

**МУҚАРРАРОТИ УМУМИИ СИЁСАТИ
ИДОРАКУНИИ ХАВФИ КОМПЛАЕНС
ДАР ҚСҚ «БОНКИ ЭСХАТА»**

Пайнавишти Шӯрои Нозирони
ҚСҚ «Банки Эсхата» аз 01.05.2021



БОНКИ ЭСХАТА

Муқаддима

МУҚАДДИМА	2
ИСТИЛОҲҲО ВА ИХТИСОҲҲО.....	3
МУҚАРРАРОТИ УМУМӢ.....	5
МАҚСАДҲОИ СИЁСАТ.....	8
ВАЗИФАҲОИ СИЁСАТ.....	10
ПРИНЦИПҲОИ ИДОРАКУНИИ ҲАВФИ КОМПЛАЕНС.....	12
НИЗОМИ ИДОРАКУНИИ ҲАВФИ КОМПЛАЕНС.....	14
ТАРТИБ, УСУЛ ВА ТАРТИБОТИ ИДОРАКУНИИ ҲАВФИ КОМПЛАЕНС ДАР БОНК.....	15
НАҚША ВА МАСЪУЛИЯТИ ДЕПАРТАМЕНТИ КОМПЛАЕНС ҲАВФ ДАР ТАТБИҚИ ВАЗИФАҲОИ ИДОРАКУНИИ ҲАВФИ КОМПЛАЕНС.....	16
ХУСУСИЯТҲОИ ТАШКИЛИ ИДОРАКУНИИ ҲАВФИ КОМПЛАЕНС ДАР ФИЛИАЛҲОИ БОНК.....	17
ТАҚСИМИ ВАКОЛАТҲО ЗИМНИ ТАТБИҚИ СИЁСАТ.....	18
ҲИСОБОТ ДАР САМТИ КОМПЛАЕНС.....	22
ТАШКИЛИ МУНОСИБАТИ ДОХИЛӢ ВА БЕРУНӢ ДАР САМТИ ИДОРАКУНИИ ҲАВФИ КОМПЛАЕНС.....	23
МУНОСИБАТИ БАӢНИ БОНК ВА МАҚОМОТИ ДАВЛАТӢ ДАР КОМПЛАЕНС.....	25
МАСЪУЛИЯТ.....	26

Истилоҳҳо ва ихтисорҳо

- **Хавфи комплаенс** – эҳтимолияти ба амал омадани зарар дар натиҷаи аз тарафи Бонк ва кормандони он риоя нагардидани талаботи қонунгузори Қумҳурии Тоҷикистон, санадҳои меъёрии ҳуқуқии БМТ, ҳуҷҷатгузори дохилии Бонк, ки тартиби хизматрасонии Бонк ва гузаронидани амалиётро дар бозори молиявӣ ба тартиб мебароранд, инчунин қонунгузори давлатҳои хориҷӣ, ки ба фаъолияти Бонк таъсир мерасонад;
- **Рӯйдодҳои комплаенс** - ҳар як ҳодиса ё гурӯҳи рӯйдодҳо, ки дар натиҷаи риоя накардани Бонк ва кормандони он талаботи қонунгузори Қумҳурии Тоҷикистон, санадҳои меъёрии ҳуқуқии БМТ, ҳуҷҷатгузори дохилии Бонк, ки тартиби хизматрасонии Бонк ва гузаронидани амалиётро дар бозори молиявӣ ба тартиб мебароранд, инчунин қонунгузори давлатҳои хориҷӣ, ки зарари Бонк ва (ё) хароҷоти иловагиро барои фаъолияти анҷомдода, ба миён меоварад, ки ба натиҷаи молиявии фаъолияти Бонк, сифати хизматрасониҳо ва қараёнҳои дохилӣ, нуфузу эътибори Бонк таъсири манфӣ мерасонад.

Истилоҳҳо ва ихтисорҳо

- **Назорати комплаенс** – маҷмӯи чорабиниҳои ташкилӣ оид ба мониторинги дохилӣ, ҳамоҳангсозӣ ва назорати риояи талаботи қонунгузорию Ҷумҳурии Тоҷикистон, аз ҷумла санадҳои меъёрии ҳуқуқии БМТ, ҳуҷжатҳои дохилии Бонк, ки тартиби хизматрасонии Бонк ва гузаронидани амалиётро дар бозори молиявӣ ба тартиб мебароранд, инчунин қонунгузорию давлатҳои хориҷӣ, ки ба фаъолияти Бонк таъсир мерасонад. Таҳия намудани назорати иловагӣ нисбати пешгирии қоидавайронкуниҳо, ки ба хавфи комплаенс оварда мерасонанд, рафъи оқибатҳои хавфи комплаенс ва сабабҳои пайдоиши онҳо;
- **МҚД/МТ/МПСҚО** – муқовимат ба қонунигардонии (рамикунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда ва маблағгузорию терроризм ва маблағгузорию паҳнкунии силоҳи қатли ом;
- **ДММ** – Департаменти мониторинги молиявӣ дар назди БМТ;
- **БМТ** – Бонки миллии Тоҷикистон;
- **Ташкилоти фаръӣ** – шахси ҳуқуқӣ, аз ҷумла Бонки фаръӣ, ки аз тарафи Бонк назорат

Муқаррароти Умумӣ

- Сиёсати идоракунии хавфи комплаенс дар ҚСҚ "Бонки Эсхата" талаботҳои асосиро дар Бонк ва ташкилотҳои фаръии он дар самти ташкили низоми назорати дохилӣ, ки идоракунии самараноки хавфи комплаенсро барои риояи талаботи қонунгузорию Ҷумҳурии Тоҷикистон, аз ҷумла санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон, ҳуҷҷатҳои дохилии Бонк, ки тартиби хизматрасонӣ аз ҷониби бонк ва амалиёт дар бозори молиявиро ба танзим мебароранд ва ҳамчунин риояи талаботи давлатҳои хориҷиро таъмин менамояд;
- Сиёсат маҷмӯи санадҳои дохилӣ мебошад, ки сиёсат ва/ё санадҳои дохилии дигарро дарбар гирифта, критерияҳои зарурӣ, параметрҳо, усулҳо, принципҳо, стандартҳо, тартибу механизмҳоро муайян карда, фаъолияти самараноки Бонк ва мутобиқати фаъолияти онро ба стратегия ва пазириши хавфҳо таъмин менамояд;

Муқаррароти Умумӣ

Сиёсат чиҳати ташкили низоми самараноки идоракунии корпоративӣ ва назорати дохилӣ таҳия шудааст, ки меъёрҳои он, аз ҷумла, инҳоянд:

- ❑ таъмини мутобиқати фаъолияти Бонк ва ҳар як корманди он ба талаботи қонунгузори Ҷумҳурии Тоҷикистон, санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон, ҳуҷжатгузори дохилии Бонк, ки тартиби хизматрасонии Бонк ва гузаронидани амалиётро дар бозори молиявӣ ба тартиб мебароранд, инчунин қонунгузори давлатҳои хориҷӣ, ки ба фаъолияти Бонк таъсир мерасонад;
- ❑ аз тарафи Бонк риоя шудани стандартҳои байналмилалии тиҷорат, идоракунии хавфҳои комплаенс ва стандартҳои ахлоқӣ;
- ❑ баррасии сиёсат ҳамчун ҷузъи ҷудонопазири фарҳанги умумии корпоративии Бонк, ки ба принсипҳои одоб, ростқавлӣ ва ошкорбаёнӣ асос ёфтааст;

Муқаррароти умумӣ

❑ таъмини татбиқи расмиёти самараноки идоракунии хавфи комплаенс бо мақсади кам кардани хавфҳои ба Бонк хос, афзоиши қолибияти сармоягузори ва баргари рақобат;

Бонк дар фаъолияти худ дар баробари иҷрои талаботи қонунгузори Ҷумҳурии Тоҷикистон, аз ҷумла санадҳои меъёрии ҳуқуқии БМТ, инчунин талаботҳои давлатҳои хориҷӣ, ҳамчунин принципҳои байналмилалии қонунигардонии (рамиқунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда ва маблағгузори терроризм ва маблағгузори паҳнкунии силоҳи қатли омура пеш мегирад;

Риояи талаботҳои Сиёсат барои ҳама мақомот, воҳидҳои сохторӣ, шахсони мансабдор ва қормандони Бонк ҳатмӣ мебошад;

Мақсадҳои Сиёсат

- ❑ Таъмини низоми идоракунии хавфи комплаенс, ки ба вазъи ҷорӣ бозор, стратегия, ҳаҷм, сатҳи мураккабии амалиётҳои Бонк мутобиқ мебошад;
- ❑ фароҳам овардани шароите, ки ҷалби Бонкро дар қонунигардонии даромадҳо аз ҷинойт, маблағгузориҳои фаъолияти террористӣ ва маблағгузориҳои паҳншавии силоҳи қатли ом монеъ мегардонад;
- ❑ таъмин намудани ғайри қобили қабул будани бархӯрди манфиатҳо, ҳифз ва нигоҳ доштани нуфузу эътибори Бонк;
- ❑ паст кардани кардани хавфҳои оқибатҳои манфии марбут ба пайдоиши зарар вобаста ба риоя накардани Бонк ва кормандони он талаботи қонунгузориҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон, санадҳои меъёрии ҳуқуқии БМТ, ҳуҷҷатгузориҳои дохилии Бонк, ки тартиби хизматрасонии Бонк ва гузаронидани амалиётро дар бозори молиявӣ ба тартиб мебароранд, инчунин қонунгузориҳои давлатҳои хориҷӣ, ки ба фаъолияти Бонк таъсир мерасонад;

Мақсадҳои Сиёсат

- ❑ паст кардани кардани хавфҳои оқибатҳои манфии марбут ба татбиқи таҳримҳо нисбати Бонк дар намуди боздоштан ё бозхонди иҷозатнома барои гузаронидани ҳама ё қисми амалиётҳои бонкӣ, таҳримҳо дар намуди, татбиқи ҷарима, чораҳои маҳдудкунанда аз ҷониби БМТ;
- ❑ пешбурди бизнес бо риояи одоби соҳибкорӣ ва стандартҳои Бонк;
- ❑ ташкил ва татбиқи фарҳанги комплаенс дар Бонк;
- ❑ таъмини ташкил намудаи низоми ягонаи идоракунии хавфи комплаенс дар Бонк, инчунин дар ташкилотҳои фаръии Бонк
- ❑ Мусоидат ба роҳбарияти Бонк дар самти самаранок идора намудани хавфи комплаенс.

Вазифаҳои Сиёсат

- таҳия ва такмили равишҳо, принципҳо ва усулҳои ягонаи идоракунии хавфи комплаенс, ки ба паст кардани хавфҳои комплаенс нигаронида шудаанд;
- паст кардани талафот/зарар/оқибатҳои манфӣ ва таъмини устувории фаъолияти Бонк;
- муайян кардани сатҳи мақбули хавфҳои комплаенс мутобиқи стратегияи рушди Бонк;
- таҳлил ва пешгирии ҳолатҳое, ки эҳтимолияти риоя нашудани талаботи қонунгузори Қумҳурии Тоҷикистон, санадҳои меъёрии ҳуқуқии БМТ, ҳуҷжатгузори дохилии Бонк, ки тартиби хизматрасонии Бонк ва гузаронидани амалиётро дар бозори молиявӣ ба тартиб медароранд, инчунин қонунгузори давлатҳои хориҷӣ, ки ба фаъолияти Бонк таъсир мерасонад, ба миён меорад;

Вазифаҳои Сиёсат

- таъмини самаранокии фаъолияти амалиётӣ ва молиявии Бонк бо роҳи муайян, пешгирӣ ва коҳиш додани хавфи комплаенс дар Бонк;
- таъмини аз ҷониби воҳидҳои сохторӣ риоя шудани талаботи қонунгузори Қумҳурии Тоҷикистон, санадҳои меъёрии ҳуқуқии БМТ, ҳуҷжатгузори дохилии Бонк, ки тартиби хизматрасонии Бонк ва гузаронидани амалиётро дар бозори молиявӣ ба тартиб мебароранд, инчунин қонунгузори давлатҳои хориҷӣ, ки ба фаъолияти Бонк таъсир мерасонад, аз ҷумла идоракунии хавфҳои марбут ба МҚД/МТ/МПСҚО;
- ташкили гурӯҳбандии хавфҳои комплаенс, ки ба онҳо Бонк дучор шуданаш мумкин аст ва таъмини муайян, баҳогузорӣ ва назорати онҳо.

Принсипҳои идоракунии хавфи комплаенс

Дар раванди идоракунии хавфи комплаенс, Бонк принсипҳои зеринро ба роҳбарӣ мегирад:

- ❖ масъулияти Роҳбарияти Бонк дар сатҳи Шӯрои Нозирон, Раёсат ва Раиси Раёсат барои ташкил намудани назорати комплаенс;
- ❖ эътироф намудани назорати комплаенс ҳамчун яке аз унсурҳои низоми идоракунии хавфҳо;
- ❖ эътироф намудани назорати комплаенс ҳамчун ҷузъи ҷудонашавандаи фарҳанги корпоративӣ ва фаъолияти бонк;
- ❖ муайян ва баҳодиҳии хавфи комплаенс дар рафти ҷорӣ намудани бизнес чараёнҳо ба фаъолияти Бонк;
- ❖ масъулияти ҳар як корманд барои риоя намудани принсипҳои назорати комплаенс;
- ❖ амалӣ намудани назорати комплаенси мунтазам (бефосилагӣ);

Принсипҳои Идоракунии Хавфи Комплаенс

- ❖ мустақилияти назорати комплаенс;
- ❖ таъмини риояи принсипҳои комплаенс бо контрагентҳо ҳангоми иҷрои муносибатҳои шартномавӣ бо онҳо;
- ❖ аз тарафи Бонк таъмин намудани имконияти муайянкунӣ ва идоракунии бархӯрди манфиатҳо, аз ҷумла бархӯрди манфиатҳои эҳтимолиӣ;
- ❖ ба кормандон ва шахсони сеюм фароҳам овардани имконияти ба таври махфӣ хабар додани вайронкуниҳои эҳтимолии стандартҳои комплаенс;
- ❖ таъмин намудани муносибати ҷиддӣ ба муштариён, аз ҷониби кормандони Бонк. Риояи принсипҳои баробарҳуқуқии муштариён зимни хизматрасонӣ;
- ❖ Саъйю кушиш намудани кормандони Бонк барои дарк намудани масъулияти худ дар самти комплаенс ва аҳамияти комплаенс.

Низоми идоракунии хавфи комплаенс

Назорати комплаенс қисми низоми назорати дохилӣ ба ҳисоб меравад.

Хати якуми ҷимоя
воҳидҳои сохториро
дар бар мегирад

Хати дуюми ҷимоя –
Департаменти
комплаенс хавф

Хати сеюми ҷимоя –
баҳогузори
мустақилонаи
самарабахшии низоми
идоракунии хавфи
комплаенс аз тарафи
шӯъбаи аудити дохилӣ

Тартиб, усул ва тартиботи идоракунии хавфи комплаенс дар Бонк

Дар Бонк тартиботи зерини идоракунии хавфи комплаенс татбиқ карда мешавад:

- таҳияи санадҳои дохилибонкӣ (дастурҳо) барои кормандон доир ба масъалаҳои идоракунии хавфи комплаенс, аз ҷумла хавфҳои ҚД/МТ/МПСҚО. мониторинги аз тарафи Бонк ва кормандони он риоя шудани сиёсатҳо ва тартиботи идоракунии хавфи комплаенс;
- муайян намудани афзалият ба зарурияти татбиқи назорат аз болои хавфҳои муайяншуда;
- ҷамъоварӣ ва бурдани манбаи рӯйдодҳои комплаенс.
- таҳлили шикоятҳои (аризаҳои) муштариён (контрагентон) оид ба рафтори Бонк ё кормандони он барои муайян кардани масъалаҳои вучуд доштани хавфи комплаенс ва андешидани чораҳо барои бартараф намудани (пешгирӣ кардани) он;
- таҳия ва таҳлили нишондиҳандаҳои миқдорӣ ва сифатӣ, ки сатҳи осебпазирии Бонро ба хавфи комплаенс инъикос менамоянд;

Нақша ва масъулияти Департаменти комплаенс хавф дар татбиқи вазифаҳои идоракунии хавфи комплаенс

- Сохтори масъул барои таҳия ва иҷрои идоракунии хавфи комплаенс ва ҳамоҳангсозии фаъолияти Бонк дар доираи идоракунии хавфи комплаенс, Департаменти комплаенс хавф мебошад;
- Нақши Департамент ин муайян, арзёбӣ ва назорати комплаенс – хавф, ки Бонк бо он рӯ ба рӯ мешавад, муайян кардани нишондиҳандаҳои асосии самаранокӣ барои мувофиқат намудан ба талаботи комплаенс, дар шакли ҳисоботҳо пешниҳоди машварат ба роҳбарияти Бонк дар бораи имкониятҳои эҳтимоли ва пешгирии қоидавайрокуниҳо мебошад;
- Департамент, назорати хавфи комплаенс ва назорати марбутаро давра ба давра ё дар сурати тағйир ёфтани фаъолият, сохтор, стратегияи Бонк баррасӣ мекунад.

Хусусиятҳои ташкили идоракунии хавфи комплаенс дар филиалҳои Бонк

- ❖ Филиали Бонк назорати дохилиро дар самти идоракунии хавфи комплаенс ва МКД/МТ/МПСҚО бо назардошти талаботи қонунгузори амалкунандаи ҚТ, санадҳои меъёрии ҳуқуқии БМТ, сиёсати мазкур ва дигар ҳуҷжатҳои дохилии Бонк дар самти ташкили назорати дохилӣ, ташкил мекунад;
- ❖ Дар воҳидҳои сохтори Бонк, шахси масъул (сафири комплаенс), ки масъули идоракунии хавфи комплаенс, инчунин иҷрои талаботҳо дар самти МКД/МТ/МПСҚО дар доираи сохтори худ мебошад, таъин карда мешавад;

Тақсими ваколатҳо зимни татбиқи сиёсат

Субъектҳои низоми идоракунии хавфи комплаенс дар Бонк инҳоянд:

Мақоми идоракунанда	Шурои нозирон
Мақоми иҷроия	Раёсати Бонк
Департаменти комплаенс хавф	Сардори Департаменти комплаенс хавф – сарнозири комплаенс
Воҳидҳои сохторӣ	Ҳамаи воҳидҳои сохторӣ, аз ҷумла парасторон, роҳбарон ва кормандони воҳидҳои сохтории Бонк
Баҳогузори мустақилонаи самарабахшии низоми идоракунии хавфи комплаенс	Шӯбаи аудити дохилӣ

Тақсими ваколатҳо зимни татбиқи сиёсат

Бо мақсади татбиқи сиёсати мазкур, ШН масъулият ва инчунин вазифаҳои зеринро иҷро мекунад:

- ❖ масъулият барои таъмини идоракунии хавфи комплаенси Бонк;
- ❖ назорати идоракунии хавфи комплаенс;
- ❖ тасдиқ намудани сиёсати идоракунии хавфи комплаенс;
- ❖ назорат аз болои Раёсати Бонк вобаста аз ҷониби он татбиқ шудани талаботҳои сиёсати мазкур;

Раёсати якҷоя бо Департаменти комплаенс хавф муаммоҳои пайдоиши хавфи комплаенсро муайян ва баҳодиҳӣ карда, нақшаи чорабиниҳоро оид ба бартараф кардани онҳо тасдиқ мекунад. Дар Нақшаи чорабиниҳо камбудии ҷойдоштаи идоракунии комплаенс - хавф, талаботи аз нав дида баромадани сиёсат ва қоидаҳои дохилии идоракунии босамари комплаенс - хавф зикр мегардад

Тақсими ваколатҳо зимни татбиқи сиёсат

Бо мақсади татбиқи сиёсати мазкур, Раёсат масъулият ва вазифаҳои зеринро иҷро мекунад:

- ❖ масъулият барои самаранок идора намудани хавфи комплаенс дар Бонк;
- ❖ таъмини риояи сиёсати идоракунии комплаенс -хавф ва дар ҳолати ошкор шудани хавфи комплаенс андешидани чораҳои ислоҳӣ ё интизомӣ;
- ❖ масъулият барои татбиқи низоми комплаенс дар бизнес ҷараёнҳои Бонк ва огоҳонидани кормандон дар бораи муҳимияти низоми самараноки комплаенс, муҳимияти иштирок дар ин низом ва риояи талаботи он;

Тақсими ваколатҳо зимни татбиқи сиёсат

Воҳидҳои сохтори бонк бо мақсади татбиқи сиёсати мазкур вазифаҳои зеринро иҷро мекунанд:

- Воҳидҳои сохтори бонк бояд талаботи Сиёсат, инчунин барномаҳо, сиёсатҳо, расмиёт ва дигар ҳуҷжатҳои дохилии бонкро, ки дар доираи Сиёсат таҳия шудаанд, қатъиян риоя кунанд;
- Воҳидҳои сохтори бонк барои риояи талаботи қонунгузори Қумҳурии Тоҷикистон, санадҳои меъёрии ҳуқуқии БМТ, ҳуҷжатгузори дохилии бонк, ки тартиби хизматрасонии бонк ва гузаронидани амалиётро дар бозори молиявӣ ба тартиб медароранд, инчунин қонунгузори давлатҳои хориҷӣ, ки ба фаъолияти бонк таъсир мерасонад, масъул мебошанд;
- Воҳидҳои сохтори бонк бояд санадҳои дохилии бонкро таҳия кунанд (сиёсат, қоидаҳо, расмиёт ва ғ.), то ки фаъолияти бонк ба талаботи қонунгузори ҚТ, аз ҷумла санадҳои меъёрии ҳуқуқии БМТ, ки тартиби хизматрасонии бонк ва гузаронидани амалиётро дар бозори молиявӣ ба тартиб медароранд, инчунин қонунгузори давлатҳои хориҷӣ, ки ба фаъолияти бонк таъсир мерасонад, мутобиқ бошад;
- ҳуҷжатҳои дохилии бонк бояд бо баробари тағйирёбии қонунгузори ҚТ, санадҳои меъёрии ҳуқуқии БМТ, талаботҳои давлатҳои хориҷӣ аз нав таҳия карда шаванд;

Ҳисобот дар самти комплаенс

- Бо мақсади идоракунии хавфи комплаенс аз ҷониби воҳидҳои сохторӣ, ба Департаменти комплаенс хавф маълумот дар бораи вайронкунии ба қайд гирифташудаи қонунгузорӣ ва санадҳои меъёрии ҳуқуқии БМТ пешниҳод карда мешавад. Аз тарафи Департамент санади дахлдори дохилӣ таҳия карда мешавад, ки дар он шаклҳо, мӯҳлатҳо, тартиби пешниҳоди ҳисобот аз ҷониби воҳидҳои сохторӣ муқаррар карда шудаанд;
- Бо мақсади таъмини дастрасии низоми иттилоотии идоракунӣ дар Бонк, Департаменти комплаенс хавф ҳуҷҷати дахлдори дохилиро таҳия менамояд, ки дар он шаклҳо, мӯҳлатҳо, тартиби пешниҳоди ҳисоботҳо оид ба идоракунии хавфи комплаенс ба Раёсати Бонк ва ШН муайян карда шудаанд;

Ташкили муносибати дохилӣ ва берунӣ дар самти идоракунии хавфи комплаенс

Бо мақсади ҳамоҳангсозии самараноки масъалаҳои идоракунии хавфи комплаенс, Бонк дар соҳаи идоракунии хавфи комплаенс намудҳои зерини иртиботи дохилӣ ва берунаро амалӣ менамояд:

- ❖ **Compliance@eskhata.tj** – доир ба мутобиқати фаъолияти Бонк, бизнес чараёнҳо, амалиёти (аҳд) муайяни Бонк ё қисми он, инчунин ҳуҷҷатҳои меъёрии дохилӣ ба талаботи қонунгузори ҚТ, санадҳои меъёрии ҳуқуқии БМТ, инчунин талаботи қонунгузори давлатҳои хориҷӣ;
- ❖ **fm@eskhata.tj** – доир ба мутобиқати фаъолияти Бонк, бизнес чараёнҳо, амалиёти (аҳд) муайяни Бонк ё қисми он, инчунин ҳуҷҷатҳои меъёрии дохилӣ ба талаботи қонунгузори ҚТ, санадҳои меъёрии ҳуқуқии БМТ, инчунин талаботи қонунгузори давлатҳои хориҷӣ дар самти МҚД/МТ/МПСҚО;

Ташкили муносибати дохилӣ ва берунӣ дар самти идоракунии хавфи комплаенс

- ❖ Shikoyat@eskhata.tj – доир ба масъалаҳои баррасии шикоятҳои (аризаҳо)-и муштарӣ ба амалҳои Бонк ё кормандони он;
- ❖ eskhatamakhfi@gmail.com ё рақами «Телефони боварӣ» **44 630 23 18** – доир ба масъалаҳои аз тарафи кормандони Бонк хабар додани маълумот оид ба қонунвайронкуниҳо ва санадҳои дохилибонкӣ;
- ❖ www.eskhata.tj – Сомонаи расмӣ Бонк.



Муносибати байни Бонк ва мақомоти давлатӣ дар комплаенс

Ҳамкориҳои Бонк ва Департаменти комплаенс хавф бо мақомотҳои давлатӣ, аз ҷумла БМТ ва ДММ, тибқи тартиби муқаррарнамудаи қонунгузориҳои ҶТ амалӣ карда мешавад.



Масъулият

Кормандони Бонк, аз ҷумла шахсони мансабдор, барои иҷро накардан ва (ё) номатлуб иҷро кардани Сиёсати мазкур мутобиқи қонунгузориҳои ҚТ, шартномаҳои меҳнатӣ ва ҳуҷҷатҳои дохилии Бонк масъул мебошанд.

Агар Шумо хоҳед, ки нусхаи пурраи Сиёсатро ба даст оред, лутфан ба Департаменти комплаенс-хавф тавассути почтаи электронӣ compliance@eskhata.tj муроҷиат намоед.

