

АО «Bank Respublika»
Утверждено на заседании Наблюдательного совета
№ 29 от 29 марта 2024 года
Краткое содержание **“Политики Комплаенса”**

1. Общие Положения

Банк Республика в своей деятельности применяет эффективную систему комплаенс-управления, основанную на принципах соответствия, прозрачности и этического управления. Эта система позволяет Банку осуществлять свою деятельность в соответствии с национальным законодательством, **«Правилами корпоративного управления в банках»**, утверждёнными Центральным Банком Азербайджанской Республики, нормативными требованиями Службы Финансового Мониторинга, международными принципами регулирования в области комплаенса, а также внутренними документами Банка.

Настоящая Политика распространяется на все структурные подразделения и сотрудников Банка и определяет основную рамочную основу, которой они должны руководствоваться при принятии ежедневных решений и осуществлении деятельности.

2. Основные Понятия

Комплаенс – сфера деятельности, обеспечивающая соблюдение Банком законодательства, нормативно-правовых актов органов надзора и финансового мониторинга, международных стандартов и внутренних правил. Эта деятельность направлена на поддержание как правового, так и этического соответствия.

Риск комплаенса – вероятность того, что несоблюдение законодательства и нормативных требований приведёт к юридическим санкциям, финансовым потерям и репутационному ущербу для Банка. Предотвращение таких рисков имеет жизненно важное значение для устойчивости Банка и доверия общества.

Функция комплаенса – независимая структура и механизм управления, обеспечивающий соблюдение требований во всех направлениях деятельности Банка, выявление, оценку, контроль и отчетность по рискам комплаенса.

Культура комплаенса – система поведения и ценностей, отражающая приверженность правовым и этическим требованиям на всех уровнях организации. Эта культура объединяет чувство высокой ответственности руководства и сотрудников Банка за вопросы комплаенса, этическое поведение и прозрачность в принятии решений. Культура комплаенса обеспечивает восприятие соответствия не только как соблюдения правил, но и как фундаментальной корпоративной ценности.

3. Цель Политики

Основная цель Политики комплаенса заключается в создании единой и эффективной системы управления, обеспечивающей правовое и этическое соответствие в Банке Республика. Данная система направлена на соблюдение внутренних процедур Банка, законодательства и регуляторных требований, а также на своевременное выявление и управление потенциальными рисками.

Политика не только предотвращает репутационные риски, финансовые потери и юридическую ответственность, но и усиливает корпоративное управление, основанное на прозрачности, подотчетности и этическом поведении. С этой целью в Банке создана **система комплаенс-управления, соответствующая как национальным, так и международным стандартам.**

Одной из ключевых задач Политики является формирование и развитие **культуры комплаенса** внутри Банка. Эта культура побуждает сотрудников не только следовать процедурам, но и воспринимать комплаенс как ценность и норму поведения. Культура комплаенса укрепляет процесс принятия решений на основе права и этики, а также защищает надежную репутацию Банка перед клиентами, регулирующими органами и международными партнёрами.

Политика также предусматривает регулярное повышение осведомлённости сотрудников и развитие их профессиональных знаний в области комплаенса. Такой подход имеет стратегическое значение для снижения рисков и обеспечения устойчивости Банка.

4. Принципы Политики

Банк Республика осуществляет деятельность в области комплаенса на основе следующих ключевых принципов:

- **Принцип соблюдения законодательства** – Банк ведёт свою деятельность в соответствии с законодательством Азербайджанской Республики, требованиями надзорных органов и международными стандартами. Соблюдение действующих нормативных документов является основным условием предотвращения юридических рисков и обеспечения устойчивого управления.
- **Принцип честности и этического поведения** – Все сотрудники Банка должны демонстрировать честность в профессиональных отношениях,

придерживаться этических ценностей и оставаться приверженными принципам прозрачности и ответственности в своей деятельности. Такой подход формирует справедливую и доверительную среду как во взаимоотношениях с клиентами, так и во внутреннем управлении.

- **Принцип ответственности и подотчетности** – Каждый сотрудник, включая руководство, несёт ответственность за свою деятельность. Соблюдение требований комплаенса и подотчетность в рамках установленных процедур обеспечивают внутреннюю дисциплину и эффективный контроль в Банке.
- **Принцип прозрачности и сотрудничества** – Взаимный и открытый обмен информацией внутри структурных подразделений Банка, а также с регулирующими органами, корреспондентскими банками и другими партнёрами способствует эффективному функционированию системы комплаенса. Такое сотрудничество обеспечивает выполнение юридических обязательств и согласованное управление рисками.
- **Принцип независимости и беспристрастности** – Функция комплаенса действует независимо от других структур Банка и обладает полномочиями принимать объективные решения. Беспристрастная оценка нарушений и независимое принятие решений гарантируют прозрачное и устойчивое управление комплаенсом.

Эти принципы составляют основу культуры комплаенса Банка и поддерживают его деятельность как стабильного и надёжного финансового учреждения.

5. Сфера действия Политики

Настоящая Политика распространяется на все структурные подразделения, сотрудников Банка, а также на компании-партнёры (поставщики, вендоры), сотрудничающие с Банком.

Политика комплаенса охватывает следующие направления деятельности:

- ПОД/ФТ (противодействие отмыванию доходов и финансированию терроризма);
- Борьба с взяточничеством и коррупцией;
- Предотвращение мошенничества и подделок;
- Соответствие стандартам корпоративного управления;
- Конфликт интересов;
- Кодекс этического поведения;
- Программа комплаенса международных санкций;

- Конфиденциальность, защита и хранение информации.

6. Функции руководства Банка

Руководство Банка придерживается принципа **«нулевой терпимости»** к нарушениям комплаенса и поддерживает эффективное функционирование системы комплаенс-управления.

Наблюдательный совет и Правление несут ответственность за утверждение Политики, контроль её реализации и обеспечение комплаенс-структуры необходимыми ресурсами.

Наблюдательный совет утверждает политику комплаенса и внутренние регламенты Банка, контролирует создание независимой структуры комплаенса и назначает члена Правления, курирующего её деятельность. Совет также уделяет особое внимание продвижению **культуры комплаенса, прозрачности и стандартов этического** поведения внутри Банка.

Правление обеспечивает предоставление комплаенс-департаменту необходимых ресурсов для надлежащего выполнения функций и создаёт условия для его независимой деятельности. Правление регулярно получает отчёты, оценивает риски и поддерживает деятельность в области комплаенса.

Как Наблюдательный совет, так и Правление способствуют формированию и распространению культуры комплаенса на всех уровнях Банка. С этой целью ценности комплаенса внедряются в основную модель поведения организации посредством просвещения, обучения, прозрачной отчётности и постоянного контроля.

7. Функция комплаенса

В Банке Республика функция комплаенса осуществляется независимым **Департаментом ПОД/ФТ и Комплаенса**. Данная функция обеспечивает деятельность Банка в соответствии с его обязательствами в области комплаенса и этики, а также играет ключевую роль в формировании культуры комплаенса среди всех сотрудников.

Функция комплаенса включает управление **рисками комплаенса, мониторинг нарушений, контроль за соблюдением требований законодательства,**

повышение осведомлённости сотрудников и предоставление соответствующих отчётов руководству. Независимость и эффективность данной функции имеют важное значение для сохранения репутации Банка и построения корректных взаимоотношений с регулирующими органами.

Департамент подотчётен Главному риск-менеджеру, Правлению и Наблюдательному совету, а также участвует в процессе стратегического принятия решений. Кроме того, структура комплаенса активно вовлечена во внедрение новых продуктов, оценку рисков и реализацию изменений в законодательстве.

Руководство Банка, предоставляя необходимые технические, кадровые и финансовые ресурсы, обеспечивает эффективное функционирование функции комплаенса.

8. Управление рисками комплаенса

Банк Республика осуществляет проактивное управление рисками комплаенса. К таким рискам относятся потенциальные юридические, нормативные, этические и репутационные нарушения, которые могут нанести ущерб Банку. Управление этими рисками имеет решающее значение для обеспечения устойчивости Банка и непрерывности его деятельности.

Функция комплаенса использует внутренние методологии для выявления, оценки, измерения, мониторинга и отчётности по данным рискам. Процесс оценки осуществляется в соответствии с национальным законодательством, международной практикой и внутренними правилами Банка.

К рискам комплаенса относятся нарушения регулятивных требований, несоблюдение норм этического поведения, репутационные риски, а также риски, связанные с международными санкциями. При их выявлении разрабатываются соответствующие контрольные меры и осуществляется мониторинг их выполнения.

Отчёты по оценке предоставляются Правлению и Наблюдательному совету, и при необходимости принимаются стратегические решения для снижения данных рисков.

9. Конфликт интересов

Сотрудники и руководство Банка должны строго соблюдать принципы **«Конфликта интересов»**, чтобы личные интересы не пересекались с профессиональными обязанностями. В случаях, когда может возникнуть конфликт между различными структурными подразделениями или между личными интересами сотрудника и интересами Банка, ситуация должна регулироваться прозрачно.

Сотрудники не должны предоставлять преимущества третьим лицам, исходя из личных суждений или отношений, и обязаны принимать решения исключительно в интересах Банка, его акционеров и клиентов.

С этой целью в Банке действуют внутренние политики и процедуры. Сотрудники обязаны незамедлительно сообщать о любом потенциальном или реальном конфликте интересов руководству или структуре комплаенса. Такая информация защищается режимом конфиденциальности.

Не выявление и ненадлежащее управление конфликтами интересов может повлечь за собой серьёзные дисциплинарные меры и оказать негативное влияние на репутацию Банка.

10. Кодекс этического поведения

Этическое поведение является одной из ключевых ценностей Банка Республика. От всех сотрудников ожидается высокий уровень профессионализма, прозрачности и честности. **Соблюдение этических норм** в деловых отношениях и при принятии решений способствует защите репутации Банка.

Кодекс этического поведения Банка закрепляет эти принципы и чётко определяет стандарты поведения сотрудников. Кодекс создаёт основу, позволяющую сотрудникам принимать ответственные и правильные решения в ходе повседневной деятельности.

Нарушение этических принципов может привести не только к внутренним дисциплинарным мерам, но и к юридическим и репутационным рискам. По этой причине Банк тщательно расследует каждое нарушение и при необходимости применяет дисциплинарные меры.

Банк также обеспечивает постоянное развитие этической культуры посредством обучения и коммуникационных инструментов, направленных на продвижение этического поведения.

11. Нарушения комплаенса и несоблюдение правил

Несоблюдение правил комплаенса создаёт серьёзные юридические, финансовые и репутационные риски для Банка. Каждый сотрудник обязан безусловно соблюдать законодательство, нормативные акты и внутренние правила, а также незамедлительно сообщать о любых нарушениях в структуру комплаенса.

В Банке действуют анонимные и безопасные каналы для передачи информации — включая внутреннюю **платформу «whistleblowing»**, через которую сотрудники могут свободно сообщать о случаях нарушений.

Все поступающие сообщения рассматриваются структурой комплаенса, и результаты представляются Главному риск-менеджеру или, при необходимости, Дисциплинарной комиссии. В отношении сотрудников, допустивших нарушения, применяются соответствующие дисциплинарные меры.

Цель данного процесса — поддержание правовой и этической стабильности в Банке, своевременное устранение рисков и укрепление культуры комплаенса.

12. Обучение и информирование

Банк Республика обеспечивает постоянное обучение и информирование своих сотрудников в области комплаенса. Это является одним из ключевых условий формирования и поддержания устойчивой культуры комплаенса.

Годовая программа обучения разрабатывается структурой комплаенса с учётом должности сотрудника, уровня риска и его роли, охватывая широкий круг тем. К ним относятся изменения законодательства, этическое поведение, конфликт интересов, санкции и требования ПОД/ФТ.

Одновременно сотрудники подразделения комплаенса также проходят программы повышения квалификации, что дополнительно укрепляет возможности Банка в сфере комплаенса.

Основная цель обучения — обеспечить способность сотрудников своевременно распознавать риски, принимать правильные решения и демонстрировать поведение, сохраняющее репутацию Банка.

13. Оценка внутреннего аудита

Эффективность функции комплаенса в Банке Республика ежегодно оценивается **Департаментом внутреннего аудита**. Данная оценка направлена на проверку качества реализации политики комплаенса и эффективности системы внутреннего контроля.

В ходе аудита выявляются возможные слабые места, процедурные пробелы и несоответствия в исполнении. По результатам руководству предоставляются рекомендации и предложения. Этот процесс позволяет Банку выстраивать систему комплаенс-управления более устойчивым и адекватным образом.

Оценка также имеет стратегическое значение с точки зрения проактивного управления рисками комплаенса, предотвращения нарушений и повышения уровня соответствия законодательству.

На основе рекомендаций внутреннего аудита внедряются необходимые изменения и принимаются меры по дальнейшему укреплению функции комплаенса.

14. Хранение и защита данных

Банк Республика рассматривает информационную безопасность и конфиденциальность данных в качестве приоритетной задачи. Надёжное хранение данных, собранных в ходе комплаенса и других внутренних процессов, имеет жизненно важное значение для защиты репутации и правовой устойчивости Банка.

Сотрудники обязаны обращаться со всеми конфиденциальными данными — включая сведения о клиентах, детали операций и внутренние отчёты — с осторожностью и использовать их только в рамках, предусмотренных законодательством и внутренними правилами.

Данные должны храниться в безопасных условиях в течение срока, установленного законом (**как правило, не менее 5 лет**). В течение этого времени они должны быть доступны для аудита, юридического расследования и взаимодействия с регулирующими органами.

Банк применяет технические и административные меры с использованием информационных технологий для защиты данных от несанкционированного доступа. Любой случай несанкционированного доступа считается серьёзным нарушением и влечёт соответствующие юридические меры.

15. Заключительные Положения

Политика комплаенса утверждается Наблюдательным советом Банка и является обязательной для всех сотрудников.

Несоблюдение Политики влечёт за собой ответственность, а сам документ подлежит периодическому пересмотру и обновлению.