

# **Комплаенс-политика ЗАО «MTBank»**

## 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, COMPLAENС-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
  2. ЦЕЛЬ И ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ
  3. ОСНОВНЫЕ ФУНКЦИИ И ПОЛНОМОЧИЯ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ И СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ В СФЕРЕ КОМПЛАЕНС
  4. ПРИНЦИПЫ И ПРОЦЕДУРЫ КОМПЛАЕНС В БАНКЕ
  5. ОПРЕДЕЛЕНИЕ КОМПЛАЕНС-РИСКОВ, КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУР
  6. ОБМЕН ИНФОРМАЦИЕЙ И ИНСТРУКТАЖИ
  7. КОНТРОЛЬ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая Политика разработана в соответствии с международными стандартами, которые применяются в Республике Беларусь, законодательством Республики Беларусь, корпоративными стандартами ЗАО «МТБанк» (далее – Банк), включает в себя релевантные положения зарубежных стандартов, рекомендаций, актов и лучших практик и определяет порядок организации системы комплаенс в Банке.

2. Настоящая Политика является корпоративным стандартом Банка, в основе которого лежит контроль соответствия деятельности Банка требованиям законодательства Республики Беларусь, а также правилам и стандартам, применяемым Банком в своей деятельности.

3. Применительно к настоящей Политике нижеприведенные термины означают следующее:

аффилированные лица — физические и юридические лица, способные прямо и (или) косвенно (через иных физических и (или) юридических лиц) определять решения либо оказывать влияние на их принятие Банком, а также юридические лица, на принятие решений которыми Банк оказывает такое влияние;

внутренние нормативные документы Банка - локальные нормативные правовые акты Банка (далее – ЛНПА);

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

комплаенс – соблюдение Банком актов законодательства, регуляторных требований, рыночных стандартов, внутренних нормативных документов, в том числе этических стандартов и правил поведения;

комплаенс-контроль – элемент системы внутреннего контроля Банка, предусматривающий контроль за соблюдением соответствия деятельности Банка и всех его работников на всех уровнях функционирования Банка актам законодательства, регуляторным требованиям, рыночным стандартам, внутренним нормативным документам, в том числе этическим стандартам и правилам поведения;

комплаенс-подразделение – подразделение, ответственное за реализацию комплаенс-функций в Банке (в Банке таким подразделением является Управление внутреннего контроля);

комплаенс-риск – вероятность возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов и (или) наступления иных неблагоприятных последствий для Банка, включая применение юридических санкций или санкций регулирующих органов, потерю репутации Банком в результате несоблюдения им актов законодательства, рыночных стандартов, правил добросовестной конкуренции, правил корпоративной этики, возникновения конфликта интересов, а также внутренних нормативных документов;

конфликт интересов – противоречие между имущественными, иными интересами Банка и его акционеров (иных бенефициарных собственников), органов управления и их членов, структурных подразделений, работников, клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов;

коррупция – злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения вопреки законным интересам общества и государства в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другими физическими лицами. Коррупцией также является совершение перечисленных деяний от имени или в интересах юридического лица;

противодействие коррупции – деятельность работников Банка, членов органов управления Банка в пределах их полномочий по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию, расследованию и устранению причин коррупционных действий, а также по минимизации и/или ликвидации их последствий;

рыночные стандарты – положения, рекомендации, методики, инструкции, правила, акты, общепринятая практика, в том числе, международная, которые действуют на рынке, применимы к банковскому и финансовому сектору;

СВК – система внутреннего контроля;

сделка с заинтересованностью – сделка, в которой существует заинтересованность (в т.ч. личная) аффилированного лица или задействованного лица;

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

требования комплаенс – требования законодательства, нормы международного права в сфере комплаенс, действующие в Республике Беларусь, этических ценностей, внутренние нормативные документы Банка по вопросам комплаенс, применяемые к Банку и/или задействованным и третьим лицам;

третье лицо – 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.

## 2. ЦЕЛЬ И ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ

4. Целями настоящей Политики являются:

довести до сведения задействованных лиц, третьих лиц ключевые принципы комплаенс;

создать эффективную систему управления комплаенс рисками;

поддержание культуры нулевой толерантности к коррупции;

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

поддержание корпоративных ценностей и правил, в том числе принципов профессиональной этики, стремление к совершенствованию корпоративной культуры;

подтверждение приверженности Банка принципам открытого и честного ведения бизнеса;

обеспечение прозрачности деятельности для акционеров, третьих лиц и регулирующих органов;

поддержание деловой репутации Банка на должном уровне;

достижение Банком поставленных стратегических целей.

5. Настоящая Политика определяет ключевые роли, принципы, процедуры и стандарты, направленные на обеспечение соблюдения комплаенс требований в повседневной деятельности Банка и задействованных лиц.

6. Для целей настоящей Политики, комплаенс - это соответствие требованиям, которые применяются в таких сферах, как:

неправомерность, неэтичность действий;

борьба с коррупцией;

исключение конфликта интересов;

закупки;

трудовое регулирование;

раскрытие информации;

обеспечение информационной и кибернетической безопасности;

другие сферы, определенные Банком.

7. Настоящая Политика не охватывает все ситуации и требования комплаенс, которых следует придерживаться, однако она содержит важнейшие из них.

8. Настоящая Политика применяется к Банку и задействованным лицам.

9. Банк рассчитывает, что его деловые партнеры, клиенты, контрагенты и заинтересованные лица придерживаются основных принципов настоящей Политики. Третьи лица, могут быть обязаны придерживаться настоящей Политики согласно заключенному договору с Банком.

Нарушение и/или несоблюдение положений настоящей Политики может привести к следующим последствиям:

- гражданской ответственности;
- административной ответственности;
- уголовной ответственности;
- финансовой ответственности;
- причинении вреда репутации Банку;
- отказе в заключении или расторжении договоров/деловых отношений.

### 3. ОСНОВНЫЕ ФУНКЦИИ И ПОЛНОМОЧИЯ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ И СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ В СФЕРЕ КОМПЛАЕНС

10. Все задействованные лица обязаны соблюдать настоящую Политику и иные положения относительно требований комплаенс.

Наблюдательный совет, Председатель Правления, комплаенс-подразделение в пределах своей компетенции отвечают за обеспечение выполнения требований комплаенс задействованными лицами.

11. Внутренний контроль в Банке организован с учетом лучших международных практик на основании концепции «Три линии защиты».

12. Комплаенс-функции реализуются всеми тремя линиями защиты в рамках своих компетенций, а также в соответствии с ЛНПА Банка.

Банк выделяет следующие основные комплаенс-функции:

разработка внутренних нормативных документов Банка по вопросам комплаенс;

определение несоответствий в ЛНПА Банка;

участие в разработке новых продуктов и процессов;

контроль за соблюдением конфиденциальности информации;

контроль и управление комплаенс-риском в рамках действующей системы управления операционным риском, регламентированной Стратегией управления рисками ЗАО «МТБанк», включая подготовку предложений по уменьшению риска и принятие мер;

консультирование по вопросам комплаенс;

координация структурных подразделений Банка по вопросам комплаенс;

обучение персонала по вопросам комплаенс;

отчетность по вопросам комплаенс;

иные функции в соответствии с ЛНПА Банка.

13. Распределение комплаенс-функций между тремя линиями защиты закреплено следующим образом:

Наименование	Роль в системе комплаенс
<b>I ЛИНИЯ ЗАЩИТЫ</b>	

Все подразделения Банка (кроме подразделений II и III линий защиты), отделения Банка	Операционное руководство и работники, которые несут ответственность за выявление, регулирование и минимизацию рисков, а также за обеспечение эффективной СВК при реализации бизнес-процессов, владельцами которых являются.
<b>II ЛИНИЯ ЗАЩИТЫ</b>	
Управление внутреннего контроля	<p>Внедрение основных направлений комплаенс, подготовка работников по вопросам комплаенс и контроль за осуществлением процедур по комплаенс.</p> <p>Верификация всех инцидентов на предмет наличия в них комплаенс-рисков.</p> <p>По результатам верификации обоснованности отнесения/не отнесения операционных инцидентов, к случаям комплаенс-риска, внесение соответствующих изменений в Журнал операционных рисков<sup>1</sup>.</p> <p>Формирование мероприятий по минимизации и профилактике комплаенс-рисков.</p> <p>Консультирование сотрудников Банка по вопросам комплаенс.</p> <p>Формирование отчетности по реализации функции комплаенс в Банке.</p> <p>Разработка и координация мероприятий по развитию системы комплаенс в Банке.</p> <p>Предоставление экспертного мнения в части компетенций блока внутреннего контроля по комплаенс-рискам, присущим новым продуктам и значительным изменениям в деятельности Банка, до момента их внедрения для принятия своевременных и адекватных управленческих решений.</p>
Управление риск-менеджмента	<p>Организация, координация и методологическое сопровождение процесса управления комплаенс-риском в рамках действующей системы управления операционным риском, регламентированной Стратегией управления рисками Банка.</p> <p>Определение Реестра/Перечня комплаенс-рисков.</p> <p>Предоставление экспертного мнения в части компетенций риск-блока по комплаенс-рискам,</p>

<sup>1</sup> С последующим контролем подразделения риск-менеджмента, ответственного за управление операционным риском, в порядке, установленном ЛНПА по управлению операционным риском.

	<p>присущим новым продуктам и значительным изменениям в деятельности Банка, до момента их внедрения для принятия своевременных и адекватных управленческих решений.</p> <p>Анализ информации по комплаенс-рисуку, подготовка и предоставление на рассмотрение коллегиальных органов отчетности по комплаенс-рисуку (в составе риск-отчетности).</p>
<b>III ЛИНИЯ ЗАЩИТЫ</b>	
Управление внутреннего аудита	<p>Осуществляет проверки бизнес-процессов Банка (включая процессы управления рисками, корпоративное управление и внутренний контроль, в т.ч. мониторинг эффективности деятельности системы комплаенс), разрабатывает рекомендации по совершенствованию указанных систем</p>

14. Комплаенс-подразделением, ответственным за реализацию комплаенс-функций в Банке, является Управление внутреннего контроля.

Ответственность за деятельность комплаенс-подразделения несет его руководитель. Руководитель комплаенс-подразделения административно подчиняется Председателю Правления Банка и подотчетен Наблюдательному совету Банка.

Основные обязанности комплаенс-подразделения, а также его руководителя закреплены в Положении об Управлении внутреннего контроля ЗАО «МТБанк».

Во избежание конфликта интересов, функции руководителя комплаенс-подразделения не должны включать управление деятельностью подразделений (бизнес-линиями, бизнес-процессами) и работников Банка, которые генерируют риски (за исключением операционного, репутационного, стратегического рисков), осуществляют управление рисками, а также руководство бухгалтерским учетом и составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности, службой внутреннего аудита.

Запрещается вмешательство в деятельность руководителя комплаенс-подразделения, а также возложение на него обязанностей, которые не принадлежат или выходят за пределы его полномочий, а также приводят к конфликту интересов или ограничивают выполнение им полномочий.

15. Руководитель комплаенс-подразделения принимает следующие меры с целью обеспечения комплаенс:

- контролирует соответствие Банка требованиям комплаенс;
- устанавливает и разрабатывает эффективные механизмы в сфере комплаенс и противодействия коррупции;
- реализует и осуществляет мониторинг выполнения Антикоррупционной политики;

осуществляет координацию и оперативный контроль за процедурами по вопросам комплаенс в Банке;

занимается разбирательствами в сфере неправомерных, неэтичных действий;

разрабатывает меры по предотвращению условий возникновения конфликта интересов, а также участвует в его урегулировании;

управляет сообщениями и обменом информацией по комплаенс;

предоставляет ответы, разъяснения на запросы задеятвованных лиц;

формирует комплаенс-отчетность;

иные меры, предусмотренные ЛНПА Банка.

16. Правление Банка:

организует и обеспечивает деятельность системы управления рисками в Банке (в том числе, комплаенс-риском);

несет ответственность за доведение до сведения работников Банка настоящей Политики, обеспечение ее соблюдения;

обеспечивает принятие соответствующих корректирующих или дисциплинарных мер в случае обнаружения нарушений норм действующего законодательства и/или внутренних локальных нормативных правовых актов Банка

17. Председатель Правления несет общую ответственность за соблюдение требований комплаенс в Банке задеятвованными лицами, а также за координацию работы задеятвованных лиц, выполняющих функции в сфере соблюдения законодательства и внутренних процедур Банка. Председатель Правления способствует распространению культуры комплаенс и осведомленности об управлении рисками в процессе принятия решений и в бизнес-процессах Банка.

18. Наблюдательный совет Банка в рамках организации управления комплаенс-функциями:

несет ответственность за организацию управления комплаенс-функциями в Банке;

обеспечивает организацию эффективного функционирования системы управления рисками, системы внутреннего контроля в Банке;

отвечает за соблюдение Банком в целом и контролирует соблюдение Правлением Банка законодательства, Устава, локальных нормативных документов;

утверждает политики Банка в сфере комплаенс и внутреннего контроля;

контролирует реализацию настоящей Политики, включая обеспечение эффективного и оперативного решения вопросов в области требований комплаенс в рамках рассмотрения управленческой отчетности Банка по вопросам функционирования системы внутреннего контроля;

контролирует соблюдение утвержденных стандартов в Банке (в том числе, корпоративных ценностей и правил, принципов профессиональной этики и т.д.) в рамках рассмотрения управленческой отчетности Банка по вопросам функционирования системы внутреннего контроля;

рассматривает отчетность по комплаенс-рису в составе риск-отчетности;

рассматривает отчетность по реализации функции комплаенс в Банке (в том числе мероприятия по повышению эффективности системы комплаенс в Банке) в рамках управленческой отчетности по вопросам функционирования системы внутреннего контроля.

#### 4. ПРИНЦИПЫ И ПРОЦЕДУРЫ КОМПЛАЕНС В БАНКЕ

##### 19. Борьба с отмыванием денег - Anti Money Laundering (AML).

В рамках данного принципа в Банке:

организована система внутреннего контроля в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее – 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 Правил внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ;

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

осуществляется контроль обоснованности установления итоговой степени риска работы с клиентом;

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;

иные функции контроля в сфере ПОД/ФТ.

С целью развития данного принципа в Банке разработаны Правила внутреннего контроля ЗАО «МТБанк» в сфере ПОД/ФТ, Положение о порядке проведения оценки СВК в сфере ПОД/ФТ ЗАО «МТБанк».

##### 20. Санкционный комплаенс.

Банк контролирует соблюдение экономических санкций и ограничений, установленных Республикой Беларусь, международными организациями и отдельными государствами, а также осуществляет проверки своих деловых

партнеров, в том числе и потенциальных деловых партнеров, на предмет санкций и ограничений, установленных Республикой Беларусь, международными организациями и отдельными государствами.

21. Контроль клиентских данных в части исполнения требований Закона Соединенных Штатов Америки «О налоговом контроле счетов в иностранных финансовых учреждениях» (далее – FATCA).

С целью реализации 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, заключенного 18.03.2015 и ратифицированного Законом Республики Беларусь от 15.07.2015 №295-3 «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» в Банке регламентировано Положение о порядке исполнения требований FATCA в ЗАО «МТБанк».

22. Противодействие коррупции.

Банк заявляет и придерживается принципа нетерпимости к взяточничеству и коррупции. Положения и процедуры по противодействию взяточничеству и коррупции соответствуют законодательству в сфере противодействия коррупции и ведущим международным практикам.

Данный принцип включает в себя организацию порядка противодействия коррупции:

- определение ключевых принципов и требований по предотвращению коррупции;

- формирование у клиентов, контрагентов, работников Банка, партнеров понимания позиции о неприятии коррупции;

- создание механизма выявления, противодействия и предотвращения коррупционных инцидентов;

- минимизацию риска участия работников Банка в коррупционной деятельности;

- рассмотрение нестандартных запросов от бизнес-партнеров по подаркам и представительским расходам в части минимизации коррупционных рисков;

- внедрение требований антикоррупционного законодательства.

Банк раскрывает Антикоррупционную политику любым заинтересованным лицам посредством размещения ее текста в сети Интернет на официальном сайте Банка.

23. Управление конфликтами интересов.

Банк обеспечивает эффективное управление конфликтом интересов путем организации порядка функционирования процесса, определения сфер и

условий конфликта интересов, а также принимая меры по выявлению и предотвращению конфликта интересов.

Банк принимает достаточные меры по предотвращению и исключению конфликтов интересов при осуществлении банковской деятельности.

Сферы возникновения конфликта интересов, условия его возникновения, меры по исключению конфликта интересов, а также порядок управления конфликтом интересов определяется Политикой по исключению конфликта интересов, условий его возникновения и управлению конфликтом интересов.

#### 24. Бизнес этика.

Банк разрабатывает и поддерживает Кодекс корпоративных ценностей и правил, принципов профессиональной этики, который определяет основные этические ценности, нормы поведения работников, порядок взаимодействий работников Банка с клиентами, а также внутри Банка, порядок принятия решений в сложных этических ситуациях.

Задействованные лица толерантно и с уважением относятся к политическим взглядам, идеологическим и религиозным убеждениям других лиц, а также обязуются не использовать свои полномочия в интересах политических партий и/или политиков.

Задействованные лица действуют объективно, независимо, беспристрастно, нейтрально, несмотря на частные интересы, личное отношение к каким-либо лицам, на свои политические взгляды, идеологические, религиозные или иные личные взгляды или убеждения.

Задействованные лица не должны злоупотреблять и использовать неэффективно средства и имущество Банка.

Задействованные лица, несмотря на частные интересы, воздерживаются от выполнения решений или поручений должностных лиц, если они представляют угрозу определенным законодательством правам, свободам или интересам отдельных граждан, юридических лиц, государственным или общественным интересам, или противоречат законодательству.

Неэтичное поведение строго запрещено и является предметом внутреннего расследования.

Задействованные и третьи лица, могут направить информацию о ненадлежащих, неэтичных действиях на «горячую линию» Банка. Работа с инцидентами по несоблюдению кодекса этики осуществляется централизованно в рамках работы со всеми неправомерными действиями согласно Положения о порядке работы с сообщениями о неправомерных (противоправных), неэтичных действиях работников.

#### 25. Инсайдерская информация.

Банк не допускает использование в работе личной заинтересованности, влияние на заключение сделок с использованием неправомерной выгоды.

Банк контролирует процесс работы родственников в Банке.

В Банке осуществляется учет аффилированных лиц, инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц.

Банком запрещено разглашение и распространение инсайдерской информации.

Процессы по данному направлению регламентированы Положением об аффилированных лицах ЗАО «МТБанк».

#### 26. Работа с информацией.

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;

осуществление обработки и защиты персональных данных в строгом соответствии с законодательством и ведущими практиками;

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

Запросы, ответы, поступающие от регулятора (в рамках требований комплаенс), банков-корреспондентов в Банк, согласовываются комплаенс-подразделением, в т.ч. прохождение Due Diligence, проведение комплаенс-оценки от банков-корреспондентов.

Банк обязан обеспечить конфиденциальность всех документов, отнесенных к коммерческой тайне и иной конфиденциальной информации, а также которые имеют стратегическую и национальную ценность.

Для обеспечения надлежащего использования информации с ограниченным доступом, Банк создает необходимые внутренние политики и процедуры, которые определяют права, обязанности и ответственность задействованных лиц в отношении конфиденциальной и коммерческой информации.

#### 27. Прозрачность и раскрытие информации

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

Банк раскрывает информацию о собственной деятельности всем заинтересованным в общем доступе в сети Интернет на официальном сайте Банка:

цели и достижения Банка;

информацию о видах деятельности (лицензии);

информацию о продуктах;

структуру руководства Банка (включая акционеров и бенефициарных собственников), сведения о составе Наблюдательного совета Банка, а также его комитетов;

сведения об организационной структуре Банка;

финансовую отчетность (в рамках законодательства);

бизнес-план развития (стратегия) Банка;  
крупные сделки и сделки с аффилированными лицами;  
стандарты и политики с целью прозрачности ведения бизнеса;  
другую необходимую информацию, в т.ч. предусмотренную законодательством.

28. Принцип не дискриминации (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 внутренними нормативными документами;  
нормах действующего 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.

29. Автоматизация процессов комплаенс (Compliance-tech).

Банк нацелен на развитие автоматизации процессов комплаенс:

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 самодекларирования ситуаций конфликта интересов работников;

согласовании деловых подарков и делового гостеприимства путем автоматизации системы учета и согласования;

иные направления.

30. Закупки и продажи.

Банк обеспечивает прозрачность и законность процедуры проведения закупок и продаж.

Банк строго придерживается регламентированного внутреннего порядка и принципов относительно проведения закупок. Банк обязуется:

содействовать добросовестной конкуренции между всеми участниками;  
обеспечить максимальную экономию и эффективность;

гарантировать открытость и прозрачность на всех стадиях закупок;

избегать дискриминации участников;

проводить объективную и беспристрастную оценку тендерных предложений;

предотвращать коррупционные действия и злоупотребления.

Банк стремится вести текущую деятельность с добросовестными клиентами, контрагентами, деловыми партнерами, которые имеют хорошую

деловую репутацию. Перед заключением сделки Банк осуществляет проверку клиентов, контрагентов, деловых партнеров, используя законные методы.

31. В развитие принципов, указанных в пунктах 19 - 30 настоящей Политики, в Банке разрабатываются и актуализируются внутренние нормативные документы.

32. С целью обеспечения соответствия требованиям комплаенс Банк организует проведение следующих комплаенс-процедур:

32.1. внутренние нормативные документы, 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, - обновление;

32.2. основные правовые, регуляторные, этические требования, применяемые к Банку, определены, задокументированы и доведены до сведения задействованных лиц;

32.3. все задействованные лица уведомлены о настоящей Политике и внутренних нормативных документах относительно комплаенс и взяли на себя обязательство соблюдать их;

32.4. все задействованные лица проходят вводные антикоррупционные инструктажи и инструктажи в сфере комплаенс, а также периодические дальнейшие инструктажи;

32.5. назначен комплаенс-офицер, который имеет достаточные полномочия и ресурсы (руководитель комплаенс-подразделения);

32.6. проведение проверок в сфере комплаенс клиентов, контрагентов, деловых партнеров (в том числе потенциальных деловых партнеров);

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

32.8. определен порядок работы со сделками с заинтересованностью;

32.9. конфликт интересов должным образом идентифицируется, раскрывается и урегулируется;

32.10. установлены ограничения на подарки, участие в политической и благотворительной деятельности;

32.11. осуществляется надлежащий мониторинг и контроль комплаенса со стороны Банка и задействованных лиц;

32.12. все задействованные лица обязаны сообщать о нарушениях в сфере комплаенса;

32.13. система уведомления о нарушениях (в том числе на основе анонимности) является доступной и должным образом поддерживается;

32.14. все вероятные нарушения должным образом регистрируются и расследуются;

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

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

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

## 5. ОПРЕДЕЛЕНИЕ КОМПЛАЕНС-РИСКОВ, КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУР

33. Банк осуществляет идентификацию и оценку комплаенс-рисков на постоянной основе с целью их своевременного предупреждения, выявления и устранения.

34. Банк не может быть вовлечен в любую подозрительную деятельность, которая подрывает его репутацию.

35. Банк блокирует любую незаконную деятельность третьих лиц, направленную на нарушение требований комплаенс.

36. При необходимости, в ЛНПА Банка по управлению рисками могут быть предусмотрены специальные нормы по управлению комплаенс-рисками.

37. Банком определен порядок составления, применения и актуализации матриц рисков и контрольных процедур.

38. Регулярное выявление событий, влияющих на уровень комплаенс-риска в Банке, осуществляется путем осуществления следующих видов комплаенс-контроля:

- предварительный;
- текущий;
- последующий.

39. Предварительный комплаенс-контроль осуществляется посредством создания определенных границ, норм, рамок и правил.

Основная цель предварительного контроля – направлять ход осуществления бизнес-процессов в рамках установленных параметров и предотвратить наступление нежелательных последствий.

40. Текущий комплаенс-контроль выполняется исполнителями контрольных процедур в рамках выполнения текущей деятельности в соответствии с действующими регламентами с целью своевременного предотвращения и выявления отклонений, ошибок и злоупотреблений.

41. Задача последующего комплаенс-контроля - устранение выявленных нарушений в сфере комплаенса в деятельности подразделений Банка и исполнение предписаний надзорных органов, планов мероприятий по устранению нарушений, выявленных внутренним аудитом, рекомендаций комплаенс-подразделения, внешних аудиторов.

Последующий комплаенс-контроль в Банке осуществляется посредством рассмотрения коллегиальными органами Банка отчетности по вопросам комплаенс (в том числе о комплаенс-рисках, о работе системы комплаенс в Банке и ее адекватности).

Также Банком осуществляется тестирование контрольных процедур в соответствии с планом проверок или программой мониторинга на год, а также проверки исполнения требований Правил внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ, исполнения требований FATCA.

42. Кроме вышеперечисленных видов комплаенс-контроля в Банке осуществляется контроль за изменением законодательной базы, требований надзорного и контролирующих органов.

На регулярной основе структурные подразделения Банка обязаны осуществлять мониторинг произошедших изменений законодательства, проектов актов законодательства и иных нормативных документов, регулирующих банковскую деятельность, и контроля соответствия нормативных документов Банка действующему законодательству.

## 6. ОБМЕН ИНФОРМАЦИЕЙ И ИНСТРУКТАЖИ

43. Банк регулярно осуществляет внутренний и внешний обмен информацией относительно действий в сфере комплаенса.

44. Внешний обмен информацией включает опубликование настоящей Политики, Антикоррупционной 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.

45. Внутренний обмен информацией предусматривает информирование от комплаенс-подразделения о всех существенных изменениях относительно комплаенса (в т.ч. во внутренних нормативных документах).

46. Задействованные лица могут обращаться напрямую в комплаенс-подразделение с письменными/устными запросами за консультацией.

47. Банк регулярно проводит инструктажи для задействованных лиц по противодействию коррупции, ПОД/ФТ и другим вопросам в сфере комплаенса, разработанные в соответствии с потребностями, обстоятельствами, функциями и обязанностями задействованных лиц.

Все задействованные лица должны успешно пройти все инструктажи по комплаенсу.

## 7. КОНТРОЛЬ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

48. Все работники Банка, независимо от занимаемой должности, несут ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающие эти принципы и требования.

49. Нарушение требований настоящей Политики, в том числе закрепленных в ЛНПА, регулирующих отдельные направления комплаенса, может являться основанием для применения к работникам мер

дисциплинарного и 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.

50. Настоящая 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.