

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПОЛИТИКИ УПРАВЛЕНИЯ КОМПЛАЕНС РИСКОМ В ОАО «БАНК ЭСХАТА»

Утверждено Протоколом Наблюдательного совета
ОАО «Банк Эсхата» №185 от 01.05.2021 года



БАНК ЭСХАТА

Введение

| | |
|---|----|
| ВВЕДЕНИЕ | 2 |
| ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ..... | 3 |
| ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПО ПОЛИТИКИ..... | 5 |
| ЦЕЛЬ ПОЛИТИКИ..... | 8 |
| ЗАДАЧИ ПОЛИТИКИ..... | 10 |
| ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ КОМПЛАЕНС-РИСКАМИ..... | 12 |
| СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ КОМПЛАЕНС-РИСКОМ..... | 14 |
| ПОРЯДОК, СПОСОБЫ И ПРОЦЕДУРЫ УПРАВЛЕНИЯ КОМПЛАЕНС-РИСКОМ В БАНКЕ..... | 15 |
| РОЛЬ И ОБЯЗАННОСТИ ДЕПАРТАМЕНТА КОМПЛАЕНС РИСКА ПО ОСУЩЕСТВЛЕНИЮ ФУНКЦИЙ ПО УПРАВЛЕНИЮ КОМПЛАЕНС-РИСКОМ..... | 16 |
| ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ КОМПЛАЕНС РИСКОМ В ФИЛИАЛАХ БАНКА | 17 |
| РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПОЛНОМОЧИЙ ПРИ РЕАЛИЗАЦИИ ПОЛИТИКИ..... | 18 |
| ОТЧЁТНОСТЬ ПО ВОПРОСАМ КОМПЛАЕНС..... | 22 |
| ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕЙ И ВНЕШНЕЙ КОММУНИКАЦИИ В ОБЛАСТИ УПРАВЛЕНИЯ КОМПЛАЕНС-РИСКОМ..... | 23 |
| ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА И ГОСУДАРСТВЕННЫХ ОРГАНОВ В СФЕРЕ КОМПЛАЕНС..... | 25 |
| ОТВЕТСТВЕННОСТЬ..... | 26 |

Термины и определения

- **Комплаенс-риск** - вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения Банком и его работниками требований законодательства Республики Таджикистан, нормативных правовых актов НБТ, внутренних документов Банка, регламентирующих порядок оказания Банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также требования иностранных государств;
- **Комплаенс события** - любое событие или группа событий, произошедшие в результате несоблюдения Банком и его работниками требований законодательства Республики Таджикистан, нормативных правовых актов НБТ, внутренних документов Банка, регламентирующих порядок оказания Банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также требования иностранных государств, которые вызвали или могли вызвать у Банка потери и (или) дополнительные затраты по осуществляемой деятельности, оказывающие негативное влияние на финансовый результат деятельности Банка (прямые потери), качество предоставляемых услуг и внутренних процессов, репутацию банка;
- **ПОД/ФТ/ФРОМП** – противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения;

Термины и определения

- **Комплаенс-контроль** – совокупность организационных мероприятий по внутреннему мониторингу, координации и контролю за соблюдением и исполнением требований законодательства Республики Таджикистан, в том числе нормативных правовых актов НБТ, внутренних документов Банка, регламентирующих порядок оказания Банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также требования иностранных государств. Разработка дополнительного контроля предотвращения нарушений, влекущих комплаенс-риск, устранение последствий комплаенс-риска и причин их возникновения;
- **НС** – Наблюдательный совет ОАО «Банка Эсхата»;
- **НБТ** – Национальный банк Таджикистана
- **ДФМ** – Департамент финансового мониторинга при НБТ
- **Структурные подразделения** – любое из структурных подразделений Банка вне зависимости от подчиненности, в том числе кураторы, руководители и работники структурных подразделений Банка;
- **Дочерняя организация** - юридическое лицо, в том числе дочерний банк, который контролируется Банком;

Общие положения Политики

- Политика управления комплаенс-риском в ОАО «Банк Эсхата» определяет основные требования к формированию в Банке, а также в дочерних организациях Банка системы внутреннего контроля, обеспечивающей эффективное управление комплаенс-риском, способствующей соблюдению законодательства Республики Таджикистан, в том числе нормативных правовых актов Национального банка Таджикистана, внутренних документов Банка, регламентирующих порядок оказания банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также требования иностранных государств.
- Политика является совокупностью внутренних документов, включающих в себя Политику и (или) иные внутренние документы, определяющие необходимые критерии, параметры, подходы, принципы, стандарты, процедуры и механизмы, обеспечивающие эффективное функционирование Банка и соответствие его деятельности стратегии и допустимому уровню риска.

Общие положения Политики

Политика разработана для построения эффективной системы корпоративного управления и системы внутреннего контроля, критериями которых, помимо прочих, являются:

- обеспечение соответствия деятельности Банка и каждого его работника законодательству Республики Таджикистан, в том числе нормативным правовым актам НБТ, внутренним документам Банка, регламентирующим порядок оказания банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также требования иностранных государств;
- приверженность Банка международным стандартам ведения бизнеса, управления комплаенс-риском и этическим нормам;
- рассмотрение Политики как составной части общей корпоративной культуры Банка, строящейся на принципах порядочности, честности и открытости;

Общие положения Политики

- обеспечение исполнения эффективных процедур управления комплаенс-риском с целью минимизации присущих Банку рисков, повышения инвестиционной привлекательности и конкурентного преимущества.

Банк в своей деятельности, наряду с исполнением требований законодательства Республики Таджикистан, в том числе нормативных правовых актов НБТ, а также требования иностранных государств, руководствуется международными принципами противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма, и финансированию распространения оружия массового поражения.

Политика обязательна для исполнения всеми органами, структурными подразделениями, должностными лицами и работниками Банка.

Цель Политики

- ❑ обеспечение наличия системы управления комплаенс-риском, которая соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, размеру, уровню сложности операций Банка;
- ❑ создание условий, препятствующих вовлечению Банка в процесс легализации доходов, полученных преступным путем, финансирование террористической деятельности и финансирование распространение оружия массового поражения;
- ❑ обеспечения недопустимости конфликта интересов, сохранение и поддержание деловой репутации Банка;
- ❑ обеспечение построения единой системы управления комплаенс-риском в Банке, а также в дочерних организациях Банка;
- ❑ содействие руководству Банка в эффективном управлении комплаенс-риском;

Цель Политики

- минимизация рисков наступления негативных последствий, связанных с возникновением потерь вследствие несоблюдения Банком и его работниками требований законодательства Республики Таджикистан, в том числе нормативных правовых актов НБТ, внутренних документов Банка, регламентирующих порядок оказания Банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также требования иностранных государств;
- минимизация рисков наступления негативных последствий, связанных с применением к Банку санкций в виде приостановления либо лишения лицензии на проведение всех или отдельных банковских операций, санкций в виде наложения и взыскания штрафа, применения НБТ ограниченных мер воздействия;
- ведение бизнеса с соблюдением деловой этики и стандартов Банка;
- создание и внедрение комплаенс культуры в Банке;

Задачи Политики

- ❑ разработка и совершенствование единых подходов, принципов и методов управления комплаенс-рисками, направленных на минимизацию комплаенс-рисков;
- ❑ снижение потерь/убытков/негативных последствий и обеспечение устойчивости функционирования Банка;
- ❑ определение допустимого уровня комплаенс-рисков в соответствии со стратегией развития Банка;
- ❑ анализ и предотвращение ситуаций, в которых возможно несоблюдение требований законодательства РТ, в том числе нормативных правовых актов НБТ, внутренних документов Банка, регламентирующих порядок оказания Банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также требования иностранных государств;

Задачи Политики

- обеспечение операционной и финансовой эффективности деятельности Банка путем определения, предупреждения и снижения комплаенс-риска в Банке;
- обеспечение выполнения требований законодательства РТ, в том числе нормативных правовых актов НБТ, внутренних документов Банка, регламентирующих порядок оказания Банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также требования иностранных государств, в том числе по рискам, связанным с ОД/ФТ/ФРОМП структурными подразделениями Банка;
- создание классификации комплаенс-рисков, которым может быть подвержен Банк, и обеспечение их идентификации, оценки и контроля.

Принципы управления комплаенс-риском

В процессе управления комплаенс риском Банк руководствуется следующими принципами:

- ❖ ответственность Руководства банка на уровне НС, Правления и Председателя Правления за организацию комплаенс-контроля;
- ❖ признание комплаенс-контроля одним из элементов системы риск-менеджмента;
- ❖ признание комплаенс-контроля неотъемлемой составляющей корпоративной культуры и деятельности банка;
- ❖ выявление и оценка комплаенс-риска при внедрении процессов в деятельность Банка;
- ❖ ответственность каждого сотрудника за соблюдение принципов комплаенс-контроля;
- ❖ Непрерывность осуществления комплаенс-контроля;

Принципы управления комплаенс-риском

- ❖ независимость осуществления комплаенс контроля;
- ❖ обеспечение Банком соблюдения принципов комплаенса контрагентами при реализации договорных отношений с ними.
- ❖ обеспечение Банком возможности выявления и урегулирования конфликтов интересов, в том числе потенциальных.
- ❖ предоставление работникам и третьим лицам возможность конфиденциально сообщать о возможных нарушениях стандартов комплаенса;
- ❖ применение мер дисциплинарной ответственности в случае нарушения работниками стандартов комплаенса;
- ❖ обеспечение сотрудниками Банка внимательного отношения к клиентам, соблюдение принципов равенства клиентов при обслуживании;
- ❖ стремление сотрудников Банка в понимании своей ответственности в части комплаенса и значимость комплаенса.

Система управления комплаенс-риском

Комплаенс-контроль является частью системы внутреннего контроля Банка.

Первая линия защиты
включает в себя все
структурные
подразделения Банка

Вторая линия защиты –
Департамент
комплаенс риска

Третья линия защиты –
независимая оценка
эффективности
управления комплаенс
риском Отделом
внутреннего аудита

Порядок, способы и процедуры управления комплаенс-риском в Банке

В Банке применяются следующие процедуры управления комплаенс-риском:

- ❖ разработка внутренних нормативных документов (руководств) для работников по вопросам управления комплаенс-риском, в том числе рисками ОД/ФТ/ФРОМ;
- ❖ мониторинг соблюдения Банком и его работниками политик и процедур управления комплаенс - риском;
- ❖ расстановка приоритетов в отношении необходимости внедрения контролей над выявленными рисками;
- ❖ сбор данных и ведение базы комплаенс-событий;
- ❖ анализ жалоб (заявлений) клиентов (контрагентов) на действия Банка или его работников на предмет наличия комплаенс-риска и принятия мер по его устранению;
- ❖ разработка и анализ количественных и качественных показателей, характеризующих степень подверженности Банка комплаенс -рisku;

Роль и обязанности Департамента комплаенс риска по осуществлению функций по управлению комплаенс-риском

- Подразделением, ответственным за разработку, осуществление комплаенс-контроля и координацию усилий по управлению комплаенс-рисками, является Департамент комплаенс риска;
- Роль Департамента состоит в определении, оценке и отслеживании комплаенс – риска, с которым сталкивается Банк, определению ключевых показателей эффективности по соблюдению требований комплаенс, консультированию руководства Банка о возможных вариантах устранения и предотвращения нарушений, предоставляемых в форме отчетов.
- Департамент пересматривает комплаенс - риск и соответствующие контроли на периодической основе или в случае изменений в деятельности, структуре, стратегии Банка

Особенности организации комплаенс риском в филиалах Банка

- ❖ Филиал Банка организует внутренний контроль в управлении комплаенс риском и ПОД/ФТ/ФРОМП с учетом требований действующего законодательства РТ, нормативно-правовых актов НБТ, настоящей политики и других внутренних документов Банка по организации внутреннего контроля.
- ❖ В структурных подразделениях Банка назначается ответственное лицо (комплаенс амбассадор) ответственный за управление комплаенс риском, а также исполнения требований в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП в рамках своего подразделения;

Распределение полномочий при реализации политики

Субъектами системы управления комплаенс-риском в Банке являются:

| | |
|--|---|
| Орган управления | Наблюдательный совет Банка |
| Исполнительный орган | Правление Банка |
| Департамент комплаенс риска | Глава Департамента комплаенс риска - Главный комплаенс-контролер |
| Структурные подразделения | Все структурные подразделения Банка, в том числе кураторы, руководители и работники структурных подразделений Банка |
| Независимая оценка эффективности управления комплаенс-риском | Отдел внутреннего аудита |

Распределение полномочий при реализации политики

В целях реализации настоящей Политики НС несет ответственность, а также осуществляет следующие функции:

- ❖ ответственность за обеспечение управления комплаенс риском Банка;
- ❖ осуществление надзора за управлением комплаенс-риском;
- ❖ утверждение Политики управления комплаенс-риском;
- ❖ контроль за реализацией настоящей Политики Правлением Банка;

Правление Банка совместно с Департаментом комплаенс риском идентифицирует и оценивает проблемы возникновения комплаенс-риска и утверждает План комплаенс по их устранению, который должен содержать перечень недостатков в управлении комплаенс-риском, необходимость переработки внутренних политик и процедур для эффективного управления комплаенс-риском;

Распределение полномочий при реализации политики

В целях реализации настоящей Политики Правление несет ответственность, а также осуществляет следующие функции:

- ❖ ответственность за эффективное управление комплаенс – риском в Банке;
- ❖ обеспечение соблюдения политики управления комплаенс - риском и обеспечение соблюдения Политики, и принятие корректирующих или дисциплинарных мер в случае выявления комплаенс-риска;
- ❖ ответственность за внедрение комплаенс-системы в бизнес-процессы Банка и за осведомленность сотрудников о важности наличия эффективной комплаенс-системы, о важности участия в данной системе и соблюдения ее требований;

Распределение полномочий при реализации политики

Структурные подразделения в целях реализации настоящей Политики осуществляют следующие функции:

- ❑ Структурные подразделения Банка должны неукоснительно соблюдать требования Политики, а также программ, политик, процедур и иных внутренних документов Банка, разработанных во исполнение Политики.
- ❑ Структурные подразделения ответственны за соблюдение требований законодательства РТ, в том числе нормативных правовых актов НБТ, внутренних документов Банка, регламентирующих порядок оказания Банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также требования иностранных государств;
- ❑ Структурные подразделения Банка должны иметь разработанные внутренние документы Банка для обеспечения соответствия деятельности Банка требованиям законодательства РТ, в том числе нормативных правовых актов НБТ, регламентирующим порядок оказания Банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также требования иностранных государств.
- ❑ Внутренние документы Банка должны актуализироваться по мере изменения законодательства РТ, нормативно-правовых актов НБТ, требования иностранных государств;

Отчетность по вопросам комплаенс

- В целях управления комплаенс риском со стороны структурных подразделений Департаменту комплаенс риска предоставляется информация о зарегистрированных нарушениях законодательства и нормативно-правовых документов НБТ. Департаментом разрабатывается соответствующий внутренний документ, который содержит формы, сроки, порядок предоставления отчётности со стороны структурных подразделений;
- Для целей обеспечения в Банке наличия системы управленческой информации Департаментом комплаенс риска разрабатывается соответствующий внутренний документ, который содержит формы, сроки, порядок предоставления отчётности по управлению комплаенс-риском, Правлению Банка, НС.

Организация внутренней и внешней коммуникации в области управления комплаенс-риском

В целях эффективной координации по вопросам управления комплаенс рисками в Банке функционируют следующие виды внутренней и внешней коммуникации в области управления комплаенс-риском:

- ❖ **Compliance@eskhata.tj** – по вопросам соответствия деятельности Банка, бизнес процессов, конкретной операции (сделки) Банка или ее части, а также внутренних нормативных документов требованиям законодательству РТ, нормативным правовым актам НБТ, а также требования иностранных государств;
- ❖ **fm@eskhata.tj** - по вопросам соответствия деятельности Банка, бизнес процессов, конкретной операции (сделки) Банка или ее части, а также внутренних нормативных документов требованиям законодательству РТ, нормативным правовым актам НБТ, а также требования иностранных государств в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП;

Организация внутренней и внешней коммуникации в области управления комплаенс-риском

- ❖ Shikoyat@eskhata.tj – по вопросам рассмотрения жалоб (заявлений) клиентов (контрагентов) на действия Банка или его работников
- ❖ eskhatamakhfi@gmail.com или телефон «Горячей линии» **44 630 23 18** - по вопросам подачи заявлений о нарушениях сотрудниками Банка связанных с практикой, нарушающей нормы законодательства или внутренних документов Банка.
- ❖ www.eskhata.tj – Официальный сайт Банка



Взаимоотношения Банка и государственных органов в сфере комплаенс

Взаимодействие Банка и Департамента комплаенс риска с государственными органами, в том числе с НБТ и ДФМ, осуществляется в порядке, установленном законодательством РТ.



Ответственность

Работники Банка, включая должностные лица, за неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение настоящей Политики несут ответственность в соответствии с законодательством РТ, трудовым договором и внутренними документами Банка.

Если вы хотите получить полную версию Политики по управления комплаенс рисками в ОАО «Банк Эсхата» пожалуйста обратитесь в Департамент комплаенс-риска по электронному адресу compliance@eskhata.tj

