросам внутреннего контроля, в том числе комплаенс-контроля) в целях определения достаточности и эффективности используемых мер контроля и корректирующих действий.

1. СКМ Банка основана на базовых принципах надлежащего управления, пропорциональности, добросовестности, прозрачности, подотчетности и устойчивости. Кроме этого, построение и функционирование СКМ осуществляется с учетом следующих принципов:
   1. принцип безусловного соблюдения.

Требования применимого законодательства, ЛПА Банка, решения органов управления Банка должны безусловно и неукоснительно соблюдаться всеми работниками Банка, независимо от их должностного положения;

* 1. принцип комплексности и системности реализации.

СКМ предполагает участие всех структурных подразделений Банка в её функционировании путем четкого распределения ролей и обязанностей.

Комплаенс-контроль охватывает все структурные подразделения и все этапы бизнес-процессов Банка и осуществляется на постоянной основе. Банк и его работники стремятся к созданию, поддержанию и развитию комплаенс-культуры;

* 1. принцип личного примера руководства – «Тон сверху».

Руководители всех уровней играют ключевую роль в формировании культуры неукоснительного следования требованиям СКМ, а также в недопущении нарушений действующих в Банке комплаенс-процедур;

* 1. принцип ресурсности.

В Банке выделяется достаточное количество ресурсов, организационных и технических средств необходимых для разработки, реализации, применения, мониторинга и постоянного улучшения СКМ. СКМ обеспечена квалифицированными специалистами, информационными системами и программно-техническими средствами, позволяющими осуществлять сбор, обработку, анализ, передачу и защиту информации, используемой для комплаенс-контроля;

* 1. принцип обеспечения беспрепятственного, оперативного и неограниченного доступа к информации.

В Банке работникам, осуществляющим поддержку СКМ, предоставляется любая информация необходимая для её функционирования, с учетом обеспечения необходимого уровня защиты информации и информационных ресурсов в соответствии с требованиями законодательства;

* 1. принцип быстрого реагирования и устранения нарушений.

Работники Банка, независимо от их должностного положения, всеми имеющимися средствами обеспечивают своевременное обнаружение, объективную оценку и своевременное устранение нарушений требований СКМ;

* 1. принцип неотвратимости ответственности.

Нарушение любым работником Банка требований применимого законодательства, действующих норм и правил, принципов и стандартов комплаенс влечет за собой ответственность в соответствии с законодательством;

* 1. принцип прозрачности и раскрытия информации.

Банк обеспечивает открытые и прозрачные взаимоотношения со всеми заинтересованными и третьими лицами.

Банк предоставляет информацию о собственной деятельности в общий доступ в сети интернет на официальном сайте Банка в объеме, соответствующем законодательству, а также ЛПА Банка;

* 1. принцип недискриминации (равное отношение к участникам рынка и Банка).

Банк обязуется не дискриминировать ни одного участника рынка, третьих лиц.

Отказ в заключении Банком договорных отношений может базироваться на:

объективных и обоснованных критериях;

правилах, предусмотренных ЛПА Банка;

нормах законодательства.

Также Банк заявляет о том, что ни один работник Банка не будет подвергнут дискриминации или дисциплинарным мерам воздействия за сообщения о наличии действительных или предполагаемых нарушений политики противодействия коррупции Банка или иных правонарушений;

* 1. внедрение автоматизации в процессы комплаенс (Compliance-tech).

Банк нацелен на развитие автоматизации процессов комплаенс:

в сфере ПОД/ФТ;

санкционного комплаенса, автоматической проверки совпадений в списках;

управление конфликтом интересов в деятельности Банка, включая комплекс мер по выявлению, исключению конфликта интересов у работников (при приеме на работу и переходе на другую должность), а также условий его возникновения, в т.ч. путем декларирования ситуаций конфликта интересов работников;

ведение списков аффилированных лиц и инсайдеров Банка, а также взаимосвязанных с ними лиц;

анализ клиентской базы с целью соблюдения требований FATCA (автоматическое определение признаков налогового резидента США, анализ счетов клиентов и остатков на них на отчетную дату и др.);

иные направления.

1. Для достижения целей СКМ и выполнения задач СКМ, развития принципов, указанных в пункте 21 настоящей Комплаенс-политики, в Банке разрабатываются и актуализируются ЛПА Банка, а также организовано проведение следующих основных комплаенс-процедур:

основные правовые, регуляторные, этические требования и стандарты деловой практики, применяемые к Банку, определены, задокументированы и доведены до сведения соответствующих задействованных лиц;

ЛПА Банка, связанные с комплаенс-направлениями, а также изменения к ним утверждены, введены в действие, доступны для соответствующих задействованных лиц, осуществляется периодический мониторинг и, в случае необходимости, – их актуализация/обновление;

все работники Банка уведомлены о настоящей Комплаенс-политике и ЛПА Банка относительно комплаенс и взяли на себя обязательство соблюдать их;

все работники Банка проходят вводные инструктажи по направлениям комплаенс, а также периодические дальнейшие инструктажи;

руководитель ОККФМ УВК имеет достаточные полномочия и ресурсы;

проводятся проверки в сфере комплаенс клиентов, контрагентов, деловых партнеров (в том числе потенциальных деловых партнеров);

разработаны и введены антикоррупционные оговорки и другие положения в сфере комплаенс для договоров с клиентами, контрагентами, деловыми партнерами;

осуществляется надлежащий мониторинг и комплаенс-контроль со стороны Банка и задействованных лиц;

все задействованные лица обязаны сообщать о нарушениях в сфере комплаенс;

все вероятные недобросовестные действия и нарушения должным образом регистрируются и расследуются;

внедрены и функционируют процедуры анонимного информирования, с помощью которых обеспечивается сбор и обработка полученной информации о совершаемых в Банке правонарушениях и иных негативных случаях, в том числе с участием руководства Банка любого уровня;

все задействованные лица и/или третьи лица, нарушившие требования, привлекаются к ответственности;

разрабатываются достаточные меры по устранению недостатков, а также профилактические, по недопущению их в будущем;

разрабатываются достаточные меры по развитию и повышению эффективности СКМ;

определяются и выполняются все обязательства Банка по раскрытию информации, прозрачности и не дискриминации;

информация с ограниченным доступом относительно деятельности Банка и третьих лиц надлежащим образом защищена и структурирована, обеспечены надлежащие меры технической защиты.

# 6.ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА СКМ. ФУНКЦИИ, ПОЛНОМОЧИЯ И ОБЯЗАННОСТИ ЗАДЕЙСТВОВАННЫХ ЛИЦ В СФЕРЕ КОМПЛАЕНС

1. СКМ является частью СВК Банка, которая организована с учетом лучших международных практик на основании концепции «Модели Трех Линий». Организационная структура СКМ представлена участниками СКМ, роли/области ответственности, полномочия и функции которых разграничены в зависимости от их участия в процессах СКМ и реализуются всеми участниками СКМ в рамках своих компетенций (в рамках организационной структуры СВК), а также в соответствии с ЛПА Банка.

Организационная структура СВК, взаимодействие и подотчетность участников СВК, в том числе СКМ определена в ЛПА Банка.

1. Функции и обязанности ОККФМ УВК в рамках СКМ предусмотрены в ЛПА Банка.
2. Основные функции ОККФМ УВК:

обеспечение организации и функционирования СКМ по направлениям комплаенс;

разработка ЛПА Банка по вопросам комплаенс;

согласование проектов ЛПА Банка;

участие в разработке новых банковских продуктов, в целях управления комплаенс-рисками;

инициирование выполнения мероприятий по минимизации и профилактике комплаенс-рисков в рамках действующей системы управления риском;

консультирование по вопросам комплаенс;

координация структурных подразделений Банка по вопросам комплаенс;

обучение персонала по вопросам комплаенс;

составление управленческой отчетности по вопросам внутреннего-контроля, в том числе комплаенс-контроля в соответствие с ЛПА Банка

иные функции в соответствии с ЛПА Банка.

1. Работники Банка, несут ответственность за выявление, регулирование и минимизацию комплаенс-рисков, а также за обеспечение эффективной СКМ при реализации бизнес-процессов, которые они осуществляют.

Все руководители структурных подразделений Банка помимо обязательств, предусмотренных ЛПА Банка, несут ответственность за соблюдение комплаенс-обязательств в пределах своей зоны ответственности путем:

обеспечения того, чтобы весь персонал, находящийся под их руководством, соблюдал комплаенс-обязательства Банка, политики, процессы и процедуры Банка;

выявления и информирования о комплаенс-рисках в своей деятельности;

интеграции комплаенс-обязательств в существующую деловую практику и процедуры в сфере их ответственности;

посещения учебных мероприятий, обеспечения прохождения обучения работниками своего подразделения по вопросам комплаенс;

поощрения и поддержки своего персонала в раскрытии вопросов, связанных с комплаенс (при условии исключения любых форм преследования);

активного участия в управлении, разрешении инцидентов и устранении недостатков, связанных с комплаенс по мере необходимости;

обеспечения исполнения корректирующих и профилактических мероприятий.

1. Работники УВА, при проведении аудиторских проверок осуществляют оценку эффективности СВК, в том числе СКМ, а также проверку процедур внутреннего контроля, в том числе комплаенс-контроля, по направлениям деятельности (бизнес-линиям, бизнес-процессам).
2. Компетенции и обязанностиорганов управления Банка в отношении СКМ как части СВК предусмотрены законодательством, Уставом Банка, а также положениями о деятельности соответствующих органов управления Банка.

Основные функции и обязанности в отношении СКМ Аудиторского комитета Наблюдательного совета Банка определены Уставом Банка, а также ЛПА Банка, иных комитетов, созданных при Наблюдательном совете Банка, при Правлении Банка – ЛПА Банка.

1. Для успешного и эффективного внедрения СКМ важна видимая поддержка, вовлеченность и приверженность достижению целей СКМ со стороны органов управления Банка.

Несоблюдение Банком своих комплаенс-обязательств может привести к негативным последствиям, таким как репутационный ущерб, потеря лицензии на осуществление деятельности, потеря возможностей и значительные затраты/операционные расходы. Поэтому органами управления Банка признается важность эффективной СКМ.

1. Приверженность Банка в отношении СКМ демонстрируется посредством соблюдения следующих условий:

политика и цели в области комплаенс установлены и соответствуют стратегическим направлениям деятельности Банка;

требования СКМ интегрированы в бизнес-процессы (процессы СКМ не отделены от других банковских процессов);

контроль со стороны уполномоченных органов Банка за эффективностью СКМ;

политики, процессы и процедуры отражают не только законодательные требования, но и добровольные кодексы и основные ценности Банка;

СКМ обеспечивается необходимыми ресурсами;

осуществляется информирование о важности эффективного управления комплаенс и соблюдения требований СКМ;

обеспечивается содействие постоянному улучшению СКМ.

1. Реализация мероприятий, указанных в пункте 26 настоящей Комплаенс-политики, помогает убедиться в том, что персонал Банка:

осведомлен о настоящей Комплаенс-политике, а также комплаенс-обязательствах;

эффективно выполняет требования настоящей Комплаенс-политики и комплаенс-обязательств;

участвует в развитии и поддержании комплаенс-культуры в Банке.

1. Для успешного внедрения СКМ в Банке:

устанавливаются и поддерживаются стандарты деловой практики, в том числе корпоративные правила и корпоративные ценности Банка;

официально утверждается Комплаенс-политика Банка;

обеспечивается разработка и внедрение политики, процессов и процедур для достижения целей комплаенс;

рассматривается управленческая отчетность по вопросам внутреннего контроля, в том числе комплаенс-контроля, в том числе с целью обеспечения соблюдения комплаенс-обязательств и надлежащего реагирования на случаи их несоблюдения;

назначен руководитель ОККФМ УВК, выполняющего в том числе функции по ПОД/ФТ, которое обеспечено персоналом с соответствующей компетенцией и полномочиями.

1. Задействованные лица Банка должны:

придерживаться обязательств, политики, процессов и процедур организации по соблюдению комплаенс;

сообщать о недостатках, вопросах и сбоях в соблюдении комплаенс;

участвовать в обучении по мере необходимости;

самостоятельно выявлять комплаенс-обязательства, возникающие в процессе деятельности, при выполнении должностных обязанностей/функций;

проявлять инициативу и вносить свой вклад в понимание и улучшение, которые могут помочь в эффективности СКМ.

# 7.КОМПЛАЕНС-КУЛЬТУРА. ОБМЕН ИНФОРМАЦИЕЙ И ЕЕ ДОКУМЕНТИРОВАНИЕ

1. В Банке создана культура и условия, которые способствуют активной работе в направлении внедрения требований СКМ и достижения целей СКМ.
2. В Банке развивается, поддерживается и продвигается комплаенс-культура на всех уровнях. Органы управления Банка, а также иные уровни руководства и должностные лица Банка демонстрируют приверженность общим стандартам деловой практики, которые требуются в рамках всего Банка.
3. Принципы, правила, нормы, направленные на развитие и поддержание уровня комплаенс-культуры, которые необходимо соблюдать работникам Банка, изложены в ЛПА, регламентирующем корпоративные ценности и правила, принципы профессиональной этики Банка, утверждаемом Наблюдательным Советом Банка.
4. К факторам, способствующим развитию комплаенс-культуры в Банке, относятся:

четкий набор опубликованных ценностей;

активное и наглядное внедрение и соблюдение ценностей руководством Банка;

понимание персоналом значимости комплаенс-обязательств, связанных с его непосредственной деятельностью и деятельностью его структурного подразделения;

проведение оценки потенциального персонала перед приемом на работу;

проведение оценки потенциальных клиентов, контрагентов;

наставничество, подача примера, а также постоянное обучение (включая вводный (ознакомительный) инструктаж) по вопросам комплаенс;

постоянное информирование по вопросам комплаенс, а также открытая коммуникация по вопросам комплаенс как внутри Банка, так и за его пределами;

оперативное и пропорциональное дисциплинарное (и/или иное в соответствии с ЛПА Банка, законодательством) взыскание в случае умышленного или халатного нарушения комплаенс-обязательств;

понимание значимости подразделения комплаенс-контроля и его целей.

1. Банком с целью обеспечения компетентности персонала (в том числе соответствия комплаенс-культуре), проводится обучение по вопросам комплаенс на регулярной основе с момента начала работы и через запланированные интервалы времени.

Проводимое обучение (инструктажи для работников Банка по противодействию коррупции, ПОД/ФТ и другим вопросам в сфере комплаенс) соответствуют ролям персонала и комплаенс-рискам, которым подвергается персонал.

Программы информирования и обучения в области комплаенс регулярно оцениваются на предмет эффективности и актуализируются, в случае необходимости.

1. В Банке обеспечивается определение внешних и внутренних коммуникаций, относящихся к СКМ, с целью осуществления внутреннего и внешнего обмена информацией относительно действий в сфере комплаенс.

Внешние и внутренние коммуникации в Банке осуществляются на основе принципов прозрачности, уместности, достоверности, оперативности, доступности и ясности.

Коммуникации осуществляются при взаимодействии с заинтересованными сторонами, которые определены в контексте Банка.

Для различных сторон, с которыми осуществляется взаимодействие, используются разные методы коммуникации, включая обмен информацией и документами (в бумажной и электронной форме), совещания и рабочие встречи, применение средств связи и информационно-коммуникационных технологий.

1. Внешний обмен информацией включает опубликование настоящей Комплаенс-политики и иных документов относительно комплаенс-направлений в общем доступе в сети Интернет на официальном сайте Банка и сбор предложений от всех заинтересованных лиц по их улучшению.
2. Внутренний обмен информацией предусматривает информирование от подразделения комплаенс-контроля обо всех существенных изменениях ЛПА Банка относительно направлений комплаенс.
3. Задействованные лица могут обращаться напрямую в ОККФМ УВК с письменными/устными запросами за консультацией.
4. Перечень внутренних и внешних коммуникаций, осуществляемых при получении и передаче информации, а также при получении или предоставлении ресурсов, необходимых для функционирования процессов, приведен в ЛПА Банка, регламентирующих отдельные направления комплаенс.
5. В Банке разработана документированная информация, необходимая для функционирования СКМ. Порядок работы с документированной информацией СКМ, включая требования к определению состава документированной информации, ее построению, содержанию, изложению, оформлению, обозначению, а также порядок ее разработки, согласования, утверждения, учета, распределения, внесения изменений, хранения, проверки и изъятия установлен ЛПА Банка.

# 8.ОПРЕДЕЛЕНИЕ КОМПЛАЕНС-РИСКОВ, КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУР

1. Банк осуществляет выявление (идентификацию), измерение (оценку), мониторинг (контроль) комплаенс-рисков на постоянной основе с целью их своевременного предупреждения и ограничения (снижения).

Основными видами комплаенс-риска являются: правовой риск и риск легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

1. Банк не может быть вовлечен в любую подозрительную деятельность, которая подрывает его репутацию.
2. Банк не допускает любую незаконную деятельность третьих лиц, направленную на нарушение требований комплаенс.
3. Банком определен порядок составления, применения и актуализации матриц рисков и контрольных процедур.
4. В Банке осуществляется внутренний контроль, в том числе комплаенс-контроль, в следующих формах:

предварительный контроль проводится до фактического осуществления банковских операций и иной деятельности Банка;

текущий контроль за осуществляемыми банковскими операциями и иной деятельностью, соблюдением установленных процедур осуществляется в процессе исполнения работником возложенных на него обязанностей;

последующий контроль проводится после осуществления банковских операций и иной деятельности. В процессе последующего контроля проверяются обоснованность и правильность осуществления банковских операций и иной деятельности.

Порядок проведения внутреннего контроля, в том числе комплаенс-контроля, в форме предварительного, текущего и последующего контроля подразделениями Банка, организующими (осуществляющими) бизнес-процессы, ОВК и ОККФМ УВК, органами управления и коллегиальными органами Банка, должностными лицами и работниками Банка по направлениям комплаенс, обозначенным в пункте 14 Настоящей Политики, определен в ЛПА Банка.

1. Для обеспечения выполнения Банком комплаенс-обязательств, а также с целью управления своими комплаенс-обязательствами и связанными с ними комплаенс-рисками Банком разработаны и внедрены эффективные средства контроля, а также контрольные процедуры, которые, в том числе, встроены в бизнес-процессы.

К таким средствам относятся:

политики, процессы, процедуры и рабочие инструкции;

автоматизированные системы/процессы;

управленческая отчетность;

разрешения (сертификаты);

разделение несовместимых ролей и обязанностей;

автоматизированные процессы;

планы работ структурных подразделений;

проверки бизнес-процессов, проводимые УВА;

тестирование контрольных процедур, проводимое УВК;

внешние проверки.

Эти средства контроля поддерживаются, периодически пересматриваются и тестируются для обеспечения их постоянной эффективности.

1. Процесс управления комплаенс-риском в рамках системы управления рисками регламентирован ЛПА Банка.

# 9.КОНТРОЛЬ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

1. Нарушение и/или несоблюдение положений настоящей Комплаенс-политики может привести к следующим последствиям:

гражданско-правовой ответственности;

административной ответственности;

уголовной ответственности;

дисциплинарной ответственности;

материальной ответственности;

причинению вреда репутации Банку;

отказу в заключении или расторжении договоров/деловых отношений.

1. Все работники Банка и участники банковской группы несут ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Комплаенс-политики, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающие эти принципы и требования.
2. Нарушение требований настоящей Комплаенс-политики, в том числе требований, закрепленных в ЛПА, регулирующих отдельные направления комплаенс, может являться основанием для применения к работникам Банка мер дисциплинарного и/или иного характера в зависимости от виновности, характера и степени опасности совершенного проступка, размера причиненного или потенциального ущерба Банку, в том числе вреда деловой репутации Банка, и иных значимых обстоятельств, в соответствии с законодательством.
3. Настоящая Комплаенс-политика не реже чем один раз в год подвергается оценке на адекватность, в том числе с учетом существенных для Банка изменений в его деятельности и состоянии, и по результатам оценки вносятся соответствующие корректировки.
4. Ответственность за актуализацию настоящей Комплаенс-политики несет начальник ОККФМ УВК.

1. Здесь и далее по тексту только при образовании (наличии) банковской группы и (или) банковского холдинга. [↑](#footnote-ref-2)