

**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](#_Toc160019995)

[**2. КОНТЕКСТ БАНКА И ТРЕБОВАНИЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫХ СТОРОН** 7](#_Toc160019996)

[**3. ОБЛАСТИ ПРИМЕНЕНИЯ И ФУНКЦИИ СКМ** 9](#_Toc160019997)

[**4. КОМПЛАЕНС-ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БАНКА** 14](#_Toc160019998)

[**5. ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ И ПРИНЦИПЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СКМ** 15](#_Toc160019999)

[**6. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА СКМ. РОЛИ, ОБЯЗАННОСТИ И   
ПОЛНОМОЧИЯ В СФЕРЕ КОМПЛАЕНС** 18](#_Toc160020000)

[**7. КОМПЛАЕНС-КУЛЬТУРА. ОБМЕН ИНФОРМАЦИЕЙ И ЕЕ ДОКУМЕНТИРОВАНИЕ** 22](#_Toc160020001)

[**8. ОПРЕДЕЛЕНИЕ КОМПЛАЕНС-РИСКОВ, КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУР** 24](#_Toc160020002)

[**9. КОНТРОЛЬ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ** 25](#_Toc160020003)

# **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. Настоящая Комплаенс-политика разработана в соответствии с международными стандартами, которые применяются в Республике Беларусь, законодательством, 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 функции СКМ;

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

организационная структура СКМ, ключевые роли, функции и полномочия 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[[1]](#footnote-1).

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 нормативных требований;

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:

внутренние нормативные документы Банка – локальные правовые акты (далее – ЛПА) Банка, созданные для того, чтобы Банк мог функционировать;

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, рыночных стандартов, внутренних нормативных документов, в том числе этических стандартов и правил поведения;

комплаенс-контроль –элемент системы внутреннего контроля (далее – СВК) 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, а также иным комплаенс-обязательствам, принятым Банком;

комплаенс-обязательства – требования, которые Банк должен соблюдать в обязательном порядке (требования законодательства, нормы международного права в сфере комплаенс, действующие в Республике Беларусь, внутренние нормативные документы 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);

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 своих комплаенс-обязательств;

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;

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

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;

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;

УВК – Управление внутреннего контроля;

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

УРМ – Управление риск-менеджмента.

Для целей настоящей Комплаенс-политики термины:

«аффилированные лица», «клиент», «контрагент» используются в значениях, определенных Положением о порядке работы с аффилированными лицами, инсайдерами и взаимосвязанными с ними лицами ЗАО «МТБанк» (индекс учета 1784/120);

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

«конфликт интересов» используется в значении, определенном Политикой по управлению конфликтом интересов в ЗАО «МТБанк» (индекс учета 1785/120);

«коррупция» и «противодействие коррупции» используются в значениях, предусмотренных Антикоррупционной политикой ЗАО «МТБанк» (индекс учета 1686/120).

# **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 договора/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 (при ее наличии);

внешние поставщики (контрагенты/партнеры);

банки-контрагенты;

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

профессиональные ассоциации;

конкуренты;

* 1. внутренние:

задействованные лица (руководящие органы, руководство, работники, структурные подразделения Банка и т.д.).

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

законодательство, рекомендации регулирующего органа и иные предписания надзорных органов;

договорные отношения (контракты, договоры, соглашения и т.п.);

ЛПА Банка, приказы и иные распорядительные документы Банка;

избежание вовлеченности Банка в проведение подозрительных операций в сфере ПОД/ФТ, в проведение финансовых операций лиц особого контроля, в отношении которых введены санкции;

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

противодействие коррупции;

избежание/выявление конфликта интересов и его условий;

правила поведения работников вне Банка;

контроль за использованием инсайдерской информации;

контроль за соблюдением норм деловой этики, качества обслуживания клиентов;

полнота и релевантность отчетности, в том числе включая вопросы комплаенс;

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

# **3. ОБЛАСТИ ПРИМЕНЕНИЯ И ФУНКЦИИ 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.

Банк рассчитывает, что его заинтересованные стороны, в том числе деловые партнеры, клиенты, контрагенты, задействованные лица, а также участники банковской группы 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. Банк распространяет область СКМ на все бизнес-процессы, при этом выделяются следующие приоритетные функции СКМ:
   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 Правил внутреннего контроля ЗАО «МТБанк» в сфере ПОД/ФТ (индекс учета 1035/28);

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;

осуществляются иные функции контроля в сфере ПОД/ФТ.

С целью развития данного принципа в Банке разработаны Правила внутреннего контроля ЗАО «МТБанк» в сфере ПОД/ФТ (индекс учета 1035/28), Положение о порядке проведения оценки СВК в сфере ПОД/ФТ ЗАО «МТБанк» (индекс учета 1704/120);

* 1. 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;

* 1. выполнение правил и соблюдение стандартов корпоративного поведения.

Банком разработан и поддерживается Кодекс корпоративных ценностей и правил, принципов профессиональной этики ЗАО «МТБанк» (индекс учета 1401/10) (далее – Кодекс 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.

Неэтичное поведение строго запрещено и является предметом внутреннего расследования.

Работа с инцидентами по несоблюдению Кодекса этики осуществляется централизовано в рамках работы со всеми неправомерными действиями согласно Положению о порядке работы с сообщениями о неправомерных (противоправных), неэтичных действиях в ЗАО «МТБанк» (индекс учета 1675/120);

* 1. рассмотрение жалоб о неправомерных, неэтичных действиях.

В Банке организована работа «горячей линии», которая представляет собой безопасный, конфиденциальный и доступный способ беспрепятственного информирования (в том числе анонимно) о фактах незаконных либо неэтичных действий в деятельности Банка, участников банковской группы. Задействованные и третьи лица, могут беспрепятственно направить информацию о ненадлежащих, неэтичных действиях на «горячую линию» Банка. Порядок работы с такими сообщениями регламентирован Положением о порядке работы с сообщениями о неправомерных (противоправных), неэтичных действиях в ЗАО «МТБанк» (индекс учета 675/120);

* 1. противодействие мошенническим и коррупционным действиям.

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 организацию порядка противодействия коррупции:

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

внедрение требований антикоррупционного законодательства.

Банк раскрывает Антикоррупционную политику ЗАО «МТБанк» (индекс учета 1686/120) любым заинтересованным лицам посредством размещения ее текста в сети Интернет на официальном сайте Банка;

* 1. контроль соблюдения 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-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» в Банке разработано Положение о порядке исполнения требований FATCA в ЗАО «МТБанк» (индекс учета 897/28);

* 1. управление конфликтом 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.

Сферы возникновения конфликта интересов, условия его возникновения, меры по исключению конфликта интересов, а также порядок управления конфликтом интересов определяется Политикой по управлению конфликтом интересов в ЗАО «МТБанк» (индекс учета 1785/120), а также Порядком организации управления конфликтом интересов в ЗАО «МТБанк» (индекс учета 1792/120);

* 1. исключение неправомерного использования инсайдерской информации.

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

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 о порядке работы с аффилированными лицами, инсайдерами и взаимосвязанными с ними лицами ЗАО «МТБанк» (индекс учета 1784/120);

* 1. 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 подразделением комплаенс-контроля, в том числе осуществляется прохождение Due Diligence, проведение комплаенс-оценки от банков-корреспондентов.

Банк обеспечивает 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 работников Банка в отношении конфиденциальной и коммерческой информации;

* 1. 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;

* 1. контроль исполнения внутренних и законодательных требований, наличие, достаточность, адекватность и эффективность контрольных процедур.

Контроль осуществляется по следующим основным направлениям:

1) участие в проектной деятельности.

Работники УВК выступают экспертами (участниками) в проектной деятельности по вопросам комплаенс;

2) согласование ЛПА, а также участие во внедрении новых бизнес-процессов.

Работниками УВК осуществляется:

оценка контрольных процедур, а также степени детализации в описании процесса;

определение результатов контрольных процедур;

внесение предложений по возможной оптимизации бизнес-процесса (при наличии таковых);

контроль последовательности и систематичности действий в бизнес-процессе, отсутствия дублирования функций и конфликта интересов;

3) проверки Управлением внутреннего аудита, а также тестирование контрольных процедур, проводимое отделом комплаенс-проверок УВК.

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

гражданско-правовой ответственности;

административной ответственности;

уголовной ответственности;

финансовой ответственности;

причинении вреда репутации Банку;

отказе в заключении или расторжении договоров/деловых отношений.

# **4. КОМПЛАЕНС-ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БАНКА**

1. 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 внутренние нормативные документы Банка подвергаются регулярному мониторингу (анализируются на актуальность), обновляются и размещаются в общедоступной Базе ЛПА.

Для оценки влияния выявленных изменений и внесения необходимых изменений Банком применяется риск-ориентированный подход, в том числе проводится оценка на адекватность норм в ЛПА каждого структурного подразделения.

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 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 этики 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;

организация процессов управления комплаенс-функций;

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

регулярный мониторинг СКМ (посредством формирования управленческой отчетности) 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;

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 Положению о раскрытии информации о деятельности ЗАО «МТБанк» (индекс учета 725/11);

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 внутренними нормативными документами;

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:

процессов 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 и выполнения задач СКМ, а также в развитие принципов, указанных в пункте 21 настоящей Комплаенс-политики, в Банке разрабатываются и актуализируются внутренние нормативные документы, а также организовано проведение следующих комплаенс-процедур:

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

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, – их актуализация/обновление;

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

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

руководитель подразделения комплаенс-контроля 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;

определен порядок работы со сделками с заинтересованностью;

конфликт интересов должным образом идентифицируется, раскрывается и регулируется;

установлены ограничения на подарки, участие в политической и благотворительной деятельности, определен порядок работы вне Банка;

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

все задействованные лица обязаны сообщать о нарушениях в сфере комплаенс;

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

все вероятные нарушения должным образом регистрируются и расследуются;

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. РОЛИ, ОБЯЗАННОСТИ И ПОЛНОМОЧИЯ В СФЕРЕ КОМПЛАЕНС**

1. СКМ является частью СВК Банка, которая организована с учетом лучших международных практик на основании концепции «Модели Трех Линий». Комплаенс-функции реализуются всеми тремя линиями в рамках своих компетенций (в рамках организационной структуры СВК), а также в соответствии с ЛПА Банка.

Распределение комплаенс-функций между тремя линиями представлено в Стратегии ЗАО «МТБанк» в отношении организации и осуществления внутреннего контроля (индекс учета 1610/120).

1. В Банке создано подразделение комплаенс-контроля, выполняющее в том числе функции по ПОД/ФТ, - ОККФМ УВК.
2. Основные функции подразделения комплаенс-контроля:

разработка внутренних нормативных документов Банка по вопросам комплаенс;

определение несоответствий в ЛПА Банка;

участие в разработке новых продуктов и процессов;

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;

отчетность по вопросам комплаенс;

проверка соответствия деятельности Банка законодательству и ЛПА Банка, в том числе в сфере ПОД/ФТ;

обеспечение выполнения Банком требований законодательства и осуществления мер в сфере ПОД/ФТ, а также обеспечение участия работников Банка в рамках их компетенции в выявлении операций, подлежащих особому контролю;

иные функции в соответствии с ЛПА Банка.

1. Основные функции и обязанности ОККФМ УВК в рамках СКМ предусмотрены в Положении об Управлении внутреннего контроля ЗАО «МТБанк» (индекс учета 1541/120), а также в иных ЛПА Банка, регламентирующих осуществление внутреннего контроля (в том числе, комплаенс) в Банке.
2. ОДЛ по ВК, являющийся начальником УВК, выполняет функции, предусмотренные Стратегией ЗАО «МТБанк» в отношении организации и осуществления внутреннего контроля (индекс учета 1610/120), а также Положением об Управлении внутреннего контроля ЗАО «МТБанк» (индекс учета 1541/120).

Начальник ОККФМ УВК непосредственно подчинен ОДЛ по ВК, несет ответственность за выполнение задач и функций подразделения комплаенс-контроля Банка.

ОДЛ по ВК, начальник ОККФМ УВК должен соответствовать предъявляемым к нему квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации. Оценка соответствия таким требованиям проводится специальной квалификационной комиссией Национального банка в случаях и порядке, установленных Национальным банком, в том числе на основании мотивированного суждения. Оценка соответствия ОДЛа по ВК, начальника ОККФМ УВК на занятие указанной должности, проводится до его назначения.

При заключении трудового договора с ОДЛом по ВК, начальником ОККФМ УВК Банк обязан потребовать, а ОДЛ по ВК, начальник ОККФМ УВК предъявить документ о прохождении оценки его соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, выданный Национальным банком.

Банк обязан отстранить от работы ОДЛа по ВК, начальника ОККФМ УВК в случае, если документ о прохождении оценки его соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации утратил силу по основаниям и в порядке, установленным Национальным банком.

1. Компетенции и обязанностиорганов управления[[2]](#footnote-2) Банка в отношении СКМ как части СВК предусмотрены законодательством, Уставом Банка, а также положениями о деятельности соответствующих органов управления Банка.
2. 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 33 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 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 (включающую вопросы СКМ), в том числе с целью обеспечения соблюдения комплаенс-обязательств и надлежащего реагирования на случаи их несоблюдения;

назначается руководитель подразделения комплаенс-контроля, выполняющего в том числе функции по ПОД/ФТ, которое обеспечено персоналом с соответствующей компетенцией и полномочиями.

1. Все руководители структурных подразделений 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 поднятии вопросов, связанных с комплаенс (при условии исключения любых форм преследования);

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

обеспечения исполнения корректирующих и профилактических мероприятий.

1. Задействованные лица Банка должны:

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

сообщать о проблемах, 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 поведения, которые требуются в рамках всего Банка.
3. Правлением Банка поощряется поведение, которое создает и поддерживает комплаенс. Правление Банка предотвращает и не допускает поведения, которое ставит под угрозу комплаенс.
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, включая Due Diligence;

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, Антикоррупционной политики Банка 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 внутренних нормативных документов относительно направлений комплаенс.
3. Задействованные лица могут обращаться напрямую в подразделение комплаенс-контроля 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 Инструкцией по делопроизводству (индекс учета 396/01), Положением о локальных правовых актах ЗАО «МТБанк» (индекс учета 346/147), а также ЛПА Банка, регламентирующими функционирование СКМ.

# **8. ОПРЕДЕЛЕНИЕ КОМПЛАЕНС-РИСКОВ, КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУР**

1. Банк осуществляет идентификацию и оценку комплаенс-рисков на постоянной основе с целью их своевременного предупреждения, выявления и устранения.
2. Банк не может быть вовлечен в любую подозрительную деятельность, которая подрывает его репутацию.
3. Банк не допускает любую незаконную деятельность третьих лиц, направленную на нарушение требований комплаенс.
4. Банком определен порядок составления, применения и актуализации матриц рисков и контрольных процедур.
5. Регулярное выявление событий, влияющих на уровень комплаенс-риска в Банке, осуществляется путем осуществления следующих видов комплаенс-контроля:

предварительный;

текущий;

последующий.

1. 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.

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 Положением по управлению комплаенс-риском и коррупционным риском в ЗАО «МТБанк» (индекс учета 1907/19).

# **9. КОНТРОЛЬ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ**

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.

1. Здесь и далее по тексту только при образовании (наличии) Банковской группы. [↑](#footnote-ref-1)
2. Органами управления Банка в соответствии с Уставом ЗАО «МТБанк» являются:

   Общее собрание акционеров;

   Наблюдательный совет;

   Правление, возглавляемое Председателем Правления. [↑](#footnote-ref-2)