

АО «Bank Respublika»  
Утверждено на заседании Наблюдательного совета  
№ 51 от 15 августа 2025 года  
Краткое содержание “**ПОД/ФТ Политика**”

## 1. Общие Положения

АО «Bank Respublika» рассматривает **противодействие легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)** как один из своих стратегических приоритетов. Настоящий документ отражает деятельность Банка, систему внутреннего контроля и обязательства в данной сфере в соответствии с национальными и международными требованиями.

Политика ПОД/ФТ является неотъемлемой частью модели управления рисками Банка. С её помощью Банк обеспечивает построение своей деятельности на **принципах прозрачности и ответственности**, а также проактивное снижение **комплаенс, репутационных и операционных рисков**.

Политика является обязательной для всех структурных подразделений, филиалов и сотрудников Банка. Каждый сотрудник обязан руководствоваться данными принципами в своей ежедневной деятельности. Соблюдение законодательства является одной из основных ценностей корпоративной культуры Банка.

## 2. Цель Политики

Основная цель Политики ПОД/ФТ заключается в раннем выявлении возможных рисков в рамках деятельности Банка, их предотвращении и создании устойчивых механизмов контроля в данной сфере.

В своей деятельности Банк руководствуется принципами борьбы с преступностью, обеспечения прозрачности финансовой системы и соблюдения международных обязательств. Политика регулирует деятельность внутренних структурных подразделений, а также обеспечивает надёжное и прозрачное поведение во взаимоотношениях с внешними партнёрами.

Такой подход поддерживает устойчивость Банка с точки зрения комплаенса, права, коммерции и репутации, а также формирует основу для сотрудничества с международными финансовыми институтами.

## 3. Принципы Политики

Банк Республика организует свою деятельность в сфере ПОД/ФТ на основе следующих ключевых принципов:

- **Соблюдение законодательства:** Банк полностью выполняет национальные и международные требования.

- **Поддержка на уровне руководства (Tone at the Top):** Руководство Банка придаёт высокое значение вопросам комплаенса и придерживается принципа нулевой терпимости.
- **Принцип «Знай своего клиента» (KYC):** При установлении отношений с клиентами применяются принципы прозрачности и осознанного принятия решений.
- **Риск-ориентированный подход:** Контрольные меры применяются в зависимости от уровня риска, особое внимание уделяется высокорисковым областям.
- **Культура комплаенса:** Принципы соответствия поддерживаются внутри Банка и продвигаются среди сотрудников.
- **Прозрачность и подотчётность:** В случаях выявления подозрительных операций обеспечивается своевременное и точное информирование соответствующих органов.

Эти принципы обеспечивают устойчивость и эффективность системы ПОД/ФТ Банка.

Кроме того, Банк применяет принцип **«Знай своего клиента» (KYC) и риск-ориентированный подход**, что позволяет сосредоточить ресурсы на высокорисковых клиентах и операциях. Дополнительно постоянно продвигаются принципы прозрачности, подотчётности и культуры комплаенса.

#### 4. Участники Политики

Для эффективной реализации мер ПОД/ФТ в Банке применяется чёткое распределение обязанностей на основе **трёх линий защиты**:

- **Первая линия защиты** – бизнес-подразделения, обслуживающие клиентов;
- **Вторая линия защиты** – функция комплаенса, управление рисками и другие контрольные структуры;
- **Третья линия защиты** – внутренний аудит.

Наблюдательный совет отвечает за утверждение политики, назначение ответственного лица и выполнение стратегической контрольной функции. Правление организует повседневное исполнение, обеспечивает подразделение необходимыми ресурсами и принимает отчёты.

**Главный риск-менеджер и Назначенное ответственное лицо** выполняют ключевые функции по оценке рисков, совершенствованию политик и

информированию руководства. **Департамент ПОД/ФТ и Комплаенса** обеспечивает ежедневный операционный контроль.

## 5. Программа внутреннего контроля

**Программа внутреннего контроля** Банка в сфере ПОД/ФТ представляет собой комплексный подход, охватывающий юридические, технические и операционные аспекты. Программа включает внутренние регламенты, процедуры, системы контроля и мониторинга.

Основными элементами программы являются: **правила, обучение, функции ответственного лица, проверка сотрудников и независимые механизмы аудита**. Каждый из этих элементов служит для обеспечения устойчивости и соответствия системы.

Меры внутреннего контроля реализуются на основе риск-ориентированного подхода и регулярно адаптируются к деятельности Банка. Недостатки, выявленные в ходе аудитов, устраняются посредством корректирующих действий.

## 6. Правила и контрольные механизмы

Система внутреннего контроля Банка в сфере ПОД/ФТ основывается **на едином наборе правил и процедур**. Данные документы регулируют все процессы — от установления отношений с клиентами до выполнения операций.

В зависимости от характера, объёма и направления операций применяются автоматизированные системы скрининга и мониторинга. Эти системы проверяют клиентов по санкционным спискам, спискам политически значимых лиц (PEP) и другим базам данных.

Контрольные механизмы поддерживаются регулярным анализом и постоянно усиливаются и совершенствуются на основе технологических инноваций.

## 7. Ответственное лицо и подотчётность

В Банке назначено специальное **Ответственное лицо** для осуществления контрольной функции в сфере ПОД/ФТ. Оно обеспечивает организацию деятельности в данной области в соответствии с законодательством, защиту

данных и регулярное предоставление отчётов **Главному Риск-Менеджеру, Правлению и Наблюдательному совету.**

Ответственное лицо контролирует подготовку, обновление и исполнение внутренних регламентов. Кроме того, проводится ежегодная оценка рисков, результаты которой представляются **Главному Риск-Менеджеру, Правлению и Наблюдательному совету.**

Ответственное лицо имеет право действовать независимо и выполняет все функции комплаенса во взаимодействии со структурными подразделениями при их поддержке.

## **8. Обучение**

Банк регулярно повышает уровень осведомлённости и ответственности сотрудников в сфере ПОД/ФТ посредством **программ обучения.** Обучение и информационные сессии планируются в зависимости от должностных обязанностей и функций персонала.

Программы обучения охватывают основные юридические требования, выявление подозрительных операций, правила отчётности и вопросы этического поведения. В процесс вовлекаются как новые сотрудники, так и действующий персонал.

Проведение обучения является важным инструментом для укрепления культуры комплаенса Банка и снижения **комплаенс, операционных, юридических и регулятивных рисков.**

## **9. Внутренний аудит**

Адекватность и эффективность систем ПОД/ФТ Банка оцениваются **Департаментом внутреннего аудита.** Аудиторские проверки проводятся независимо и представляются Наблюдательному совету.

Аудит охватывает соблюдение Политики ПОД/ФТ, выполнение процедур и механизмы выявления необычных операций.

Любые недостатки или слабые места, выявленные в ходе аудита, устраняются посредством корректирующих мер, которые планируются и реализуются ответственными структурами.

## 10. Мониторинг клиентов и операций

Банк осуществляет мониторинг клиентских операций в зависимости от уровня риска. Все операции оцениваются с учётом профиля клиента, его деятельности и истории транзакций.

Необычные, несоответствующие или экономически необоснованные операции выявляются системой и анализируются Департаментом ПОД/ФТ и Комплаенса.

В соответствии с Законом о ПОД/ФТ информация о подозрительных операциях направляется в Службу Финансового Мониторинга Азербайджанской Республики в порядке, установленном законодательством. Мониторинг осуществляется с использованием автоматизированных инструментов и постоянных оценок.

## 11. Отношения с корреспондентскими банками

Банк устанавливает корреспондентские отношения только с финансовыми институтами, отвечающими требованиям комплаенса и прозрачности. В этой связи тщательно оцениваются юридические и репутационные риски каждого партнёра.

**Shell-банки, payable-through-счета и nested-accounts категорически запрещены.** Системы внутреннего контроля банков-респондентов оцениваются, и сотрудничество утверждается исключительно решением Правления.

Данная политика обеспечивает правовую устойчивость и надёжность международных партнёрских отношений Банка.

## 12. Предоставление информации

В случаях, предусмотренных законодательством, Банк направляет в Службу Финансового Мониторинга отчёты о подозрительных операциях, крупных переводах и отдельных категориях сделок.

Передача информации осуществляется в безопасной и конфиденциальной форме. Банк не допускает информирования клиентов о факте такой отчётности.

Данная деятельность обеспечивает соответствие Банка национальным и международным требованиям и служит предотвращению попадания незаконных средств в финансовую систему.

### **13. Хранение документов**

Банк Республика обеспечивает надёжное хранение всей информации и документов, связанных с деятельностью в сфере ПОД/ФТ, в течение срока, установленного законодательством — **не менее пяти лет**.

Хранимые документы включают данные по процедурам идентификации клиентов, документы по операциям, анализ подозрительных транзакций, внутренние отчёты и результаты мониторинга. Эти материалы могут быть предоставлены при необходимости для юридических, операционных или аудиторских целей.

Процесс хранения документов регулируется внутренними правилами Банка, стандартами информационной безопасности и принципами конфиденциальности. Доступ к таким данным предоставляется только в случаях, предусмотренных законодательством, и исключительно уполномоченным лицам.

### **14. Конфиденциальность и защита персональных данных**

Вся информация, собранная в рамках мер ПОД/ФТ, используется исключительно в законных целях и хранится конфиденциально. Банк строго соблюдает требования по защите персональных данных и не допускает передачи конфиденциальной информации третьим лицам.

Передача информации осуществляется только в случаях, предусмотренных нормативно-правовыми актами, и исключительно в компетентные органы.

Запрет на информирование клиента о таких процессах регулируется законом и обеспечивается соответствующими контрольными механизмами.

### **15. Заключительные положения**

Политика Банка в сфере ПОД/ФТ регулярно обновляется с учётом динамично изменяющейся правовой среды и особенностей деятельности. Банк отслеживает изменения и вносит необходимые поправки для поддержания актуальности Политики.

Соблюдение требований ПОД/ФТ, прозрачность и управление рисками являются основными опорами долгосрочной устойчивости Банка. Применяемые в данной сфере принципы и механизмы поддерживаются на всех структурных уровнях Банка.