

«УТВЕРЖДЕНО»  
Наблюдательным Советом  
ЗАО «Халык Банк Таджикистан»  
Протокол №16 от «21» октября 2019

**ПОЛИТИКА**  
**управления комплаенс-риском**  
**в ЗАО «Халык Банк Таджикистан»**

**Оглавление**

Глава 1. Общие положения _____	3
Глава 2. Цели и задачи Политики _____	4
Глава 3. Участники системы управления комплаенс-риском _____	5
Глава 4. Принципы формирования и функционирования системы управления комплаенс-риском _____	6
Глава 5. Порядок, способы и процедуры управления комплаенс-риском в Банке _____	8
§ 1. Роль и обязанности Службы Compliance по осуществлению функций по управлению комплаенс-риском _____	8
§ 2. Основные процессы и методы управления комплаенс-риском _____	9
§ 3. Служба Compliance и Наблюдательный Совет _____	10
§ 4. Служба Compliance и Правление _____	10
§ 5. Служба Compliance и Служба внутреннего аудита _____	11
§ 6. Служба Compliance и подконтрольные подразделения _____	11
§ 7. Механизм управления комплаенс-риском _____	13
Глава 6. Взаимоотношения Банка и государственных органов в сфере комплаенс _____	17
Глава 7. Заключительные положения _____	18

## Глава 1. Общие положения

1. Политика управления комплаенс-риском в ЗАО «Халык Банк Таджикистан» (далее – Политика) определяет основные требования к формированию в Банке системы внутреннего контроля, обеспечивающей эффективное управление комплаенс-риском, способствующей соблюдению законодательства Республики Таджикистан, в том числе нормативных правовых актов уполномоченного органа, 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. Политика управления комплаенс-риском в Банке 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.

3. Политика разработана в соответствии с требованиями законодательства Республики Таджикистан, в том числе Закона Республики Таджикистан №684 от 25 марта 2011 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения» (далее – Закон ПОД/ФТ/ФРОМП), нормативных правовых актов уполномоченного органа.

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

1) обеспечение соответствия деятельности Банка и каждого его работника законодательству Республики Таджикистан, в том числе нормативным правовым актам уполномоченного органа, внутренним документам Банка, регламентирующим порядок оказания банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательству иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Банка;

2) приверженность Банка международным стандартам ведения бизнеса, управления комплаенс-риском и этическим нормам;

3) рассмотрение Политики как составной части общей корпоративной культуры Банка, строящейся на принципах порядочности, честности и открытости;

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

5. Банк в своей деятельности, наряду с исполнением требований законодательства Республики Таджикистан, в том числе нормативных правовых актов уполномоченного органа, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Банка, руководствуется международными принципами противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения (далее – ПОД/ФТ/ФРОМП).

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

7. Подразделением, обеспечивающим реализацию Политики в Банке, является Служба Compliance.

8. В настоящей Политике используются следующие термины и сокращения:

**Начальник Службы Compliance – Главный комплаенс-контролер** – работник Банка, ответственный за организацию и координацию управления комплаенс-риском в Банке;

**Комплаенс-риск** – вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения Банком и его работниками требований законодательства Республики Таджикистан, в том числе нормативных правовых актов уполномоченного органа, внутренних документов Банка, регламентирующих порядок оказания Банком услуг и проведения операций на финансовом

рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность банка;

**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 уполномоченного органа, внутренних документов Банка, регламентирующих порядок оказания Банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность банка. Разработка дополнительного контроля предотвращения нарушений, влекущих комплаенс-риск, устранение последствий комплаенс-риска и причин их возникновения;

**Комплаенс-программа** – комплаенс план, определяющий планируемую деятельность Службы Compliance на отчетный год (отдельные функции второй линии защиты в соответствии Политикой и иными внутренними документами Банка могут быть делегированы иным структурным подразделениям Банка при условии отсутствия конфликта интересов);

**ДФМ** – Департамент финансового мониторинга при Национальном Банке Таджикистана;

**Подконтрольные подразделения** – кураторы, руководители и работники структурных подразделений Банка;

**Служба Compliance** – Начальник Службы Compliance - Главный комплаенс-контролер, работники Службы Compliance;

**Служба внутреннего аудита** – Служба внутреннего аудита ЗАО «Халык Банк Таджикистан»;

**Уполномоченный орган** – Национальный Банк Таджикистана;

**Юридическое Управление** – Юридическое управление ЗАО «Халык Банк Таджикистан».

## Глава 2. Цели и задачи Политики

9. Целями Политики являются:

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

2) 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 уполномоченного органа, внутренних документов Банка, регламентирующих порядок оказания Банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность банка;

3) 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 уполномоченным органом ограниченных мер воздействия;

4) ведение бизнеса с соблюдением деловой этики и стандартов Финансовой группы Народного банка Казахстана Halyk Group;

5) создание и внедрение комплаенс культуры в Банке;

6) обеспечение построения единой системы управления комплаенс-риском в Банке;

7) содействие руководству Банка в эффективном управлении комплаенс-риском.

10. Задачами Политики являются:

1) 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;

2) определение допустимого уровня комплаенс-рисков в соответствии со стратегией развития Банка;

3) анализ и предотвращение ситуаций, в которых возможно несоблюдение требований законодательства Республики Таджикистан, в том числе нормативных правовых актов

уполномоченного органа, внутренних документов Банка, регламентирующих порядок оказания Банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность банка;

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

5) обеспечение выполнения требований законодательства Республики Таджикистан, в том числе нормативных правовых актов уполномоченного органа, внутренних документов Банка, регламентирующих порядок оказания Банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Банка, в том числе по рискам, связанным с легализацией (отмыванием) доходов, полученных незаконным путем, и финансированием терроризма (далее – ОД/ФТ/ФРОМП) подконтрольными подразделениями Банка;

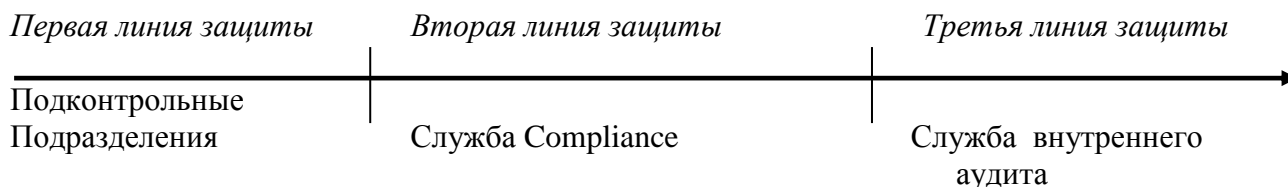
6) создание классификации комплаенс-рисков, которым может быть подвержен Банк, и обеспечение их идентификации, оценки и контроля.

### Глава 3. Участники системы управления комплаенс-риском

11. Комплаенс-контроль является частью системы внутреннего контроля Банка. Комплаенс-контроль осуществляется на принципах независимости, постоянства и непрерывности, разделения компетенций, обязанностей и информированности.

12. Управление комплаенс-риском в Банке является составной частью системы управления рисками как процесса, включающего в себя четыре основных элемента: выявление, идентификация, оценка и измерение риска, а также мониторинг и контроль риска.

13. Система управления комплаенс-риском основывается на трех линиях защиты. Первая линия защиты включает в себя подконтрольные подразделения, вторая линия защиты – Служба Compliance, третья линия защиты – независимая оценка эффективности управления комплаенс-риском Службой внутреннего аудита:



**1) 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.

Текущий контроль предполагает адекватный уровень для обеспечения соблюдения работниками структурного подразделения Банка требований законодательства Республики Таджикистан, в том числе нормативных правовых актов уполномоченного органа, внутренних документов Банка, регламентирующих порядок оказания Банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Банка.

Управление и мониторинг контроля осуществляется самими структурными подразделениями Банка, что предполагает их способность своевременно выявлять комплаенс-риск и принимать корректирующие меры.

Подконтрольные подразделения несут ответственность за своевременное доведение до Службы Compliance информации о нарушениях (недостатках, событиях, сделках), которые могут привести к возникновению комплаенс-рисков Банка как в рамках отчетности, разработанной Службой Compliance, так и самостоятельно при выявлении комплаенс-рисков.

Подконтрольные подразделения несут ответственность за организацию и осуществление управления комплаенс-риском в структурном подразделении, в том числе за осуществление мероприятий по устранению выявленных нарушений и недостатков;

**2) вторая линия защиты** предусматривает комплаенс-контроль, осуществляемый Службой Compliance.

Отдельные функции второй линии защиты в соответствии Политикой и иными внутренними документами Банка могут быть делегированы иным структурным подразделениям Банка при условии отсутствия конфликта интересов.

Подразделениями, которым могут быть делегированы отдельные функции по комплаенс-контролю, являются: Юридическое Управление, Управление риск-менеджмента, Служба безопасности, Управление по работе с персоналом, Управление финансового контроля;

**3) третья линия защиты** представляет собой независимую оценку эффективности управления комплаенс-риском Службой внутреннего аудита.

#### **Глава 4. Принципы формирования и функционирования системы управления комплаенс-риском**

14. Формирование и функционирование системы управления комплаенс-риском в Банке, в соответствии с тремя линиями защиты, основывается на следующих принципах:

1) обеспечение соблюдения Политики всеми работниками и должностными лицами Банка;

2) обеспечение управления комплаенс-риском на всех линиях (уровнях) и всеми работниками Банка, включая должностных лиц и работников структурных подразделений, при осуществлении ими функций, связанных с операционной и финансовой деятельностью Банка, в том числе по бизнес-процессам;

3) обеспечение Службе Compliance беспрепятственного, оперативного и неограниченного доступа к любой информации Банка;

4) разработка предложений и рекомендаций, корректирующих мероприятий по устранению и/или предотвращению комплаенс-риска;

5) соответствие системы управления комплаенс-риском в Банке лучшим мировым практикам;

6) не препятствование выполнению процессов при построении и реализации системы управления комплаенс-риском в Банке;

7) осуществление независимой оценки эффективности управления комплаенс-риском Службой внутреннего аудита.

Субъектами системы управления комплаенс-риском являются:

Служба комплаенс:	Главный комплаенс-контролер Начальник Службы Compliance
Орган управления:	Наблюдательный Совет Банка
Исполнительный орган:	Правление Банка
Подконтрольные подразделения:	кураторы, руководители и работники структурных подразделений Банка
Независимая оценка эффективности управления комплаенс-риском	Служба внутреннего аудита

15. Для постоянной и эффективной реализации Политики в Банке создано подразделение по комплаенс-контролю – Служба Compliance, которое осуществляет свою деятельность посредством разработки/формирования и утверждения Наблюдательным Советом Банка комплаенс-программы на отчетный год. Комплаенс-программа утверждается в декабре месяце

предшествующим отчетному году. В рамках комплаенс-программы отдельные функции по комплаенс-контролю могут быть делегированы подразделениям, указанным в подпункте 2) пункта 13.

Служба Compliance является ответственным за разработку процедур, осуществление управления комплаенс-риском и координацию деятельности Банка по управлению комплаенс-рисками.

Служба Compliance является структурным подразделением Банка, независимым от какой-либо деятельности структурных подразделений Банка, составляющих первую линию защиты.

Независимость обеспечивается следующими факторами:

Служба Compliance имеет статус самостоятельного структурного подразделения;

Служба Compliance возглавляется руководителем, который подотчетен Наблюдательному Совету;

работники Службы Compliance не могут занимать должности по совместительству в иных структурных подразделениях Банка;

руководитель и работники Службы Compliance не должны оказаться в ситуации, когда возможен конфликт интересов между их обязанностями по управлению комплаенс-рисками и любыми другими возложенными на них обязанностями;

руководитель и работники Службы Compliance в рамках своей компетенции вправе:

затребовать любую информацию у структурных подразделений и вправе привлекать любых работников Банка для содействия выполнению функции комплаенс-контроля в рамках компетенции;

по собственной инициативе осуществлять проверки и выполнять другие обязанности в рамках предписанных внутренними документами Банка функций во всех подразделениях Банка, в которых существует комплаенс-риск;

выносить на рассмотрение Правления и/или Наблюдательного Совета Банка вопрос о любых несоответствиях или возможных нарушениях, выявленных в результате проведенных расследований, проверок и анализа;

проводить расследования нарушений Политики с привлечением, при необходимости, внешних специалистов по решению Председателя Правления Банка;

развивать и поддерживать профессиональные навыки работников Службы Compliance посредством регулярного и систематического обучения.

16. При осуществлении своих функций Служба Compliance:

обеспечивает полное документирование каждого факта проверки, расследования и оформляет заключения по результатам проверок/расследований, отражающие все вопросы, изученные в ходе проверки/расследования, выявленные недостатки и нарушения, рекомендации по их устранению;

обеспечивает наличие документов либо информации о месте их нахождения, позволяющих следить за ходом контрольной работы и проводимых проверок, а также удостоверяются в правильности их результатов;

обеспечивает сохранность и возврат полученных от соответствующих подразделений документов;

соблюдает режим конфиденциальности банковской, служебной и коммерческой тайны полученной информации;

представляет заключения по итогам проверок руководству и соответствующим подразделениям Банка для принятия мер по устранению нарушений, а также для целей анализа деятельности отдельных работников Банка.

17. Ресурсы, необходимые для Службы Compliance, должны быть достаточными и соответствующими для эффективного управления комплаенс-риском.

18. Работники Службы Compliance 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 уполномоченного органа, внутренних документов Банка, регламентирующих порядок

оказания Банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность банка.

19. Детальные требования к профессиональным качествам работников Службы Compliance, а также их полномочия и ответственность определены в соответствующих внутренних документах Банка.

## **Глава 5. Порядок, способы и процедуры управления комплаенс-риском в Банке**

### **§ 1. Роль и обязанности Службы Compliance по осуществлению функций по управлению комплаенс-риском**

20. Роль Службы Compliance состоит в определении, оценке и отслеживании комплаенс-риска, с которым сталкивается Банк, консультировании руководства Банка о возможных вариантах устранения и предотвращения нарушений, предоставляемых в форме отчетов.

21. Для достижения целей, принятия превентивных мер и с целью защиты Банка от увеличения присущего комплаенс-риска Службой Compliance совместно с подразделениями, которым могут быть делегированы отдельные функции по комплаенс-контролю, осуществляются следующие функции:

*разрабатываются способы и процедуры выявления, измерения, мониторинга и контроля за комплаенс-рисками Банка, в том числе на консолидированной основе;*

*формируется комплаенс-программа, определяющая планируемую деятельность Службы Compliance, в том числе:*

1) по осуществлению внедрения и (или) проверке соответствующих политик и процедур Банка;

2) по осуществлению периодических проверок (не реже одного раза в квартал) 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 Банка комплаенс-рисуку;

3) по обучению персонала по вопросам управления комплаенс-риском;

*содействие Правлению Банка в управлении комплаенс-риском Банка;*

*проведение мониторинга соответствия деятельности Банка и его работников законодательству Республики Таджикистан, в том числе нормативным правовым актам уполномоченного органа, внутренним документам Банка, регламентирующим порядок оказания Банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательству иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Банка;*

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

*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;*

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

*организация обучения работников Банка по вопросам комплаенс-контроля;*

*обязательное участие в процессе внедрения новых банковских продуктов и услуг;*

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

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

*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 Банка, Правлению Банка;

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

разработка и ведение системы отчетности по комплаенс-рискам и предоставление на периодической основе информации по вопросам управления комплаенс-рисками Банка Наблюдательному Совету Банка, Правлению Банка;

разработка порядка взаимодействия и координации работы по управлению комплаенс-рисками со структурными подразделениями Банка;

контроль в области ПОД/ФТ/ФРОМП в целях обеспечения выполнения требований законодательства Республики Таджикистан, в том числе по выявлению и управлению рисками, связанными с ОД/ФТ/ФРОМП;

обеспечение полноты и своевременности предоставления в ДФМ сведений и информации об операциях, подлежащих обязательному контролю, а также других сведений, предусмотренных Законом РТ по ПОД/ФТ/ФРОМП;

контроль за соблюдением Банком глобальных экономических санкций (OFAC, ООН, Европейского Союза).

## **§ 2. Основные процессы и методы управления комплаенс-риском**

22. Основные методы управления комплаенс-риском по трем линиям защиты:

1) постоянный мониторинг действующего законодательства Республики Таджикистан, в том числе нормативных правовых актов уполномоченного органа, регламентирующих порядок оказания Банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность;

2) контроль соблюдения должностными лицами и работниками Банка требований законодательства Республики Таджикистан, в том числе нормативных правовых актов уполномоченного органа, внутренних документов Банка, регламентирующих порядок оказания Банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Банка;

3) обеспечение правильного понимания и применения законодательства Республики Таджикистан, в том числе нормативных правовых актов уполномоченного органа, внутренних документов Банка, регламентирующих порядок оказания Банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Банка подконтрольными подразделениями;

4) разработка стандартных процедур и технологий по всем продуктам Банка, согласованных со всеми заинтересованными подразделениями и утвержденных уполномоченными органами или лицами Банка;

5) идентификация, измерение, мониторинг и контроль комплаенс-рисков, в том числе при разработке и структурировании новых банковских продуктов и услуг, внедрении новых бизнес-процессов, технологий, иных финансовых инноваций, а также осуществление действий, направленных на обеспечение принятия и исполнения соответствующих решений в Банке с целью минимизации идентифицированных комплаенс-рисков;

6) применение в Банке различных инструментов по выявлению/оценке комплаенс-рисков, в том числе инструментов по оценке/самооценке подконтрольными подразделениями Банка своей деятельности;

7) ведение учета нарушений законодательства Республики Таджикистан, внутренних документов Банка, анализ причин и условий их совершения, осуществление и контроль проведения мероприятий, направленных на их устранение и принятие превентивных мер;

8) осуществление контроля разграничения прав доступа к инсайдерской информации и недопущения возможности неправомерного использования такой информации инсайдерами, включая контроль по ведению и поддержанию в актуальном состоянии списка лиц, обладающих доступом к инсайдерской информации Банка;

9) осуществление контроля предоставления сведений и информации в ДФМ по операциям, подлежащим обязательному контролю, в соответствии с Законом РТ по ПОД/ФТ/ФРОМП;

10) осуществление контроля соблюдения работниками установленных внутренними документами Банка требований по предупреждению конфликта интересов;

11) координация и реализация мероприятий, по соблюдению Банком глобальных экономических санкций (ОФАС, ООН, Европейского Союза);

12) координация работы по реализации в Банке требований FATCA;

13) прочие методы.

### **§ 3. Служба Compliance и Наблюдательный Совет**

23. Наблюдательный Совет Банка осуществляет надзор за управлением комплаенс-риском.

Наблюдательный Совет Банка утверждает Политику управления комплаенс-риском.

Наблюдательный Совет Банка осуществляет контроль за реализацией Политики Правлением Банка.

Наблюдательный Совет Банка ежегодно не позднее декабря месяца предшествующего плановому году утверждает комплаенс-программу на год.

Наблюдательный Совет Банка назначает на должность и освобождает от должности начальника Службы Compliance - Главного комплаенс-контролера.

Должностная инструкция Главного Комплаенс-контролера утверждается Наблюдательным Советом Банка.

Наблюдательный Совет Банка рассматривает результаты мониторинга и оценки эффективности исполнения Правлением Банка политики управления комплаенс-риском, рекомендации, представленные Главным комплаенс-контролером/Правлением Банка по минимизации комплаенс-рисков не реже одного раза в квартал. Результаты предоставляются не позднее месяца следующего за отчетным кварталом.

### **§ 4. Служба Compliance и Правление**

24. Правление Банка несет ответственность за реализацию Политики, обеспечение Политики и предоставления ежеквартальных отчетов Наблюдательному Совету Банка об эффективности управления комплаенс-риском.

Правление Банка обеспечивает соблюдение Политики и принимает корректирующие или дисциплинарные меры в случае выявления комплаенс-риска.

Правление Банка совместно со Службой Compliance:

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

ежеквартально информирует Наблюдательный Совет Банка об эффективности управления комплаенс-риском;

незамедлительно информирует Наблюдательный Совет Банка о любых операциях, событиях, сделках, которые могут привести к убыткам или потере деловой репутации в результате несоблюдения Банком и его работниками требований законодательства Республики Таджикистан, в том числе нормативных правовых актов уполномоченного органа, внутренних документов Банка, регламентирующих порядок оказания Банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Банка.

Служба Compliance ежемесячно информирует Правление Банка (при наличии):

о выявленных комплаенс-рисках, о нарушениях или несоблюдении Банком и (или) его работниками требований законодательства Республики Таджикистан, регламентирующего вопросы оказания Банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также

законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Банка, внутренних документов Банка по вопросам управления комплаенс-рисками;

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

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

о результатах расследований (проверок) фактов нарушения работниками Банка законодательства Республики Таджикистан, регламентирующего вопросы оказания Банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Банка;

об анализе результатов мониторинга рисков клиентов и оценки степени подверженности продуктов (услуг) Банка рискам отмывания доходов, полученных незаконным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения на уровне Банка и в разрезе его структурных подразделений;

о рекомендациях относительно предупредительных мероприятий по минимизации рисков отмывания доходов, полученных незаконным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения, включая сроки исполнения предложенных мероприятий;

о рекомендациях по устранению нарушений и недостатков в работе Банка, выявленных в процессе комплаенс-контроля, включая вопросы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения;

о принятых мерах по устранению допущенных нарушений, выявленных Службой внутреннего аудита и (или) уполномоченным органом по результатам проверок эффективности системы управления комплаенс-рисками Банка, включая вопросы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения, и их результатах, либо о непринятии таких мер;

о результатах аудиторских проверок.

## **§ 5. Служба Compliance и Служба внутреннего аудита**

25. Взаимоотношения Службы Compliance со Службой внутреннего аудита строятся на основе взаимодействия в части следующего:

1) Служба внутреннего аудита ежемесячно предоставляет Службе Compliance информацию/доступ к информации о мерах, принятых ответственными подразделениями Банка в отчетном периоде, в целях исполнения Планов мероприятий, утвержденных уполномоченными органами Банка по результатам аудиторских проверок;

2) Служба внутреннего аудита предоставляет Службе Compliance отчеты (заключения) по результатам аудиторских проверок деятельности структурных подразделений Банка, филиалов Банка;

3) Служба Compliance по запросу Службы внутреннего аудита предоставляет отчеты об эффективности управления комплаенс-риском в Банке.

Деятельность Службы Compliance должна периодически, в соответствии с утвержденным в установленной форме планом проверок, проверяться Службой внутреннего аудита.

## **§ 6. Служба Compliance и подконтрольные подразделения**

26. Подконтрольные подразделения Банка должны неукоснительно соблюдать требования Политики, а также программ, политик, процедур и иных внутренних документов Банка, разработанных во исполнение Политики.

27. Подконтрольные подразделения ответственны за соблюдение требований законодательства Республики Таджикистан, в том числе нормативных правовых актов уполномоченного органа, внутренних документов Банка, регламентирующих порядок оказания

Банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Банка.

28. Подконтрольные подразделения Банка должны иметь разработанные внутренние документы Банка (политики, правила, процедуры и др.) для обеспечения соответствия деятельности Банка требованиям законодательства Республики Таджикистан, в том числе нормативных правовых актов уполномоченного органа, регламентирующим порядок оказания Банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Банка. Внутренние документы Банка должны актуализироваться по мере изменения законодательства Республики Таджикистан, законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Банка.

29. Подконтрольные подразделения должны соблюдать следующие правила:

при выполнении функциональных обязанностей должностные лица и работники Банка не должны допускать возникновения конфликта интересов в принятии функциональных решений; должностные лица и работники Банка должны действовать исключительно в интересах Банка, не допуская неправомерного ущемления интересов третьих лиц и не давая преимущества третьим лицам на основании личных предпочтений;

уведомлять клиента Банка о возможностях и фактах возникновения конфликта интересов в процессе совершения сделки с финансовыми инструментами по приказу данного клиента;

осуществлять операции (сделки) в интересах своих клиентов с требуемым профессионализмом, тщательностью и добросовестностью и обеспечивать выполнение поручений клиента наилучшим образом;

не допускать манипулирования ценами на рынке ценных бумаг;

должностные лица и работники Банка должны соблюдать режим конфиденциальности в отношении любой доверенной информации, а также хранить банковскую, служебную, коммерческую и иную, охраняемую законодательством Республики Таджикистан тайну, ставшую известной в процессе осуществления профессиональных обязанностей;

соблюдать требования, а также внутренних документов Банка, регламентирующих вопросы ограничения на распоряжение и использование инсайдерской информации.

30. Подконтрольные подразделения Банка должны соблюдать правила, процедуры и стандарты Банка в рамках противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, финансированию терроризма и финансированию распространению оружия массового поражения.

31. Подконтрольные подразделения Банка должны знать комплаенс-риски, присущие их деятельности, разрабатывать и применять контроль с целью их минимизации.

32. Подконтрольные подразделения в соответствии с запросом Службы Compliance должны предоставлять запрашиваемую информацию по форме и в сроки, утвержденные внутренними документами Банка/Главным комплаенс-контролером.

Информация, предоставленная подконтрольными подразделениями, должна быть полной, достоверной, актуальной.

33. Информация о любых нарушениях законодательства Республики Таджикистан, в том числе нормативных правовых актов уполномоченного органа, регламентирующего порядок оказания Банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Банка, произошедших в Банке или возможных в будущем, должна доводиться работниками структурных подразделений Банка до сведения Службы Compliance.

34. Подконтрольные подразделения должны содействовать Службе Compliance при реализации ими своих функций. В частности, своевременно предоставлять любую запрашиваемую информацию (файлы, документы, отчеты и т.д.) при проведении плановых проверок Службой Compliance, а также при любом запросе информации.

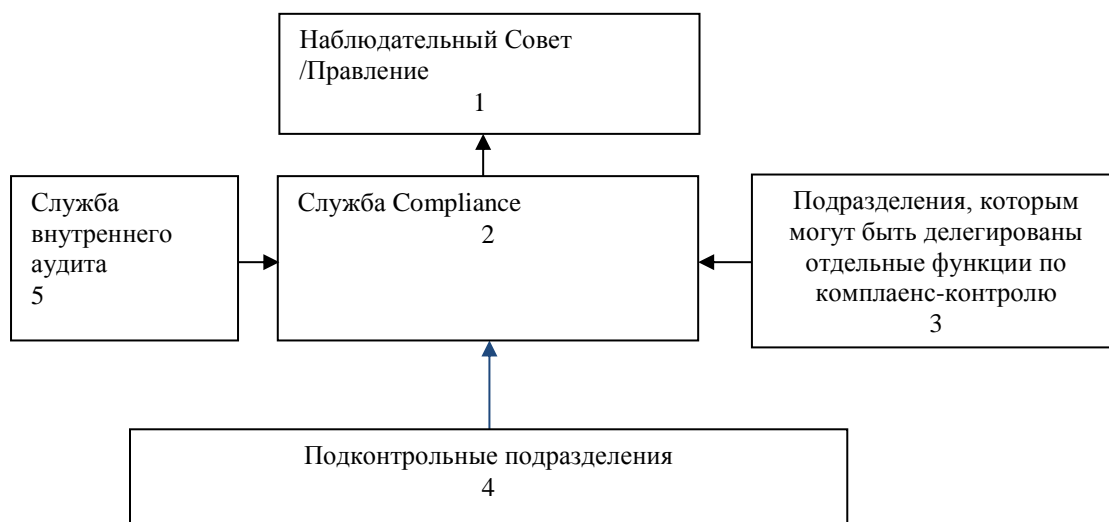
35. В целях предотвращения возникновения комплаенс-риска подконтрольные подразделения должны проходить систематическое/регулярное обучение,

по вопросам соблюдения применяемого законодательства Республики Таджикистан, правил, стандартов проведения операций, установленных внутренними документами Банка.

### § 7. Механизм управления комплаенс-риском

36. Система управления комплаенс-риском в Банке включает взаимодействие подразделений и органов Банка, при этом должна неукоснительно соблюдаться функциональная независимость Службы Compliance.

37. Механизм управления комплаенс-риском осуществляется по следующей схеме:



1 – определяет требования по предотвращению комплаенс-риска в масштабе всего Банка;

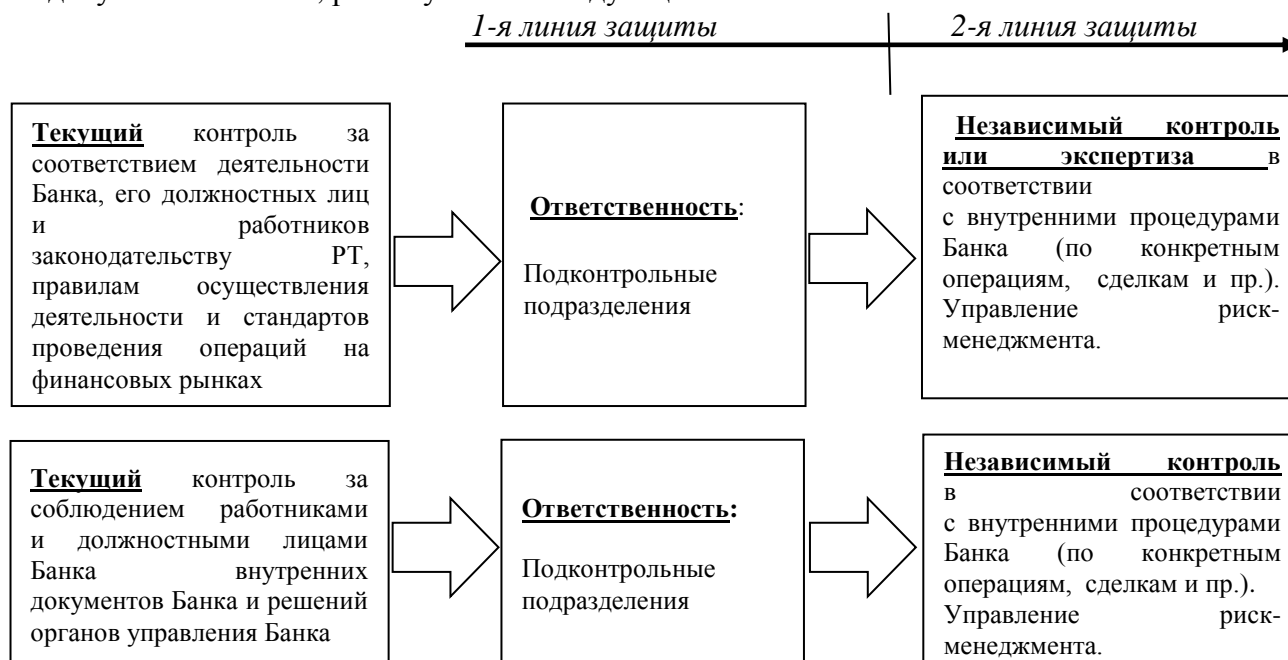
2 – работники Банка, ответственные за организацию и координацию управления комплаенс-риском в Банке, а также за разработку, осуществление управления комплаенс-риском и координацию деятельности Банка по управлению комплаенс-рисками;

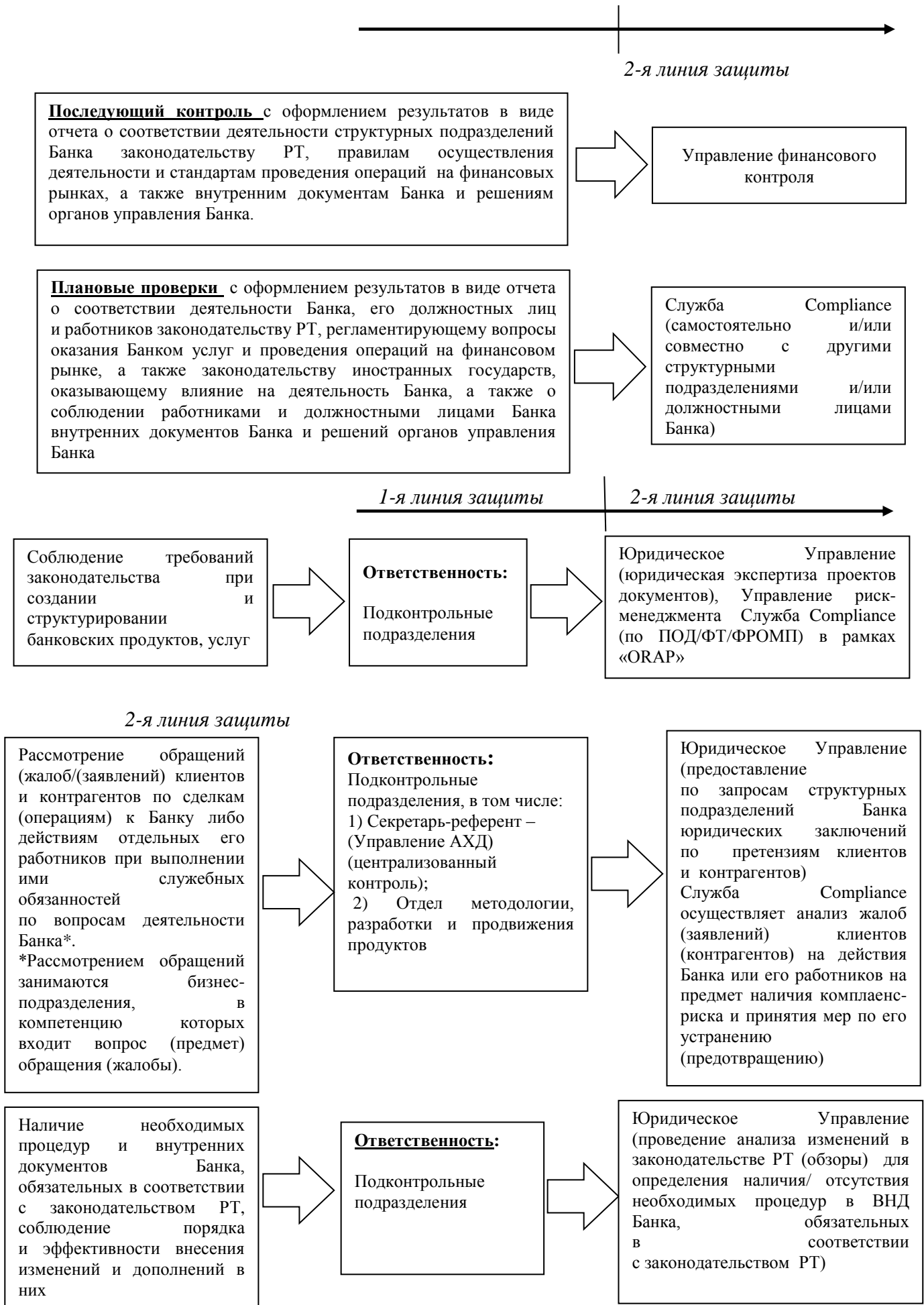
3 – осуществляют функции по комплаенс-контролю в рамках делегированных им Службой комплаенс полномочий;

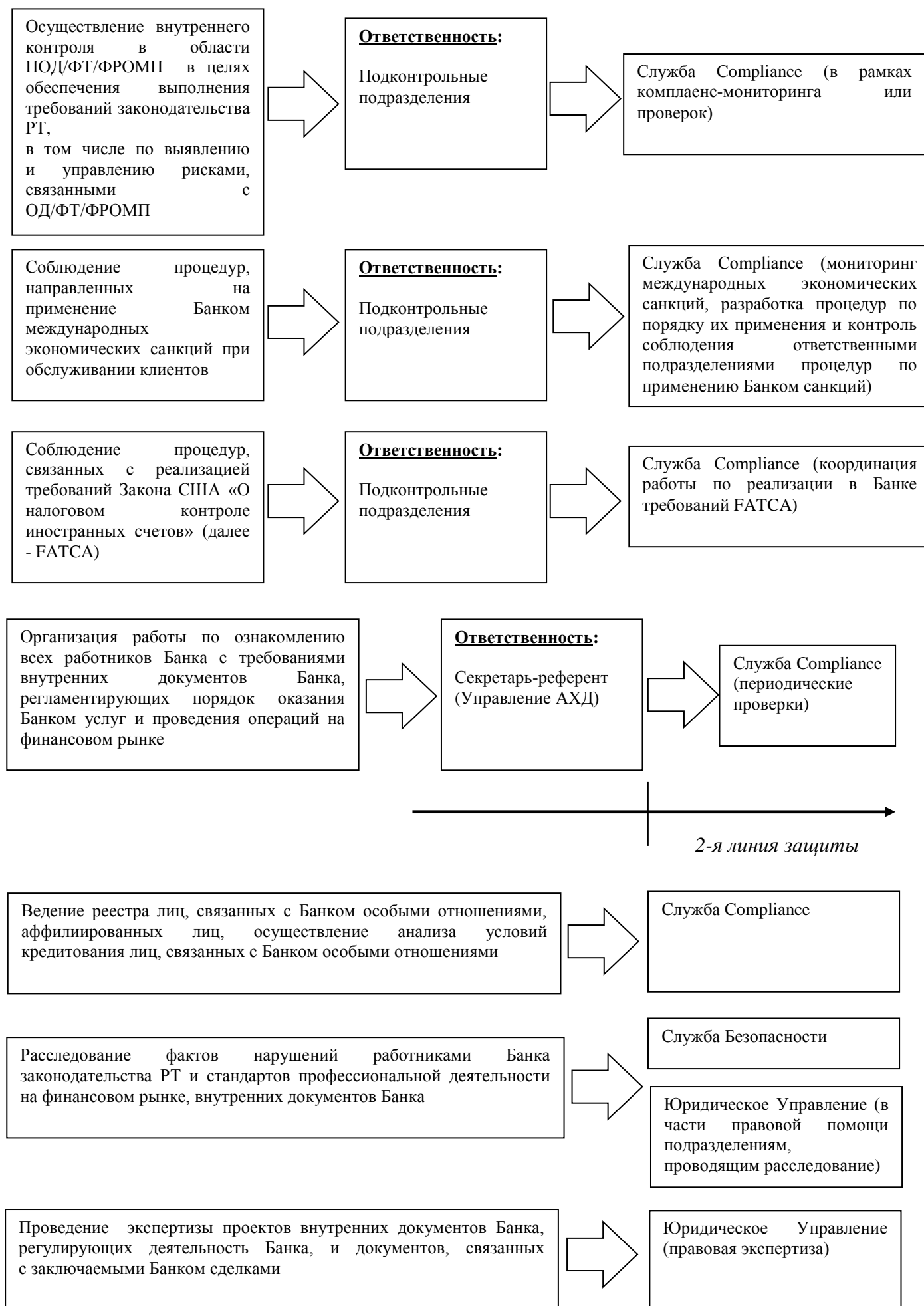
4 – кураторы, руководители и работники структурных подразделений Банка, осуществляющие текущий контроль в соответствии с настоящей Политикой, а также иными внутренними процедурами/документами Банка, разработанными для целей минимизации комплаенс-риска;

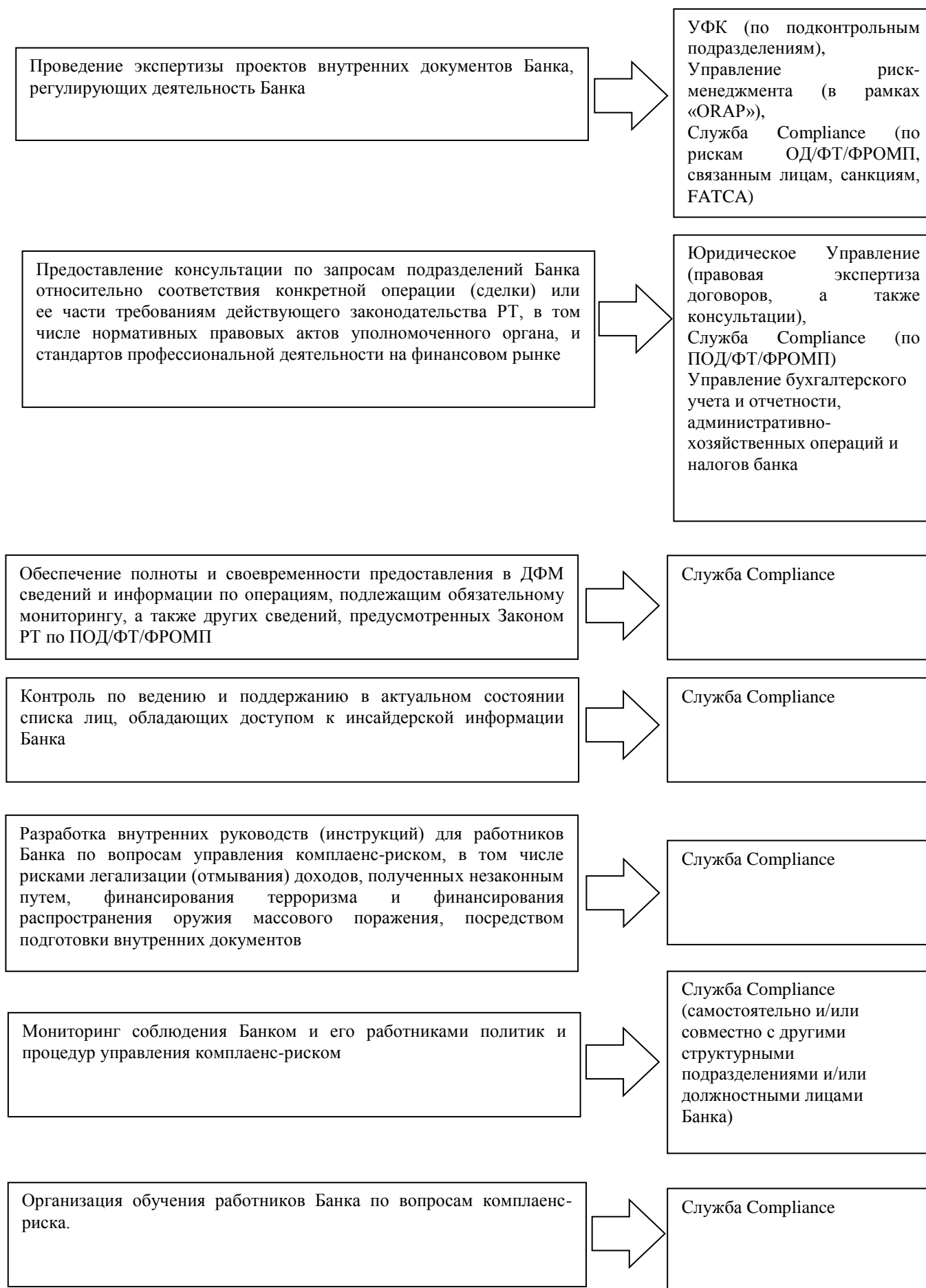
5 – осуществляет периодические проверки Службы Compliance.

38. Ответственность по управлению комплаенс-риском, в соответствии с внутренними документами Банка, реализуется по следующей схеме:











Приведенные в настоящей схеме функции подконтрольных подразделений и участников комплаенс могут быть уточнены и детализированы в других документах Банка.

39. Службе Compliance, помимо прочего, предоставляется следующая информация:

1) Секретарь-референт (Управление АХД) на ежемесячной основе, в течение 10 (десяти) календарных дней месяца, следующего за отчетным месяцем, направляет в Службу Compliance сведения о зарегистрированных обращениях за отчетный месяц;

2) Отдел методологии, разработки и продвижения продуктов, в течение 10 (десяти) календарных дней месяца, следующего за отчетным месяцем, направляет в Службу Compliance сведения о зарегистрированных жалобах за отчетный месяц;

3) Управление финансового контроля направляет в Службу Compliance:

на ежемесячной основе, в течение 10 (десяти) календарных дней месяца, следующего за отчетным месяцем:

сводный отчет о принятых мерах по устранению Банком нарушений и недостатков, выявленных уполномоченными органами по результатам проверок, за исключением налоговых проверок;

не реже двух раз в год развернутый отчет в произвольной форме по проведенным проверкам государственными органами и примененным к Банку ограниченными мерам воздействия, санкциям за исключением налоговых проверок;

4) Управление бухгалтерского учета и отчетности, административно-хозяйственных операций и налогов банка на ежемесячной основе (при наличии такой информации), в течение 10 (десяти) календарных дней месяца, следующего за отчетным месяцем, направляет в Службу Compliance информацию о своевременности, полноте и качестве устранения Банком нарушений и недостатков, выявленных по проверкам внешнего аудита;

5) Управление бухгалтерского учета и отчетности, административно-хозяйственных операций и налогов банка (при наличии такой информации), в течение 10 (десяти) календарных дней месяца, следующего за отчетным месяцем, направляет в Службу Compliance информацию обо всех налоговых проверках, а также своевременности, полноте и качестве устранения Банком нарушений и недостатков, выявленных в рамках проверок по вопросам, входящим в компетенцию Департамента налогового учета;

6) Управление по работе с персоналом на ежемесячной основе (при наличии такой информации), в течение 10 (десяти) календарных дней месяца, следующего за отчетным месяцем, направляет в Службу Compliance информацию о проверках, связанных с вопросами труда, а также своевременности, полноте и качестве устранения Банком нарушений и недостатков, выявленных в рамках таких проверок;

40. Для целей обеспечения в Банке наличия системы управленческой информации Службой Compliance разрабатывается соответствующий внутренний документ, который содержит формы, сроки, порядок предоставления отчетности по управлению комплаенс-риском, Правлению Банка, Наблюдательному Совету Банка.

41. Подконтрольные подразделения в установленные внутренними документами сроки предоставляют запрашиваемую Службой Compliance информацию, которая, в свою очередь, анализируется Службой Compliance, и в рамках сводного отчета предоставляется:

- Правлению Банка - на ежемесячной основе, в срок не позднее месяца, следующего за отчетным месяцем;
- Наблюдательному Совету Банка - на ежеквартальной основе, в срок не позднее месяца, следующего за отчетным кварталом.

## **Глава 6. Взаимоотношения Банка и государственных органов в сфере комплаенс**

42. Взаимодействие Банка и Службы Compliance с государственными органами, в том числе с уполномоченным органом и ДФМ, осуществляется в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан.

### **Глава 7. Заключительные положения**

43. Настоящая Политика вступает в действие с момента принятия решения Наблюдательным Советом об ее утверждении.

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

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