



**«Утверждено»**  
Наблюдательным Советом  
ОАО «Банк Эсхата»  
Протокол  
№02/2026 аз 05-06.02.2026

**ПОЛИТИКА С–011:2026**  
управления комплаенс риском в  
ОАО «Банк Эсхата»  
(Версия 05)

**Вводится в действие с 01.03.2026**

**Оглавление**

1. Общие положения.....	3
2. Термины и терминология .....	3
3. Цели и задачи Политики.....	4
4. Принципы управления комплаенс риском .....	5
5. Порядок, способы и процедуры управления комплаенс риском в Банке.....	5
6. Роль и ответственность участников системы управления комплаенс риском .....	7
7. Отчётность по вопросам комплаенс .....	11
8. Взаимоотношения Банка и государственных органов в сфере комплаенс .....	12
9. Ответственность .....	12
10. Заключительные положения .....	13

## 1. Общие положения

1.1. Политика управления комплаенс-риском в ОАО «Банк Эсхата» (далее – Политика) определяет основные требования к формированию в Банке, а также в дочерних организациях ОАО «Банк Эсхата» (далее - Банк) 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.

1.2. 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.

1.3. Настоящая Политика разработана в соответствии с законодательством Республики Таджикистан, нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана, Уставом ОАО «Банк Эсхата», а также другими внутренними нормативными документами ОАО «Банк Эсхата».

1.4. Банк в своей деятельности, наряду с исполнением требований законодательства Республики Таджикистан, в том числе нормативных правовых актов Национального банка Таджикистана, руководствуется международными принципами противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, и финансированию распространения оружия массового поражения (далее - ПОД/ФТ/ФРОМП), а также правилами санкционного режима (далее - санкции).

1.5. Политика обязательна для исполнения всеми органами, структурными подразделениями, должностными лицами и работниками Банка и его дочерних организаций.

1.6. Подразделением, обеспечивающим реализацию Политики в Банке, является Департамент комплаенс риска.

## 2. Термины и терминология

2.1. **Главный комплаенс-контролер** – работник Банка, ответственный за организацию и координацию управления комплаенс-риском в Банке;

2.2. **Дочерняя организация** - юридическое лицо, в том числе дочерний банк, который контролируется Банком;

2.3. **Комплаенс-программа** – комплаенс план, определяющий планируемую деятельность Департамента комплаенс риска;

2.4. **Комплаенс-риск** - вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения Банком и его работниками требований законодательства Республики Таджикистан, нормативных правовых актов Национального банка Таджикистана, внутренних документов Банка, регламентирующих порядок оказания Банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Банка;

2.5. **Комплаенс события** - любое событие или группа событий, произошедшие в результате несоблюдения Банком и его работниками требований законодательства Республики Таджикистан, 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, 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 (косвенные потери);

2.6. **Конфликт интересов** - ситуация, при которой возникает противоречие между личной заинтересованностью должностных лиц Банка и (или) его работников и надлежащим исполнением ими своих должностных полномочий или имущественными и иными интересами Банка и (или) его работников и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов;

2.7. **Ответственное лицо по ПОД/ФТ/ФРОМП** – специальное должностное лицо, назначаемое Наблюдательным советом Банка, которое является ответственным за разработку и организацию реализации в Банке правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМП, а также за контроль соблюдения Банком требований по санкциям;

2.8. **ОД/ФТ/ФРОМП** – легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового поражения;

2.9. **ПОД/ФТ/ФРОМП** – противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения;

2.10. **Комплаенс - план** - внутренний документ, разрабатываемый Департаментом комплаенс риска в целях приведения в соответствие деятельности Банка требованиям законодательства Республики Таджикистан, нормативных правовых актов Национального банка Таджикистана, и другим применяемым требованиям, и являющийся обязательным для структурных подразделений Банка, отмеченных в нем как ответственное структурное подразделение за исполнение задач;

2.11. **Риск потери репутации** – вероятность возникновения потерь, неполучения запланированных доходов в результате сужения клиентской базы, снижения иных показателей развития вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой надежности Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности Банка в целом;

2.12. **Санкции** – любые экономические или финансовые санкции, ограничения или запреты в отношении определенных лиц или деятельности (совершения определённых операций), включая Вторичные санкции;

2.13. **Санкционный контроль** – это контроль, используемый в Банке для выявления лиц и организаций, подпадающих под санкции, а также незаконной деятельности, которой может подвергаться Банк, или иной деятельности, создающей риски для Банка, а также предотвращения и управления санкционными рисками;

2.14. **Структурные подразделения** – любое из структурных подразделений Банка вне зависимости от подчиненности, в том числе кураторы, руководители и работники структурных подразделений Банка;

2.15. **Требования иностранных государств** – требования законодательства, а также иные требования иностранных государств, авторитарных международных организаций оказывающего влияние на деятельность банка;

### 3. Цели и задачи Политики

#### 3.1. Целями Политики являются:

3.1.1. обеспечение наличия эффективной системы управления комплаенс-риском, которая соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, размеру, уровню сложности операций Банка;

3.1.2. создание условий, препятствующих вовлечению Банка в процессы отмывания доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, и

финансирования распространения оружия массового поражения (далее - ОД/ФТ/ФРОМП);

3.1.3. создание условий, необходимых для соблюдения санкционных требований;

3.1.4. обеспечение недопустимости конфликта интересов, сохранение и поддержание деловой репутации Банка;

3.1.5. 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 Национального банка Таджикистана, внутренних документов Банка, регламентирующих порядок оказания Банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также требования иностранных государств;

3.1.6. ведение бизнеса с соблюдением деловой этики и стандартов Банка;

3.1.7. создание и внедрение комплаенс культуры в Банке, в том числе в дочерних организациях Банка;

3.1.8. содействие руководству Банка в эффективном управлении комплаенс-риском

**3.2. Задачами Политики являются:**

3.2.1. разработка и совершенствование единых подходов, принципов и методов управления комплаенс-рисками, направленных на минимизацию комплаенс-рисков;

3.2.2. снижение потерь/убытков/негативных последствий и обеспечение устойчивости функционирования Банка;

3.2.3. определение допустимого уровня комплаенс-рисков в соответствии со стратегией развития Банка;

3.2.4. анализ и предотвращение ситуаций, в которых возможно несоблюдение требований законодательства Республики Таджикистана, 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, в том числе по рискам, связанным с ОД/ФТ/ФРОМП, санкционными требованиями структурными подразделениями Банка;

3.2.5. обеспечение Банком соблюдение требования банковского законодательства;

3.2.6. обеспечение функционирования системы антикоррупционного комплаенса, направленной на предупреждение, выявление и предотвращение коррупционных нарушений и злоупотреблений.

3.2.7. обеспечение операционной и финансовой эффективности деятельности Банка путем определения, предупреждения и снижения комплаенс-риска в Банке;

3.2.8. обеспечение постоянного совершенствование системы управления нормативно правовым соответствием;

3.2.9. создание классификации комплаенс-рисков, которым может быть подвержен Банк, и обеспечение их идентификации, оценки и контроля.

3.2.10. доведение до сведения задействованных лиц ключевые принципы систем комплаенс контроля

## **4. Принципы управления комплаенс риском**

4.1. В процессе управления комплаенс риском Банк руководствуется следующими принципами:

4.1.1. ответственность Руководства банка на уровне Наблюдательного совета, Правления и Председателя Правления за организацию комплаенс-контроля;

4.1.2. признание комплаенс-контроля одним из элементов системы риск-менеджмента и неотъемлемой составляющей корпоративной культуры и деятельности банка;

- 4.1.3 нулевая толерантность к коррупции и обеспечение выполнения антикоррупционных стандартов Банка всеми сотрудниками и контрагентами;
- 4.1.4 определение взвешенной санкционной политики Банка;
- 4.1.5 выявление и оценка комплаенс-риска при внедрении процессов в деятельность Банка;
- 4.1.6 ответственность каждого сотрудника за соблюдение принципов комплаенс контроля;
- 4.1.7 непрерывность осуществления комплаенс-контроля;
- 4.1.8 независимость осуществления комплаенс контроля;
- 4.1.9 обеспечение Банком соблюдения принципов комплаенса контрагентами при реализации договорных отношений с ними;
- 4.1.10 обеспечение Банком возможности выявления и урегулирования конфликтов интересов, в том числе потенциальных;
- 4.1.11 обеспечение Банком соблюдения взятых на себя обязательств;
- 4.1.12 предоставление работникам и третьим лицам возможность конфиденциально сообщать о возможных нарушениях стандартов комплаенса;
- 4.1.13 применение мер дисциплинарной ответственности в случае нарушения работниками стандартов комплаенса;
- 4.1.14 обеспечение сотрудниками Банка внимательного отношения к клиентам. Соблюдение принципов равенства клиентов при обслуживании;
- 4.1.15 стремление сотрудников Банка в понимании своей ответственности в части комплаенса и значимость комплаенса.

## 5 Управление комплаенс риском в Банке

5.1 В Банке применяются следующие способы и процедуры управления комплаенс риском:

5.1.1 разработка внутренних нормативных документов (руководств) по вопросам управления комплаенс-риском и осуществления финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ/ФРОМП;

5.1.2 разработка санкционной политики Банка и внутренних нормативных документов по вопросам управления санкционными рисками;

5.1.3 осуществление периодического мониторинга или проверок (не реже одного раза в шесть месяцев) соблюдения Банком законодательства Республики Таджикистан, регламентирующего вопросы оказания Банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Банка в целях определения степени подверженности комплаенс риску при условии, если законодательство иностранного государства не противоречит законодательству РТ;

5.1.4 осуществление постоянного мониторинга на предмет соблюдения Банком санкционных требований;

5.1.5 мониторинг соблюдения Банком и его сотрудниками политик и процедур управления комплаенс – риском;

5.1.6 управления рисками преднамеренного или непреднамеренного вовлечения Банка в процессы ОД/ФТ/ФРОМП;

5.1.7 расстановка приоритетов в отношении необходимости внедрения контролей над выявленными рисками;

5.1.8 консультирование Руководства и работников Банка о законах, правилах и стандартах, применяемых к Банку и имеющих отношение к управлению комплаенс-рисками, в том числе о последних изменениях в них;

5.1.9 организация и осуществление мероприятий по предупреждению, выявлению и расследованию фактов коррупционных нарушений, включая проведение внутреннего расследования и подготовку рекомендаций руководству.

5.1.10 содействие Правлению в управлении комплаенс-риском Банка;

5.1.11 контроль за организацией работы по рассмотрению жалоб (заявлений) клиентов Банка;

5.1.12 контроль организации в Банке работы по ознакомлению всех работников с требованиями внутренних документов, регламентирующих порядок оказания Банком услуг и проведения операций на финансовом рынке;

5.1.13 организация обучения работников Банка по вопросам комплаенс-контроля. Обучение работников по вопросам комплаенс-контроля проводится на регулярной основе, а также при необходимости, включая случаи внедрения новых продуктов и услуг, существенных изменений организационной структуры, либо выявления нарушений или недостатков в части выполнения комплаенс-обязательств Банка

5.1.14 координация деятельности дочерних организаций Банка по вопросам управления комплаенс – риском, в том числе рисками ОД/ФТ/ФРОМП;

5.1.15 обязательное участие в процессе изменения организационной структуры, внедрения новых банковских продуктов и услуг;

5.1.16 разработка и осуществление мероприятий по контролю за использованием инсайдерской и конфиденциальной информации;

5.1.17 разработка и осуществление мероприятий по выявлению, оценке и контролю конфликтов интересов;

5.1.18 разработка самостоятельно или совместно со структурными подразделениями и должностными лицами Банка рекомендаций по устранению выявленных нарушений и недостатков в работе Банка, связанных с управлением комплаенс – риском и представление соответствующей информации Наблюдательному совету/Комитету по комплаенс и управлению рисками, Правлению Банка;

5.1.19 разработка и ведение системы отчетности по комплаенс-рискам и предоставление на периодической основе информации по вопросам управления комплаенс рисками Наблюдательному совету/Комитету по комплаенс и управлению рисками, Правлению Банка;

5.1.20 разработка порядка взаимодействия и координации работы управлению комплаенс рисками со структурными подразделениями Банка, в том числе с подразделением внутреннего аудита.

5.2 В рамках управления комплаенс рисками Банк выявляет, измеряет, осуществляет мониторинг и контроль за комплаенс – риском, которые включают, но не ограничиваются следующим:

5.2.1 вопросы управления комплаенс-риском, в том числе рисками ОД/ФТ/ФРОМП, а также санкционными рисками посредством разработки внутренних нормативных документов;

5.2.2 мониторинг соблюдения Банком и его работниками политик и процедур управления комплаенс-риском;

5.2.3 сбор данных о событиях комплаенс- риска;

5.2.4 анализ жалоб (заявлений) клиентов (контрагентов) на действия Банка или его работников на предмет наличия комплаенс-риска и принятия мер по его устранению (предотвращению);

5.2.5 разработка и анализ количественных и качественных показателей, характеризующих степень подверженности Банка комплаенс- риску;

5.2.6 проведение расследований (проверок) самостоятельно или совместно со структурными подразделениями и (или) должностными лицами фактов нарушения

работниками Банка законодательства Республики Таджикистан, регламентирующего вопросы оказания услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Банка, согласно порядку, определенному внутренними документами Банка;

5.2.7 предоставление консультаций по запросам относительно соответствия конкретной операции (сделки) Банка или ее части законодательству Республики Таджикистан, регламентирующему вопросы оказания услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательству иностранных государств, оказывающему влияние на деятельность Банка;

5.2.8 предоставление заключений по запросам относительно соответствия операций банковскому законодательству Республики Таджикистан и нормативным правовым актам НБТ.

## 6 Роль и ответственность участников системы управления комплаенс риском

6.1 Все участники системы управления комплаенс-рисками в рамках своей компетенции и ответственности осуществляют управление комплаенс-рисками при строгом и неукоснительном соблюдении требований законодательства Республики Таджикистан, нормативных правовых актов Национального банка Таджикистана, требования иностранных государств, внутренних правил и процедур Банка и общепринятых норм поведения;

6.2 Система управления комплаенс-риском основывается на трех линиях защиты:

6.2.1 первая линия защиты обеспечивается всеми работниками Банка. Первая линия защиты в Банке осуществляет текущий контроль в соответствии с внутренними процедурами, разработанными структурными подразделениями Банка для целей минимизации комплаенс риска при проведении ими ежедневных операций, осуществления ежедневных функций. Сотрудники структурных подразделений несут ответственность за своевременное доведение до Департамента комплаенс риска информации о нарушениях (недостатках, событиях, сделках), которые могут привести к возникновению комплаенс-рисков Банка. Руководители структурных подразделений несут ответственность за организацию и осуществление управления комплаенс-риском в структурном подразделении, в том числе за осуществление мероприятий по устранению выявленных нарушений и недостатков.

6.2.2 вторая линия защиты обеспечивается Департаментом комплаенс риска. Отдельные функции второй линии защиты в соответствии с настоящей Политикой и иными внутренними документами Банка могут быть делегированы иным структурным подразделениям Банка при условии отсутствия конфликта интересов.

6.2.3 Третья линия защиты обеспечивается Департаментом внутреннего аудита посредством независимой оценки эффективности системы управления комплаенс-риском.

Для создания и функционирования системы внутреннего контроля Банк распределяет роли и ответственность всех участников согласно Таблице 2.

Таблица 2

Участник	Ответственность	Подотчетность
Наблюдательный совет	<ul style="list-style-type: none"><li>• осуществление надзора за управлением комплаенс риском;</li><li>• утверждение внутренних документов по вопросам управления комплаенс риском и ПОД/ФТ/ФРОМП;</li></ul>	Общее собрание акционеров

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• утверждение внутренних нормативных документов по вопросам управления санкционными рисками;</li> <li>• контроль за реализацией настоящей Политики Правлением Банка.</li> <li>• утверждение комплаенс-программы на год;</li> <li>• Рассмотрение результатов мониторинга и оценки эффективности исполнения Правлением Банка политики управления комплаенс-риском, рекомендации, представленные Главным комплаенс-контролером/Правлением Банка по минимизации комплаенс-рисков.</li> </ul>	
<p>Правление</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ответственность за реализацию Политики и предоставления ежеквартальных отчетов Наблюдательному совету Банка об эффективности управления комплаенс-риском.</li> <li>• обеспечение соблюдения Политики и принятие корректирующих или дисциплинарных мер в случае выявления комплаенс-риска;</li> <li>• совместно с Департаментом комплаенс риска: <ul style="list-style-type: none"> <li>→ идентификация и оценка проблемы возникновения комплаенс-риска, и утверждение Плана мероприятий по их устранению;</li> <li>→ незамедлительное информирование Наблюдательного совета о любых операциях, событиях, сделках, которые могут привести к убыткам или потере деловой репутации</li> </ul> </li> </ul>	<p>Наблюдательный совет</p>
<b>Первая линия защиты</b>		
<p>Комплаенс амбассадор</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• обеспечение реализации данной политики и внутренних нормативных документов по ПОД/ФТ/ФРОМП в рамках своего подразделения;</li> <li>• обеспечение реализации санкционной политики Банка;</li> <li>• содействие ответственному лицу Банка в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП в осуществлении контроля по соблюдению структурным подразделением процедур по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМП;</li> <li>• координация вопросов обучения и обеспечения осведомленности</li> </ul>	<p>Директор филиала/ Департамент комплаенс риска</p>

	<p>работников структурного подразделения о требованиях данной политики и процедур по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМП и санкционному контролю;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• обеспечение полного и своевременного сбора и представления сведений о зарегистрированных нарушениях законодательства и нормативных правовых документов Национального банка Таджикистана, а также информации по подозрительным операциям в рамках своего подразделения;</li> <li>• другие функции, определенные в должностных инструкциях и внутренних нормативных документах.</li> </ul>	
<p>Директора филиалов Банка</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• организация внутреннего контроля в управлении комплаенс риском и ПОД/ФТ/ФРОМП;</li> <li>• организация внутреннего контроля по направлению управления санкционными рисками;</li> <li>• соблюдение требований настоящей Политики, а также программ, политик, процедур и иных внутренних нормативных документов Банка, разработанных в рамках управления комплаенс рисками;</li> <li>• соблюдение требований законодательства Республики Таджикистана, 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;</li> <li>• координация действий внутренних контролеров филиалов;</li> <li>• организация мероприятия по устранению выявленных в работе филиала нарушений;</li> </ul>	<p>Курирующее подразделение</p>
<p>Структурные подразделения Головного офиса</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• соблюдение требований Политики, а также программ, политик, процедур и иных внутренних документов Банка, разработанных во исполнение Политики;</li> <li>• непрерывный мониторинг исполнения контролей их сотрудниками;</li> <li>• качественное исполнение контролей, возложенных на их обязанности через</li> </ul>	<p>Курирующее подразделение/ Правление</p>

	<p>должностные инструкции или регламентирующие документы;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• обмен информацией по вопросам управления комплаенс риском с Департаментом комплаенс риска.</li> <li>• Обязательное предварительное согласование с Департаментом комплаенс-риска следующих вопросов: <ul style="list-style-type: none"> <li>– изменений организационной структуры Банка;</li> <li>– внедрения новых банковских продуктов, услуг и процессов;</li> <li>– запуска пилотных проектов, цифровых сервисов, а также значительных изменений в действующих процессах;</li> <li>– привлечения внешних провайдеров/партнёров и внедрения аутсорсинговых решений, способных повлиять на комплаенс-риски;</li> <li>– проведения оценки и выбора контрагентов, а также установления или изменения условий сотрудничества с ними</li> <li>– иных инициатив, способных повлиять на уровень комплаенс-риска, репутацию Банка или его соответствие требованиям регулятора.</li> </ul> </li> </ul> <p>Запрос на согласование направляется в Департамент комплаенс риска в порядке, предусмотренном внутренними нормативными документами Банка.</p>	
<p>Персонал (первая линия защиты)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• качественное исполнение контролей, вмененных в их обязанности через должностные инструкции или регламентирующие документы;</li> <li>• содействие руководителю структурного подразделения в организации эффективного осуществления внутреннего контроля в филиале;</li> <li>• выявления подозрительных операций, а также своевременное направление уведомления о таких операциях Департаменту комплаенс риска;</li> </ul>	<p>Непосредственный руководитель</p>
<p><b>Вторая линия защиты</b></p>		
<p>Департамент комплаенс риска</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• организация, координация и методологическое сопровождение процесса управления комплаенс риском,</li> </ul>	<p>Наблюдательный совет</p>

	<p>в том числе рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования оружия массового поражения, а также санкционными рисками;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• формирование мероприятий по минимизации и профилактике комплаенс-рисков. Консультирование сотрудников Банка по вопросам комплаенс, ПОД/ФТ/ФРОМП и санкциям;</li> <li>• разработка и координация мероприятий по развитию системы комплаенс в Банке;</li> <li>• предоставление экспертного мнения по комплаенс рискам, присущим новым продуктам и значительным изменениям в деятельности Банка, до момента их внедрения для принятия своевременных и адекватных управленческих решений;</li> <li>• определение Реестра/Перечня комплаенс рисков;</li> <li>• контроль за организацией работы банка по противодействию коррупции;</li> <li>• анализ информации по комплаенс-рisku, подготовка и предоставление на рассмотрение коллегиальных органов отчетности по комплаенс риску;</li> <li>• обмен информацией по управлению комплаенс рискам со всеми подразделениями первой, второй, третьей линии защиты;</li> <li>• организация, координация и контроль системы антикоррупционного комплаенса Банка, включая разработку антикоррупционных процедур, обучение сотрудников и мониторинг их исполнения.</li> <li>• другие функции, определенные в Положении о Департаменте комплаенс риска и других внутренних нормативных документах Банка.</li> </ul>	
<b>Третья линия защиты</b>		
<p>Департамент внутреннего аудита</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Осуществляет проверки бизнес-процессов Банка (включая процессы управления рисками, корпоративное управление и внутренний контроль, в т.ч. мониторинг эффективности деятельности системы комплаенс),</li> </ul>	<p>Наблюдательный совет</p>

	разрабатывает рекомендации по совершенствованию указанных систем; <ul style="list-style-type: none"><li>• Обмен информацией по рискам/контролям со всеми подразделениями второй линии</li></ul>	
--	---	--

6.2.4 Подразделением, ответственным за разработку, осуществление комплаенс контроля и координацию усилий по управлению комплаенс-рисками, является Департамент комплаенс-риска;

6.2.5 Департамент комплаенс-риска является независимой в своей деятельности и подчиняется Наблюдательному совету Банка;

6.2.6 Ответственность за деятельность Департамента комплаенс-риска несет его руководитель;

6.2.7 Глава Департамента комплаенс-риска, является Главным комплаенс контролером Банка и назначается Наблюдательным советом Банка;

6.2.8 Главный комплаенс контролер является ответственным за организацию и координацию управления комплаенс-риском в Банке и подотчетен напрямую Наблюдательному совету Банка;

6.2.9 Главный комплаенс контролер информирует на периодической основе Председателя Правления и Правление Банка о состоянии системы управления комплаенс риском в Банке, включая информацию о выявленных комплаенс-рисках, о нарушениях или несоблюдении Банком и (или) его работниками требований внутренних документов по вопросам управления комплаенс-рисками.

6.2.10 Главный комплаенс контролер немедленно уведомляет Наблюдательный совет/Комитет случаи выявления нарушений законодательства или нормативных актов, которые в соответствии с внутренними документами Банка классифицируются как высоко значимые комплаенс-инциденты и могут повлечь санкции регулятора, существенные финансовые потери, ограничения деятельности Банка или ущерб деловой репутации. Критерии значимости комплаенс-рисков и инцидентов определяются внутренними нормативными документами Банка.

6.2.11 В случае непринятия Председателем Правления и Правлением Банка мер по устранению нарушений и недостатков, выявленных в процессе комплаенс-контроля, Главный комплаенс контролер обращается к Наблюдательному совету Банка.

6.2.12 Организационно-управленческие функции, компетенция и ответственность Главного комплаенс контролера определяется Положением Департамента комплаенс-риска;

6.2.13 Для обеспечения исполнения законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП, Наблюдательный совет назначает ответственное лицо по ПОД/ФТ/ФРОМП и контролирует его деятельность;

6.2.14 Организационно – управленческие функции, компетенция и ответственность ответственного лица, определяется Положением Департамента, Политикой Банка по ПОД/ФТ/ФРОМП, а также другими внутренними документами Банка в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП;

6.2.15 Работники Департамента комплаенс-риска должны иметь необходимые квалификацию, опыт работы, профессиональные и личные качества для выполнения своих обязанностей, владеть знаниями 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, требования иностранных государств, а также правилам санкционного контроля;

6.2.16 Детальные требования к профессиональным качествам работников Департамента комплаенс-риска, а также их полномочия и ответственность определяются Наблюдательным советом и указываются в соответствующих внутренних документах Банка.

## 7 Отчётность по вопросам комплаенс

7.1 Банк разрабатывает формы управленческой регулярной отчетности о проделанной работе, с указанием ключевых рисков, основных достижений и возникающих вопросов, а также произошедшие инциденты включая дальнейшие рекомендации.

7.2 Управленческая отчетность должна включать следующую информацию:

7.2.1 о выявленных комплаенс-рисках, о нарушениях или несоблюдении Банком и (или) его работниками требований законодательства Республики Таджикистан, нормативно правовых документов Национального банка Таджикистана, внутренних документов Банка по вопросам управления комплаенс-рисками;

7.2.2 о результатах анализа жалоб (заявлений) клиентов (контрагентов) на действия Банка или его работников на предмет наличия комплаенс-риска;

7.2.3 об оценке количественных и качественных показателей, характеризующих степень подверженности Банка комплаенс- риску;

7.2.4 о результатах мониторинга операций связанных лиц, в том числе информация по кредитам выданным связанным лицам Банка;

7.2.5 о результатах расследований (проверок) фактов нарушения работниками Банка законодательства Республики Таджикистан, нормативно-правовых документов Национального банка Таджикистана, внутренних документов Банка по вопросам управления комплаенс-рисками;

7.2.6 об анализе результатов мониторинга рисков клиентов и оценки степени подверженности продуктов (услуг) Банка рискам ОД/ФТ/ФРОМП на уровне Банка (в целом) и в разрезе его структурных подразделений;

7.2.7 о рекомендациях относительно предупредительных мероприятий по минимизации рисков ОД/ФТ/ФРОМП, включая сроки исполнения предложенных мероприятий;

7.2.8 о выявленных случаях нарушения клиентами либо Банком санкционных требований;

7.2.9 о мерах, предпринимаемых в целях санкционного контроля и минимизации санкционных рисков;

7.2.10 информация по антикоррупционному комплаенсу;

7.2.11 о рекомендациях по устранению нарушений и недостатков в работе Банка, выявленных в процессе комплаенс-контроля, включая вопросы ПОД/ФТ/ФРОМП и санкций;

7.2.12 о принятых мерах по устранению допущенных нарушений, выявленных подразделением внутреннего аудита и (или) Национального банка Таджикистана по результатам проверок эффективности системы управления комплаенс-рисками Банка, включая вопросы ПОД/ФТ/ФРОМП, и их результатах, либо о непринятии таких мер - при наличии;

7.2.13 информацию (отчёта) эффективности процедур, посредством которых работники могут конфиденциально сообщать о нарушениях, касающихся деятельности и проведение и их эффективности;

7.2.14 о результатах аудиторских проверок - при наличии

7.3 Структура регулярной отчетности по управлению комплаенс рисками, в том числе по ПОД/ФТ/ФРОМП и санкциям определяются внутренними нормативными документами Банка;

7.4 Порядок и сроки предоставления регулярной отчетности Наблюдательному совету, Комитету и Правлению Банка и другим заинтересованным подразделениям Банка:

Наблюдательному совету и Комитету комплаенс и управление рисками	Не реже одного раза в квартал
Правлению	Не реже одного раза в месяц
Главному комплаенс контролеру	Не реже одного раза в месяц
Другим заинтересованным подразделениям Банка	По запросу

7.5 Структура регулярной отчетности, порядок и сроки предоставления отчетности определяются внутренними нормативными документами Банка и утверждаются Наблюдательным советом Банка.

## **8 Взаимоотношения Банка и государственных органов в сфере комплаенс**

8.1 Взаимодействие Банка и Департамента комплаенс-риска с государственными органами, в том числе с Национальным банком Таджикистана осуществляется в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан.

## **9 Ответственность**

9.1 Работники Банка, его дочерних организаций, включая должностные лица, несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Таджикистана, трудовым договором и внутренними нормативными документами Банка за несоблюдение и (или) ненадлежащее исполнение настоящей Политики.

## **10 Заключительные положения**

10.1 Настоящая Политика вступает в действие с даты решения Наблюдательного совета Банка об её утверждении;

10.2 Вопросы, не рассмотренные/не урегулированные настоящей Политикой, регулируются соответствующими профильными внутренними нормативными документами Банка и законодательством Республики Таджикистан.

10.3 Настоящая Политика подлежит периодическому мониторингу на предмет актуальности. В случае не выявления несоответствий актуализация данного документа будет проводиться не реже одного раза в два года.

С даты введения в действие настоящей Политики в новой версии (версия 05), версия 04 документа, утвержденная Набсоветом (Протокол заседания НС №04/2023 от 06.12.2023), считать утратившей силу.