



АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК “ИПОТЕКА-БАНК”

“УТВЕРЖДЕНА”
Наблюдательным советом
АКИБ “Ипотека-банк”
(протокол № 34 от 29 июля 2022 г.)



ПОЛИТИКА ПО КОМПЛАЕНСУ В АКИБ "ИПОТЕКА-БАНК"

Ташкент 2022

Конфиденциальность

Вся информация, изложенная в данном документе, считается конфиденциальной и является собственностью АКИБ “Ипотека-банк”. Разглашение данного документа полностью, или частично, а также его приложений сотрудниками АКИБ “Ипотека-банк” третьей стороне возможно только при наличии разрешения от Департамента комплаенс контроля банка.

АКИБ “Ипотека-банк”			
Политика по комплаенсу АКИБ “Ипотека-банк”			
ИНД: ПТ-22-18-07	Версия №: 2.0	Дата вступления в силу: 01.08.2022	Page No: 1

СОДЕРЖАНИЕ

1. Сокращения и определения	3
2. Общие Положения	7
3. Сфера Действия.....	7
4. Основные Регулирующие Документы	7
5. Цели Политики.....	8
6. Задачи Политики.....	8
7. Комплаенс Риск и Области его Возникновения	9
8. Структура и Управление СУК.....	10
9. Отчетность	13
10. Ответственность и Заключительные Положения.....	14

АКИБ “Ипотека-банк”			
Политика по комплаенсу АКИБ “Ипотека-банк”			
ИНД: ПТ-22-18-07	Версия №: 2.0	Дата вступления в силу: 01.08.2022	Page No: 2

ХРОНОЛОГИЯ ПЕРЕСМОТРА ДОКУМЕНТА

Название документа:		Политика по комплаенсу	
	Орган управления	Дата	
Утвержден:	НС АКИБ “Ипотека-банк”	30.08.2021 г.	
Рекомендовано:	Комитет по аудиту при НС	14.08.2021 г.	
Разработано:		Дата:	Подпись:
Департамент комплаенс контроля		Август 2021 г.	
Согласовано:			
Юридический департамент		Август 2021 г.	
№ Версии	Дата выпуска	Дата вступления в силу	Краткое описание внесённых изменений
1.0	30.08.2021 г.	30.08.2021 г.	Новая Политика по комплаенсу.
1.1	28.07.2022г.	01.08.2022г.	Добавлены определения, удалены положения, связанные с функционалом Департамента внутреннего контроля

КОНТРОЛЬ ДОСТУПА К ДОКУМЕНТУ

Контроль и хранение документа осуществляется согласно списку, указанному ниже в таблице:

№ Документа	Держатель документа (Должность)	Формат документа
1	Служба корпоративного консультанта	Оригинал в PDF
2	Департамент комплаенс контроля	Оригинал в Word
3	Электронная библиотека внутренних нормативных документов Банка	Копия в PDF

АКИБ “Ипотека-банк”			
Политика по комплаенсу АКИБ “Ипотека-банк”			
ИНД: ПТ-22-18-07	Версия №: 2.0	Дата вступления в силу: 01.08.2022	Page No: 3

1. Сокращения и определения

Поряд- ковый Номер	Сокращение	Определение
1	АКИБ “Ипотека-Банк” / Банк	Акционерно-коммерческий ипотечный банк “Ипотека-Банк”
2	Внутренние нормативные документы / ВНД	ВНД Банка включают Устав Банка, его внутренние политики, положения, процедуры, кодексы, распоряжения, правила и т.д.
3	ДВА	Департамент внутреннего аудита
4	ДКК	Департамент комплаенс контроля АКИБ «Ипотека-банк»
5	ДУБР	Департамент управления банковскими рисками
6	Должностное лицо	Должностными лицами Банка являются члены НС, Правления Банка, а также сотрудники, должностные обязанности которых позволяют им принимать решения, касающиеся деятельности Банка и/или оказывать существенное влияние на деятельность Банка
7	Заинтересованные лица	Акционеры Банка, члены Наблюдательного совета Банка, члены Правления Банка, инвесторы, клиенты, аналитики, государственные органы, профессиональные участники рынка ценных бумаг, сотрудники Банка, средства массовой информации и иные потребители информации о Банке
8	Комитет/КАПКЭ	Комитет по аудиту, противодействию коррупции и этике при Наблюдательном совете АКИБ “Ипотека-банк”

АКИБ “Ипотека-банк”			
Политика по комплаенсу АКИБ “Ипотека-банк”			
ИНД: ПТ-22-18-07	Версия №: 2.0	Дата вступления в силу: 01.08.2022	Page No: 4

Поряд- ковый Номер	Сокращение	Определение
9	Комплаенс	Соблюдение КЗПС и ВНД Банка, и норм деловой этики, соблюдение стандартов и норм ведения бизнес деятельности, управления конфликтами интересов, соблюдение норм и правил, применяемых в борьбе с коррупцией и мошенничеством, защиты прав сотрудников Банка, клиентов и иных лиц
10	Комплаенс обязательство	Комплаенс-обязательство подразумевает обязательство Банка соблюдать законы и нормативные акты Республики Узбекистан, применимые к деятельности Банка, внутренние нормативные документы Банка, контрактных обязательств Банка по договорам, стороной которых он является
11	Комплаенс законы, правила и стандарты / КЗПС	Комплаенс законы, правила и стандарты, которые включают все законы, нормативные документы и стандарты, принятые законодательными и надзорными органами Республики Узбекистан, рыночные конвенции и другие правила, принятые отраслевыми ассоциациями, а также внутренние нормативные документы Банка, которые охватывают такие вопросы, как деловая этика, соблюдение надлежащих стандартов поведения на рынке, управления конфликтами интересов, справедливое отношение к клиентам, защиту прав сотрудников Банка, клиентов и иных лиц, борьбу с коррупцией и мошенничеством, соблюдение налогового режима, требований бухгалтерского учета, отчетности, раскрытия информации и т.д.

АКИБ «Ипотека-банк»			
Политика по комплаенсу АКИБ «Ипотека-банк»			
ИНД: ПТ-22-18-07	Версия №: 2.0	Дата вступления в силу: 01.08.2022	Page No: 5

Поряд- ковый Номер	Сокращение	Определение	
12	Комплаенс контроль	Функция комплаенс контроля включает превентивный мониторинг и контроль деятельности Банка на предмет соблюдения КЗПС, борьбы с коррупцией и предотвращения мошенничества, а также в части обеспечения справедливого отношения с клиентами и соблюдения корпоративной культуры и деловой этики Банка	
13	Комплаенс риск	Риск санкций, значительных финансовых потерь или ущерба репутации банка в результате несоблюдения или ненадлежащего выполнения установленных правил комплаенса или контролей, направленных на соблюдение КЗПС	
14	НС	Наблюдательный Совет АКИБ «Ипотека-Банк»	
15	Оценка риска/ ОКР	Комплаенс	Процесс выявления комплаенс рисков в коммерческой деятельности Банка, определение уровня этих рисков, внедрение средств контроля и/или методов снижения, измерение возможных рисков в случае несоблюдения КЗПС
16	Правление	Исполнительный Орган Банка, работа которого регламентируется Уставом Банка, Положением о Правлении Банка и другими внутренними положениями Банка	
17	Политика	Политика по комплаенсу Банка	
18	РУ	Республика Узбекистан	
19	СУК	Система управления комплаенсом	
20	Связанные Лица	Юридические и физические лица, подпадающие под соответствующее критерии по Положению ЦБРУ «О максимальном размере риска на одного заемщика, группе взаимосвязанных заемщиков, в том числе связанным банку лицам»,	

АКИБ “Ипотека-банк”			
Политика по комплаенсу АКИБ “Ипотека-банк”			
ИНД: ПТ-22-18-07	Версия №: 2.0	Дата вступления в силу: 01.08.2022	Page No: 6

Поряд- ковый Номер	Сокращение	Определение
		взаимоотношение с банком которых позволяют им оказывать существенное влияние на принятие решений
21	Структурные подразделения Банка	Департамент, управление, отдел Банка
22	ЦБРУ	Центральный Банк Республики Узбекистан
23	ЮД	Юридический Департамент

АКИБ “Ипотека-банк”			
Политика по комплаенсу АКИБ “Ипотека-банк”			
ИНД: ПТ-22-18-07	Версия №: 2.0	Дата вступления в силу: 01.08.2022	Page No: 7

2. Общие Положения

2.1. Настоящая Политика определяет основные цели, принципы и порядок организации системы управления комплаенсом в Банке, включая подходы при определении, оценке, измерении, мониторинге комплаенс рисков и отчетности СУК.

2.2. Политика по комплаенсу Банка подразумевает комплаенс обязательство Банка по максимальному соблюдению всех законодательных и нормативных документов Республики Узбекистан, внутренних нормативных документов Банка, а также применение эффективных методов борьбы с коррупцией и предотвращением мошенничества. Настоящая Политика направлена на эффективную и полную реализацию обязательств Банка, указанных выше, и является важной составляющей корпоративного управления в Банке.

2.3. Банк стремится минимизировать репутационный риск, который напрямую зависит от соблюдения Банком требований законодательства, тем самым укрепить доверие общества к Банку и его финансовой отчетности, а также обеспечить полное соблюдение и исполнение требований КЗПС и обязательств перед третьими сторонами.

2.4. Несоблюдение или не должное соблюдение комплаенс обязательств могут привести к возникновению юридических споров, административных санкций и штрафов, финансовым потерям или ущербу, а также потери деловой репутации. В связи с этим, Банк уделяет особое внимание соблюдению настоящей Политики.

2.5. Положения настоящей Политики поддерживают намерения Банка соблюдать этические нормы во всех сферах деятельности Банка с целью защиты интересов всех заинтересованных лиц.

2.6. Соблюдение комплаенс обязательств является частью корпоративной культуры Банка, которая основана на принципах честности и порядочности, обязательна для всех сотрудников Банка и всех сфер его деятельности.

2.7. Настоящая Политика пересматривается не менее одного раза в год. Изменения в настоящую Политику вносятся ДКК в соответствии с изменениями в законодательстве РУ и/или изменениями в ВНД Банка, бизнес-процессах Банка, внедрении новых продуктов и т.д.

2.8. Изменения в настоящую Политику утверждаются НС Банка по рекомендации Комитета.

3. Сфера Действия

3.1. Действие настоящей Политики распространяется на все виды деятельности Банка. Документ является обязательным для применения всеми структурными подразделениями, должностными лицами, работниками и другими заинтересованными лицами Банка.

4. Основные Регулирующие Документы

4.1. Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору по комплаенсу и

АКИБ «Ипотека-банк»			
Политика по комплаенсу АКИБ «Ипотека-банк»			
ИНД: ПТ-22-18-07	Версия №: 2.0	Дата вступления в силу: 01.08.2022	Page No: 8

комплаенс функции в банках;

4.2. Закон Республики Узбекистан «О банковской тайне»;

4.3. Закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности»;

4.4. Закон Республики Узбекистан «О противодействии коррупции»;

4.5. Закон Республики Узбекистан «О валютном регулировании»;

4.6. Указ Президента Республики Узбекистан УП-5177 от 6 июля 2021 года «О дополнительных мерах по эффективной организации деятельности по борьбе с коррупцией»;

4.7. Закон Республики Узбекистан «О гарантиях и свободе доступа к информации»;

4.8. Кодекс корпоративного управления, утвержденного протоколом заседания Комиссии по повышению эффективности деятельности акционерных обществ и совершенствованию системы корпоративного управления от 31 декабря 2015 года № 9;

4.9. Кодекс делового поведения и корпоративной этики АКИБ «Ипотека-банк»;

4.10. Политика информирования о нарушениях в АКИБ «Ипотека-банк»;

4.11. Политика предотвращения и устранения конфликтов интересов в АКИБ «Ипотека-банк»;

4.12. Политика по противодействию коррупции в АКИБ «Ипотека-банк»;

4.13. Политика противодействия мошенничеству в АКИБ «Ипотека-банк»;

4.14. Политика о государственных закупках в АКИБ «Ипотека-банк»;

4.15. Положение о Департаменте комплаенс и внутреннего контроля;

4.16. Процедура по подбору персонала АКИБ «Ипотека-банк».

5. Цели Политики

5.1. Целями настоящей Политики являются предотвращение несоблюдения КЗПС и соглашений с третьими лицами, идентификация возможных случаев возникновения комплаенс рисков, определение эффективных превентивных контролей для предотвращения возникновения комплаенс рисков, а также применение других техник по снижению комплаенс рисков.

5.2. Настоящая Политика нацелена на продвижение культуры комплаенса и соблюдения требований КЗПС на всех уровнях внутри Банка, при этом, НС и Правление играют важную ведущую роль в установлении стандартов деловой этики и корпоративной культуры в деятельности Банка.

6. Задачи Политики

6.1. Задачами настоящей Политики являются:

6.1.1. Внедрение системы управления комплаенсом и комплаенс контроля;

6.1.2. Идентификация, оценка и измерение комплаенс рисков во всех сферах деятельности Банка;

6.1.3. Установление эффективных превентивных контрольных механизмов

АКИБ “Ипотека-банк”			
Политика по комплаенсу АКИБ “Ипотека-банк”			
ИНД: ПТ-22-18-07	Версия №: 2.0	Дата вступления в силу: 01.08.2022	Page No: 9

- посредством разработки и применения комплаенс правил и стандартов;
- 6.1.4. Выбор и применение эффективных техник по снижению комплаенс рисков;
 - 6.1.5. Мониторинг комплаенс рисков;
 - 6.1.6. Предупреждение репутационного риска из-за несоблюдения КЗПС.

7. Комплаенс Риск и Области его Возникновения

7.1. Комплаенс риск возникает в случае неспособности Банка установить и внедрить необходимые, адекватные политики и процедуры или контроли за соблюдением КЗПС.

7.2. Комплаенс риск также может возникать в случае, если операции и/или договорные отношения Банка с клиентами, партнерами, поставщиками и другими третьими сторонами не надежны или не соответствуют КЗПС.

7.3. Размеры убытков и штрафов, возникающих в результате несоблюдения или нарушения КЗПС, соглашений, заключенных Банком, могут быть значительными, включая штрафы, административные штрафы и пени, а также юридические действия, предусмотренные законодательством РУ и/или положениями соответствующих соглашений/договоров. Непосредственным следствием убытков и штрафов может стать потеря доверия клиентов и инвесторов, по сути, ущерб репутации, который является одним из значительных рисков, с которым может столкнуться Банк. Более того, комплаенс риск может ограничить бизнес деятельность Банка, снизить его потенциал роста и привести к неспособности обеспечить соблюдение соглашений.

7.4. Банк определил следующие комплаенс риски и области их возникновения:

7.4.1. риск неправомερных действий сотрудников Банка:

- 7.4.1.1. нарушение операций на рынке ценных бумаг с использованием инсайдерской информации;
- 7.4.1.2. нарушение норм Кодекса делового поведения и корпоративной этики;
- 7.4.1.3. мошенничество и/или коррупция при утверждении и предоставлении банковских услуг третьим лицам;
- 7.4.1.4. работа сотрудников Банка по совместительству;
- 7.4.1.5. ненадлежащее стимулирование (в том числе подарки) сотрудников или должностных лиц Банка;
- 7.4.1.6. несоблюдение правил торговли и размещения ценных бумаг на фондовом рынке;
- 7.4.1.7. неэтичный маркетинг и недобросовестная реклама;
- 7.4.1.8. недобросовестное осуществление консультационной деятельности;
- 7.4.1.9. несоблюдение требований по осуществлению закупок товаров и услуг;
- 7.4.1.10. не соблюдение требований налогового законодательства РУ;
- 7.4.1.11. предоставление услуг связанным лицами на более выгодных условиях, чем рыночные.

АКИБ “Ипотека-банк”			
Политика по комплаенсу АКИБ “Ипотека-банк”			
ИНД: ПТ-22-18-07	Версия №: 2.0	Дата вступления в силу: 01.08.2022	Page No: 10

7.4.2. риск нарушений со стороны Банка:

- 7.4.2.1. несвоевременное внесение изменений в законодательстве РУ в ВНД и бизнес процессы Банка;
- 7.4.2.2. возникновение конфликта интересов;
- 7.4.2.3. внедрение новых продуктов/услуг или изменение существующих продуктов/услуг без учета комплаенс рисков и применения соответствующих контролей;
- 7.4.2.4. допущение потери или утечки конфиденциальной, коммерческой и финансовой информации Банка вследствие недостаточности мер, направленных против кибератак и других технических сбоев при хранении баз данных Банка;
- 7.4.2.5. осуществление деятельности, не предусмотренной Уставом, другими ВНД Банка, и/или без получения лицензий, предусмотренных законодательством РУ.

8. Структура и Управление СУК

8.1. СУК основана на следующих основных принципах, мерах и контролях:

- 8.1.1. принятие мер, предусмотренных законодательством РУ для предотвращения риска использования банковских услуг при совершении правонарушений и предотвращения совершения правонарушений;
- 8.1.2. мониторинг изменений в КЗПС, обеспечение своевременного внесения соответствующих изменений в ВНД и бизнес процессы Банка;
- 8.1.3. своевременное устранение фактов несоблюдения КЗПС;
- 8.1.4. своевременное выявление, оценка, анализ комплаенс рисков с целью контроля соответствия деятельности Банка требованиям ВНД;
- 8.1.5. своевременное устранение ошибок и упущений в деятельности Банка, выявленных в ходе проверок, проводимых уполномоченными представителями ЦБРУ, сотрудниками ДВА, внешними аудиторами и сотрудниками специально уполномоченных государственных органов РУ;
- 8.1.6. обеспечение эффективного взаимодействия всех структурных подразделений Банка по вопросам управления комплаенс рисками, а также внедрения механизмов контроля комплаенс рисков;
- 8.1.7. обеспечение соблюдения ВНД с целью снижения комплаенс рисков, защиты прав потребителей, сотрудников Банка и других заинтересованных лиц, а также реализации мер по борьбе с коррупцией и мошенничеством;
- 8.1.8. принятие мер по предотвращению неправомерного использования инсайдерской информации, конфиденциальной и коммерческой информации;
- 8.1.9. принятие мер по выявлению, оценке, предотвращению и контролю конфликтов интересов;
- 8.1.10. своевременное рассмотрение жалоб и сведений о случаях и рисках запрещенных операций в Банке, в том числе о случаях мошенничества и коррупции со стороны сотрудников Банка и третьих лиц, а также их

АКИБ “Ипотека-банк”			
Политика по комплаенсу АКИБ “Ипотека-банк”			
ИНД: ПТ-22-18-07	Версия №: 2.0	Дата вступления в силу: 01.08.2022	Page No: 11

противоправных действий, и принятие мер по устранению выявленных фактов нарушений;

8.1.11. обеспечение сохранности баз данных Банка, включая базу персональных данных, конфиденциальности информации, принятие современных и достаточных мер по ее защите, контроль за доступом к базам данных и конфиденциальной информации Банка;

8.1.12. наличие комплаенс контролей в любом бизнес процессе и деятельности Банка;

8.1.13. наличие и применение высоких стандартов деловой этики на всех уровнях Банка;

8.1.14. продвижение комплаенс культуры в Банка.

8.2. Соблюдение принципов комплаенс контроля является обязанностью каждого сотрудника Банка. Сотрудники Банка выполняют возложенные на них задачи в рамках установленных требований внутреннего распорядка и в соответствии с общепринятыми стандартами поведения и деловой этики.

8.3. Основные направления комплаенс контроля:

8.3.1. Институциональный комплаенс контроль в банковской деятельности включает соблюдение установленных ВНД, включая правила внутреннего взаимодействия, процедур и процессов принятия решений, внедрение новых продуктов/услуг, бизнес процессов или внесение изменений в существующие продукты/услуги и бизнес процессы только при наличии соответствующих ВНД, которые включают адекватные контроли с целью снижения комплаенс и других рисков;

8.3.2. Оперативный комплаенс контроль включает в себя мониторинг деятельности и бизнес процессов Банка с целью выявления и оценки комплаенс рисков, включая риски мошенничества и коррупции, а также применяемых контролей.

8.3.3. Комплаенс контроль за соблюдением Кодекса делового поведения и корпоративной этики, правил поведения сотрудников Банка включает мониторинг, выявление и оценку комплаенс рисков, связанных с профессиональным деловым поведением и корпоративной этикой, выявления и устранения конфликтов интересов, неправомерного использования инсайдерской или конфиденциальной информации.

8.4. НС отвечает за утверждение Политики по комплаенсу, мониторинг СУК в Банке.

8.5. ДВА осуществляет аудит Банка на предмет соблюдения ВНД, вносит предложения по усовершенствованию СУК по результатам оценки систем корпоративного управления, комплаенса и внутренних контролей Банка.

8.6. Правление Банка отвечает за:

8.6.1. внедрение и исполнение положений Политики по комплаенсу;

8.6.2. доведения до сведения всех сотрудников Банка положений настоящей Политики и обеспечение ее соблюдения;

8.6.3. распределение обязанностей внутри Банка с целью обеспечения соблюдения КЗПС;

АКИБ “Ипотека-банк”			
Политика по комплаенсу АКИБ “Ипотека-банк”			
ИНД: ПТ-22-18-07	Версия №: 2.0	Дата вступления в силу: 01.08.2022	Page No: 12

- 8.6.4. обеспечение взаимодействия между структурными подразделениями Банка для повышения эффективности СУК;
- 8.6.5. своевременное внесение изменений в ВНД и бизнес процессы Банка, установление контролей, обеспечивающих соблюдение КЗПС в связи с изменениями в законодательстве и нормативных документах РУ;
- 8.6.6. обеспечение сохранности баз данных Банка, конфиденциальности информации, ее защите, а также осуществление контроля за доступом к базам данных и конфиденциальной информации Банка;
- 8.6.7. внедрение новых продуктов/услуг, бизнес процессов или внесение изменений в существующие продукты/услуги и бизнес процессы только при наличии соответствующих ВНД, которые включают адекватные контроли с целью снижения комплаенс и других рисков;
- 8.6.8. своевременное принятие мер по устранению фактов несоблюдения КЗПС;
- 8.6.9. обеспечение надлежащей автоматизации операционной деятельности Банка с целью минимизации влияния человеческого фактора при осуществлении операций;
- 8.6.10. применение дисциплинарных и других административных мер, связанных с фактами несоблюдения КЗПС.
- 8.7. Как часть управления системой комплаенса все должностные лица Банка обязаны:
 - 8.7.1. соблюдать КЗПС;
 - 8.7.2. обеспечивать соблюдение КЗПС сотрудниками и структурными подразделениями, находящимися в их подчинении;
 - 8.7.3. обеспечивать исполнение решений НС и Правления, связанных с соблюдением настоящей Политики и КЗПС;
 - 8.7.4. обеспечивать понимание функции комплаенса и комплаенс контроля сотрудниками и структурными подразделениями, находящимися в их подчинении;
 - 8.7.5. своевременно информировать об улучшениях или корректировках, необходимых для обеспечения соответствия ВНД Банка и КЗПС;
 - 8.7.6. Информировать ДКК и/или Комитет в случае возникновения комплаенс риска и/или нарушения/несоблюдения КЗПС и ВНД Банка.
- 8.8. Как часть управления системой комплаенса Финансовый Блок Банка обязан обеспечить:
 - 8.8.1. соблюдение требований КПЗС в части бухгалтерского учета, финансовой отчетности и раскрытия финансовой информации;
 - 8.8.2. максимальную автоматизацию учета и составления финансовой отчетности, расчета пруденциальных нормативов, установленных ЦБРУ, ковенантов, предусмотренных в договорах и соглашениях, стороной которых является Банк, а также внутренних лимитов, утвержденных НС.
- 8.9. Как часть управления системой комплаенса ЮД Банка обязан:
 - 8.9.1. регулярно и своевременно информировать Правление, ДКК и руководителей блоков обо всех изменениях в законодательстве РУ, относящихся и связанных

АКИБ “Ипотека-банк”			
Политика по комплаенсу АКИБ “Ипотека-банк”			
ИНД: ПТ-22-18-07	Версия №: 2.0	Дата вступления в силу: 01.08.2022	Page No: 13

с деятельностью Банка, а также оценивать влияние и необходимость внесения соответствующих изменений в ВНД Банка;

8.9.2. проводить юридическую экспертизу ВНД Банка на соответствие требованиям законодательства РУ;

8.9.3. проводить юридическую экспертизу всех заключаемых контрактов, соглашений и договоров между Банком и третьими лицами.

8.10. ДКК осуществляет функцию комплаенса в части выявления, оценки, измерения и мониторинга комплаенс рисков, а также функцию комплаенс контроля, включая превентивный мониторинг деятельности и бизнес процессов Банка на предмет соблюдения КЗПС, борьбы с коррупцией и предотвращения мошенничества, а также в части обеспечения справедливого отношения с клиентами, защиты прав потребителей, сотрудников Банка и заинтересованных лиц, соблюдения Кодекса делового поведения и корпоративной этики, правил поведения сотрудников Банка.

8.11. В целях усиления и надлежащего осуществления комплаенс контроля ДКК является структурным подразделением независимым от исполнительной и бизнес функций Банка.

8.12. ДКК функционально подчиняется НС и административно Комитету.

8.13. Задачи, полномочия и обязанности ДКК детально определены и регулируются Положением о ДКК, должностными инструкциями сотрудников ДКК и другими ВНД ДКК.

8.14. При измерении комплаенс рисков, связанных с несоблюдением комплаенс обязательств, Банк основывается на информации о возможных штрафах, санкциях, судебных процессах и прочих убытках, а также других санкций, установленных законодательством РУ, в договорах, стороной которых является Банк. При этом измерение возможных убытков от потери деловой репутации и/или деловой активности, связанных с несоблюдением комплаенс обязательств, не проводится до момента реализации комплаенс риска.

9. Отчетность

9.1. ДКК представляет Комитету и НС следующую информацию:

9.1.1. Отчет о результатах оценки комплаенс рисков, коррупционных рисков, рисков мошенничества с учетом базы данных о фактах несоблюдения КЗПС, нарушений прав потребителей, сотрудников Банка и заинтересованных лиц, фактах коррупции и мошенничества, карты комплаенс рисков, коррупционных рисков и рисков мошенничества, применяемых мер и контролей для снижения рисков и их предотвращения – ежегодно;

9.1.2. О новых выявленных комплаенс рисках, включая коррупционные риски и риски мошенничества – ежегодно;

9.1.3. О результатах комплаенс тестирования - ежегодно;

9.1.4. О проведенных тренингах и обучении для сотрудников ДКК и банка по вопросам борьбы с коррупцией, мошенничеством, предотвращением

АКИБ “Ипотека-банк”			
Политика по комплаенсу АКИБ “Ипотека-банк”			
ИНД: ПТ-22-18-07	Версия №: 2.0	Дата вступления в силу: 01.08.2022	Page No: 14

конфликтов интересов, защите прав потребителей и самих сотрудников банка – ежегодно;

- 9.1.5. О фактах нарушений/несоблюдения ВНД и статусе принимаемых мер по их устранению – ежеквартально;
 - 9.1.6. О выявленных и предотвращенных конфликтах интересов – ежеквартально;
 - 9.1.7. Об обращениях граждан, сотрудников Банка и третьих лиц в отношении нарушения их прав, подтвержденных фактов таких нарушений, принятых мерах - ежеквартально;
 - 9.1.8. Об обращениях граждан, сотрудников Банка и третьих лиц по фактам мошенничества и коррупции, результатах проведенных расследований и проверок по таким обращениям, принятых мерах- ежеквартально;
 - 9.1.9. О результатах проверок, проведенных ЦБРУ, уполномоченными надзорными государственными органами РУ- ежеквартально;
 - 9.1.10. Об уплаченных штрафах, пенях, других мерах и санкциях, примененных к Банку по итогам проведенных проверок ЦБРУ, уполномоченных надзорных государственных органов РУ и/или несоблюдения КЗПС и ВНД Банка- ежеквартально;
 - 9.1.11. О результатах мониторинга эффективности работы коммуникационных каналов связи Банка и информировании заинтересованных лиц Банка о мероприятиях, проводимых Банком по борьбе с коррупцией - ежеквартально;
 - 9.1.12. О результатах контроля за исполнением политики по противодействию коррупции, политики противодействия мошенничеству, политики предотвращения и устранения конфликтов интересов, политики информирования о нарушениях, кодекса делового поведения и корпоративной этики, правил поведения сотрудников Банка – ежеквартально.
- 9.2. ДКК представляет отчетность в ЦБРУ и в уполномоченные государственные органы РУ:
- 9.2.1. Отчет об оценке коррупционных рисков, включая карту коррупционных рисков и мер, предпринимаемых по снижению коррупционных рисков и предотвращению их реализации; - ежегодно;
 - 9.2.2. Отчет об исполнении Дорожных карт по борьбе с коррупцией - ежеквартально.

10. Ответственность и Заключительные Положения

10.1. Настоящая Политика утверждается НС, вступает в силу с момента ее утверждения и действует до ее отмены. Утверждение изменений и дополнений в настоящую Политику осуществляется НС по предложению Комитета.

10.2. Настоящая Политика должна оцениваться на предмет актуальности требований, изложенных в ней и соответствия требованиям законодательства РУ и ВНД

АКИБ "Ипотека-банк"			
Политика по комплаенсу АКИБ "Ипотека-банк"			
ИНД: ПТ-22-18-07	Версия №: 2.0	Дата вступления в силу: 01.08.2022	Page No: 15

Банка и пересматриваться в соответствии с Планом пересмотра ВНД ДКК, утверждаемого Комитетом на ежегодной основе.

10.3. В случае, если в результате изменения законодательства РУ отдельные пункты Политики вступят в противоречие с нормами законодательства РУ, эти пункты утрачивают силу и до момента внесения изменений в Политику следует руководствоваться законодательством РУ.

10.4. В случае, если в результате внесения изменений в Устав банка отдельные пункты Политики вступят в противоречие с ним, эти пункты Политики утрачивают силу, и до момента внесения изменений в Политику следует руководствоваться Уставом.

10.5. Во всех случаях, не оговоренных настоящей Политикой, применяются положения Устава банка и нормы действующего законодательства РУ.