Вы знаете о нарушениях в Банке Эсхата?

Сообщите в Горячую линию Комплаенс

Добро пожаловать на официальную страницу Департамента комплаенс-риск ОАО «Банк Эсхата»!

ОАО «Банк Эсхата» как один из системообразующих кредитных организаций в Республике Таджикистан придает особое значение соответствию своей деятельности законодательству, а также общепризнанным правилам и стандартам в сфере комплаенс-контроля. В Банке создан Департамент комплаенс-риск — независимое подразделение, напрямую подотчетная Наблюдательному совету Банка, которая осуществляет деятельность в сфере выявления, управления и контроля комплаенс рисков в соответствии с Политикой по управлению комплаенс риском в ОАО «Банк Эсхата».

Основная цель Департамента - содействие Наблюдательному совету и Правлению Банка в построении системы комплаенс-контроля, эффективном управлении комплаенс риском, который возникает в Банка в процессе его деятельности. Другим важным компонентом Департамента является Противодействие отмыванию денежных средств, добытых преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения.

Банк не приемлет проявление каких-либо действий, направленных на легализацию доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма, коррупционные действия или мошенничество в отношении собственных операций, а также операций своих сотрудников или контрагентов. Тем самым Банк поддерживает усилия международного сообщества по противодействию указанным практикам, активно применяя их в своей деятельности. В указанном направлении Банк придерживается мер внутреннего контроля, предусмотренных международными стандартами, законодательством страны, нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана.

Необходимо отметить, что Банку важно своевременно получать информацию о возможных и ставших известными нарушениях, имеющих признаки коррупции и мошенничества, как от клиентов и партнеров Банка, так и от его сотрудников, по всем доступным каналам связи. Банк поощряет раскрытие сведений о предполагаемых или ставших известными нарушениях, а также о любых других действиях (бездействии), которые могут привести или привели к нарушению законодательства. Банк в обязательном порядке обеспечивает конфиденциальность сообщаемой информации.

Любое лицо может обратиться в Департамент комплаенс-риск ОАО «Банк Эсхата» в случае выявления:

               - фактов нарушений Банком или работником Банка применимого законодательства, в том числе нормативных правовых актов Национального банка            Таджикистан и внутрибанковских процедур [Политика по управлению комплаенс рисками](https://eskhata.com/upload/%D0%A1-011-2023%20%D0%9F%D0%BE%D0%BB%D0%B8%D1%82%D0%B8%D0%BA%D0%B0%20%D0%BF%D0%BE%20%D1%83%D0%BF%D1%80%D0%B0%D0%B2%D0%BB%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D1%8E%20%D0%BA%D0%BE%D0%BC%D0%BF%D0%BB%D0%B0%D0%B5%D0%BD%D1%81%20%D1%80%D0%B8%D1%81%D0%BA%D0%B0%D0%BC%D0%B8_04.pdf)       - коррупционных правонарушений и фактах мошеннических действий с участием работников Банка:

[Политика по противодействию коррупции](https://eskhata.com/upload/%D0%A1-024-2023%20%D0%9F%D0%BE%D0%BB%D0%B8%D1%82%D0%B8%D0%BA%D0%B0%20%D0%BF%D0%BE%20%D0%BF%D1%80%D0%BE%D1%82%D0%B8%D0%B2%D0%BE%D0%B4%D0%B5%D0%B8%CC%86%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%B8%D1%8E%20%D0%BA%D0%BE%D1%80%D1%80%D1%83%D0%BF%D1%86%D0%B8%D0%B8_02.pdf)

[Политика по отношению к подаркам](https://eskhata.com/upload/%D0%A1-027-2021%20%D0%9F%D0%BE%D0%BB%D0%B8%D1%82%D0%B8%D0%BA%D0%B0%20%D0%BF%D0%BE%20%D0%BE%D1%82%D0%BD%D0%BE%D1%88%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D1%8E%20%D0%BA%20%D0%BF%D0%BE%D0%B4%D0%B0%D1%80%D0%BA%D0%B0%D0%BC.pdf)

[Политика о благотворительной деятельности и спонсорства банка](https://eskhata.com/upload/%D0%A1-035-2023%20%D0%9F%D0%BE%D0%BB%D0%B8%D1%82%D0%B8%D0%BA%D0%B0%20%D0%BE%20%D0%B1%D0%BB%D0%B0%D0%B3%D0%BE%D1%82%D0%B2%D0%BE%D1%80%D0%B8%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D0%BE%D0%B8%CC%86%20%D0%B4%D0%B5%D1%8F%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D0%B8%20%D0%B8%20%D1%81%D0%BF%D0%BE%D0%BD%D1%81%D0%BE%D1%80%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%B0%20%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%B0_01.pdf)  
       -  неправомерного раскрытия банковской тайны работниками Банка [Информационная политика](https://eskhata.com/upload/%D0%A1-029-2022_%D0%98%D0%9D%D0%A4%D0%9E%D0%A0%D0%9C%D0%90%D0%A6%D0%98%D0%9E%D0%9D%D0%9D%D0%90%D0%AF%20%D0%9F%D0%9E%D0%9B%D0%98%D0%A2%D0%98%D0%9A%D0%90.pdf)  
       - фактов легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма с использованием услуг Банка [Политика по ПОД-ФТ-ФРОМП](https://eskhata.com/upload/%D0%A1-002-2023%20%D0%9F%D0%BE%D0%BB%D0%B8%D1%82%D0%B8%D0%BA%D0%B0%20%D0%BF%D0%BE%20%D0%9F%D0%9E%D0%94-%D0%A4%D0%A2-%D0%A4%D0%A0%D0%9E%D0%9C%D0%9F.pdf)       - конфликта интересов с участием работников Банка [Политика по управлению конфликтами интересов](https://eskhata.com/upload/%D0%A1-008-2023%20%D0%9F%D0%BE%D0%BB%D0%B8%D1%82%D0%B8%D0%BA%D0%B0%20%D0%BF%D0%BE%20%D1%83%D0%BF%D1%80%D0%B0%D0%B2%D0%BB%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D1%8E%20%D0%BA%D0%BE%D0%BD%D1%84%D0%BB%D0%B8%D0%BA%D1%82%D0%B0%D0%BC%D0%B8%20%D0%B8%D0%BD%D1%82%D0%B5%D1%80%D0%B5%D1%81%D0%BE%D0%B2_05.pdf)       - нарушений норм деловой этики работниками Банка [Кодекс корпоративной этики](https://eskhata.com/upload/files/%D0%9A-001-2021%20%D0%9A%D0%BE%D0%B4%D0%B5%D0%BA%D1%81%20%D0%BA%D0%BE%D1%80%D0%BF%D0%BE%D1%80%D0%B0%D1%82%D0%B8%D0%B2%D0%BD%D0%BE%D0%B8%CC%86%20%D1%8D%D1%82%D0%B8%D0%BA%D0%B8.pdf)       - иных нарушений, связанных с деятельностью Банка

Для направления сообщения в подразделение комплаенс Вы можете воспользоваться формой

[Сообщить под своим именем](http://eskhata.com/about/compliance_feedback.php?auth=1) – перейдите по ссылке : <https://old.eskhata.com/about/compliance_feedback.php?auth=1>

[Сообщить анонимно](http://eskhata.com/about/compliance_feedback.php) – перейдите по ссылке : <https://old.eskhata.com/about/compliance_feedback.php>