

«УТВЕРЖДЕНО»
Наблюдательным советом
АКИБ «Ипотека-банк»
(протокол №40 от 30.08.2021г.)

ПОЛОЖЕНИЕ
О ДЕПАРТАМЕНТЕ КОМПЛАЕНС КОНТРОЛЯ
АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»

Ташкент - 2021 г.

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»			
ПОЛОЖЕНИЕ О ДЕПАРТАМЕНТЕ КОМПЛАЕНС КОНТРОЛЯ			
Идентификационный номер документа: ПДКК-1-07-21	Версия №: 1.0	Дата вступления в силу: __ .08.2021г.	Стр No: 1

АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
ПОЛОЖЕНИЕ О ДЕПАРТАМЕНТЕ КОМПЛАЕНС КОНТРОЛЯ			
Идентификационный номер документа: ПДКК-1-07-21	Версия №: 1.0	Дата вступления в силу: __08.2021г.	Стр No: 2

СОДЕРЖАНИЕ

1	Сокращения и Определения	4
2	Общие положения	7
3	Сфера распространения Положения.....	7
4	Основные регулирующие документы	8
5	Цель Положения	8
6	Цели комплаенс контроля	8
7	Задачи и функции комплаенс контроля	9
8	Полномочия и права ДКК.....	13
9	Обязанности и ответственность ДКК.....	14
10	Принципы деятельности ДКК.....	16
11	Организация деятельности ДКК	17
12	Требования к сотрудникам ДКК	18
13	Процесс предоставления консультационных услуг	19
14	Подотчетность ДКК	20
15	Порядок хранения документов ДКК	21
16	Взаимоотношения с Правлением и другими подразделениями Банка.....	22
17	Взаимоотношения с ЦБРУ и уполномоченными государственными органами	23
18	Оценка деятельности ДКК.....	23
19	Заключительные положения	23
	Приложение 1. Правила этики сотрудников ДКК.....	24
	Приложение 2. Форма обязательства о соблюдении Правил этики сотрудников ДКК	27
	Приложение 3. Декларация индивидуальной независимости.....	28
	Приложение 4. Детализация функций комплаенс контроля в разрезе по отделам ДКК.....	30

АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
ПОЛОЖЕНИЕ О ДЕПАРТАМЕНТЕ КОМПЛАЕНС КОНТРОЛЯ			
Идентификационный номер документа: ПДКК-1-07-21	Версия №: 1.0	Дата вступления в силу: ___.08.2021г.	Стр No: 3

ХРОНОЛОГИЯ ПЕРЕСМОТРА ДОКУМЕНТА

		Фамилия, имя, должность / Орган управления	Дата
Разработчик:		Департамент комплаенс контроля	2021г.
Рекомендовано:		Комитетом по аудиту при Наблюдательном совете банка	2021г.
Утверждено:		Наблюдательным советом банка	___.___.2021г.
№ версии	Дата выпуска	Дата вступления в силу	Краткое описание внесённых изменений
2.0	___.___.2021 г.	___.___.2021 г.	Настоящее Положение разработано в новой редакции в соответствии с переводом ДКК в подчинение НС, с целью обеспечения соответствия требованиям Центрального банка к комплаенсу и внутреннему контролю, рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

КОНТРОЛЬ ДОСТУПА К ДОКУМЕНТУ

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

№ документа	Держатель документа (Должность)	Формат документа
1	Департамент комплаенс контроля	Оригинал в PDF, Оригинал в Word
2	Служба корпоративного консультанта	Копия в PDF
3	Сотрудники Банка, Комитет по Аудиту	Копия в PDF

АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
ПОЛОЖЕНИЕ О ДЕПАРТАМЕНТЕ КОМПЛАЕНС КОНТРОЛЯ			
Идентификационный номер документа: ПДКК-1-07-21	Версия №: 1.0	Дата вступления в силу: __08.2021г.	Стр No: 4

1 Сокращения и Определения

Порядковый номер	Сокращение	Определение
1	АКИБ «Ипотека-банк» / Банк	Акционерный коммерческий ипотечный банк «Ипотека-банк»
2	БОДФТиФРОМУ	Борьба с отмыыванием денег, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения»
3	Бюджет ДКК	Финансовый план расходов ДКК, который согласовывается Комитетом, утверждается Наблюдательным советом на год и включает в себя расходы на оплату труда и вознаграждения сотрудников ДКК, командировочные расходы, расходы на обучение, а также на приобретение основных средств, необходимых для эффективного выполнения задач ДКК. Бюджет ДКК составляется раз в год, при этом все согласования и утверждения должны быть получены не позднее конца октября с целью своевременного включения бюджета ДКК в годовой бюджет банка
4	ВНД	ВНД Банка включают Устав Банка, его внутренние политики, положения, процедуры, кодексы, распоряжения, правила и т.д.
5	ДВА	Департамент внутреннего аудита АКИБ «Ипотека-банк»
6	Дочернее предприятие	хозяйственное общество или товарищество, где банк в силу преобладающего участия в его уставном фонде либо в соответствии с заключенным между ними договором или иным образом имеет возможность определять решения, принимаемые таким обществом
7	ДКК	Департамент комплаенс контроля АКИБ «Ипотека-банк», сотрудники которого осуществляют функции комплаенс контроля в головном офисе или в филиалах банка
8	ДУБР	Департамент по управлению банковскими рисками АКИБ «Ипотека-банк»
9	Клиент ДКК	в рамках данного Положения в ходе предоставления ДКК консультационных услуг под Клиентом ДКК понимаются НС, Правление, структурные подразделения и филиалы Банка и их сотрудники
10	Комитет	Комитет по аудиту при Наблюдательном совете АКИБ «Ипотека-банк»

АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
ПОЛОЖЕНИЕ О ДЕПАРТАМЕНТЕ КОМПЛАЕНС КОНТРОЛЯ			
Идентификационный номер документа: ПДКК-1-07-21	Версия №: 1.0	Дата вступления в силу: __ .08.2021г.	Стр No: 5

Поряд- ковый номер	Сокращение	Определение
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 соблюдение надлежащих стандартов поведения на рынке, управления конфликтами интересов, справедливое отношение к клиентам, предотвращение отмывания денег и финансирования терроризма, борьбу с коррупцией и мошенничеством, соблюдение налогового режима, требований бухгалтерского учета, отчетности, раскрытия информации и т.д.
12	Комплаенс контроль	Функция комплаенс контроля включает превентивный мониторинг операций Банка на предмет соблюдения КЗПС, мониторинг клиентов Банка, их операций, а также операций самого Банка в части БОДФТиФРОМУ, борьбы с коррупцией и предотвращения мошенничества, а также в части обеспечения справедливого отношения с клиентами и соблюдения кодекса делового поведения и корпоративной 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	Консультационные услуги ДКК	в консультационные услуги ДКК входит предоставление НС, Правлению, структурным подразделениям Банка советов, рекомендаций, касающихся деятельности Банка в части соблюдения законодательства РУ и ВНД, регулирующие вопросы комплаенс контроля, БОДФТиФРОМУ, борьбы с коррупцией и предотвращения мошенничества, обеспечения справедливого отношения с клиентами и соблюдения кодекса делового поведения и корпоративной этики Банка
15	НС	Наблюдательный совет АКИБ «Ипотека-банк»

АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
ПОЛОЖЕНИЕ О ДЕПАРТАМЕНТЕ КОМПЛАЕНС КОНТРОЛЯ			
Идентификационный номер документа: ПДКК-1-07-21	Версия №: 1.0	Дата вступления в силу: __ .08.2021г.	Стр No: 6

Порядковый номер	Сокращение	Определение
16	Правление	Исполнительный орган банка, работа которого регламентируется Уставом банка, Положением о Правлении банка и другими внутренними положениями банка
17	РУ	Республика Узбекистан
18	Руководство Банка	Председатель Правления Банка, Заместители Председателя Правления, члены Правления Банка
19	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», взаимоотношение с банком которых позволяют им оказывать существенное влияние на принятие решений
20	Система комплаенс контроля	совокупность всех процедур, методов и мер, установленных Наблюдательным советом и руководством Банка для обеспечения надлежащего соблюдения КЗПС
21	Список	Список санкций, резолюций, международных экономических санкций, эмбарго, введенных ООН, США, Соединенным Королевством, Европейским Союзом, Республикой Узбекистан и международными организациями для борьбы с терроризмом, распространением оружия массового уничтожения, незаконным оборотом наркотиков, организованной преступностью, нелегальной миграцией, коррупцией
22	ЦБРУ	Центральный банк Республики Узбекистан

АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
ПОЛОЖЕНИЕ О ДЕПАРТАМЕНТЕ КОМПЛАЕНС КОНТРОЛЯ			
Идентификационный номер документа: ПДКК-1-07-21	Версия №: 1.0	Дата вступления в силу: __08.2021г.	Стр No: 7

2 Общие положения

- 2.1 Настоящее Положение регулирует порядок деятельности ДКК в банке, организации работы комплаенса контроля, его задачи и функционал, реализации Политики по комплаенсу, порядок взаимодействия ДКК с НС, Комитетом, Правлением и структурными подразделениями банка при осуществлении функций комплаенс контроля.
- 2.2 ДКК создан по решению НС и является подразделением, осуществляющим функции комплаенс контроля в банке и подчиняющимся НС через Комитет.
- 2.3 Для объективного выполнения своих обязанностей ДКК должен быть независимым от исполнительской и бизнес функций Банка.
- 2.4 Основные положения, предусмотренные настоящим документом, обеспечивают для ДКК возможность выполнения функции комплаенса контроля объективно и независимо, определяют права и обязанности сотрудников ДКК, а также порядок осуществления комплаенс контроля с учетом оценки комплаенс рисков в деятельности Банка.
- 2.5 ДКК выполняет функцию комплаенс контроля путем осуществления превентивного мониторинга операций Банка на предмет соблюдения КЗПС, мониторинга клиентов Банка, их операций, а также операций самого Банка в части БОДФТ и ФРОМУ, борьбы с коррупцией и предотвращения мошенничества, мониторинга и рассмотрения жалоб и обращений от клиентов, сотрудников Банка и третьих лиц в части нарушения их прав, несоблюдения КЗПС и соблюдения кодекса делового поведения и корпоративной этики.

3 Сфера распространения Положения

- 3.1 НС, Правление банка, ДКК, все подразделения и сотрудники банка.

АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
ПОЛОЖЕНИЕ О ДЕПАРТАМЕНТЕ КОМПЛАЕНС КОНТРОЛЯ			
Идентификационный номер документа: ПДКК-1-07-21	Версия №: 1.0	Дата вступления в силу: __08.2021г.	Стр No: 8

4 Основные регулирующие документы

- 4.1 Закон РУ «О банках и банковской деятельности»;
- 4.2 Положение о корпоративном управлении в коммерческих банках;
- 4.3 Кодекс Корпоративного Управления АКИБ «Ипотека-банк»;
- 4.4 Положение о Наблюдательном совете АКИБ «Ипотека-банк»;
- 4.5 Положение о Комитете по аудиту при Наблюдательном совете АКИБ «Ипотека-банк»;
- 4.6 Международные стандарты по комплаенсу и комплаенс функции в банках, рекомендованные Базельским комитетом по банковскому надзору;
- 4.7 Рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) по борьбе с отмыванием денег;
- 4.8 Закон Республики Узбекистан « О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения»;
- 4.9 Закон Республики Узбекистан «О противодействии коррупции»;
- 4.10 Закон Республики Узбекистан «О борьбе с терроризмом»;
- 4.11 Указ Президента Республики Узбекистан УК-5177 от 6 июля 2021 года “О дополнительных мерах по эффективной организации деятельности по борьбе с коррупцией”;
- 4.12 Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 29 июня 2021года № 402 О дополнительных мерах по реализации Закона Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» ;
- 4.13 «Правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в коммерческих банках» от 23 мая 2017 года № 2886;
- 4.14 Закон Республики Узбекистан «О гарантиях и свободе доступа к информации»;
- 4.15 Политика информирования о нарушениях в АКИБ «Ипотека-банк»;
- 4.16 Политика предотвращения и разрешения конфликтов интересов АКИБ «Ипотека-банк».

5 Цель Положения

- 5.1 Целью Положения является регулирование таких вопросов, как статус, цели, сфера деятельности и принципы, полномочия (права), ответственность, организация деятельности комплаенс контроля банка, процедур комплаенс контроля и требования к ним, подотчетность функции комплаенс контроля.

6 Цели комплаенс контроля

- 6.1 Основными целями комплаенс контроля являются:

АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
ПОЛОЖЕНИЕ О ДЕПАРТАМЕНТЕ КОМПЛАЕНС КОНТРОЛЯ			
Идентификационный номер документа: ПДКК-1-07-21	Версия №: 1.0	Дата вступления в силу: __08.2021г.	Стр No: 9

- 6.1.1 предотвращение реализации комплаенс рисков;
- 6.1.2 недопущение умышленного или неумышленного вовлечения Банка в преступную деятельность, проникновения преступного капитала в его уставный фонд (капитал), а также проникновения преступных лиц в управление Банком;
- 6.1.3 определение уровня комплаенс рисков, их оценка, документирование, снижение и мониторинг;
- 6.1.4 борьба с коррупцией и предотвращение мошенничества;
- 6.1.5 обеспечение соблюдения и защита прав клиентов Банка, его сотрудников и третьих лиц в части КЗПС и соблюдения кодекса делового поведения и корпоративной этики.

7 Задачи и функции комплаенс контроля

7.1 Основными задачами комплаенс контроля являются:

- 7.1.1 определение комплаенс рисков, их анализ, оценка и мониторинг;
- 7.1.2 выявление новых комплаенс рисков;
- 7.1.3 предотвращение возможных финансовых и репутационных потерь банка в результате несоблюдения КЗПС;
- 7.1.4 разработка и представление предложений в Комитет и/или НС политики по комплаенсу, внесение изменений в соответствии с изменениями в деятельности Банка и КПЗС;
- 7.1.5 разработка и внедрение мер по предотвращению конфликтов интересов, решению конфликтов интересов, контроль за соблюдением Политики предотвращения и разрешения конфликтов интересов;
- 7.1.6 разработка и внедрение мер по соблюдению КЗПС в части БОДФТиФРОМУ;
- 7.1.7 разработка и внедрение мер по противодействию коррупции и предотвращению мошенничества;
- 7.1.8 разработка и внедрение мер по соблюдению и защите прав клиентов Банка, его сотрудников и третьих лиц;
- 7.1.9 обеспечение НС достоверной и независимой информацией о реальном состоянии Банка и эффективности системы управления комплаенсом;
- 7.1.10 анализ, оценка и улучшение эффективности комплаенс контролей;
- 7.1.11 контроль за своевременным устранением нарушений и недостатков в деятельности Банка, выявленных по результатам проверок внутреннего аудита, ЦБРУ и уполномоченных государственных органов, по вопросам БОДФТиФРОМУ, фактам коррупции и/или мошенничества, нарушению прав клиентов, сотрудников Банка и третьих лиц и принимаемых мер по предотвращению их повторения в будущем;
- 7.1.12 контроль за операциями Банка со связанными лицам;
- 7.1.13 оказание помощи сотрудникам ЦБРУ и уполномоченных государственных органов, внутреннего аудита Банка посредством обмена и предоставления информации в ходе проверок, осуществляемых ими;

АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
ПОЛОЖЕНИЕ О ДЕПАРТАМЕНТЕ КОМПЛАЕНС КОНТРОЛЯ			
Идентификационный номер документа: ПДКК-1-07-21	Версия №: 1.0	Дата вступления в силу: __08.2021г.	Стр No: 10

- 7.1.14 оказание профессиональных консультации структурным подразделениям и сотрудникам банка по вопросам применения законодательства РУ и внутренних нормативных документов банка в части комплаенс рисков, комплаенс контролей, БОДФТиФРОМУ, вопросов по борьбе с коррупцией и мошенничеством, соблюдения и защите прав клиентов, сотрудников Банка и третьих лиц;
- 7.1.15 контроль за своевременным внесением изменений в ВНД в соответствии с изменениями в законодательстве РУ, бизнес процессах и продуктовых линейках Банка.
- 7.2 Основными функциями комплаенс контроля являются:
- 7.2.1 разработка и реализация мер по борьбе с коррупцией и мошенничеством и отмыыванием денег, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения;
- 7.2.2 разработка и реализация мер по контролю за использованием инсайдерской информации;
- 7.2.3 разработка и реализация мер по выявлению, предотвращению и устранению конфликтов интересов;
- 7.2.4 обеспечение соблюдения ВНД с целью снижения комплаенс рисков, реализации мер по борьбе с коррупцией и мошенничеством и отмыыванием денег, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения;
- 7.2.5 принятие мер, предусмотренных законодательством РУ и ВНД банка для предотвращения риска использования банковских услуг при совершении правонарушений, связанных с комплаенс-рисками в банке, в том числе в целях предотвращения совершения правонарушений;
- 7.2.6 реализация мер по надлежащей проверке и идентификации клиентов, а также регулярное обновление и проверка информации о клиентах и их бенефициарных владельцах;
- 7.2.7 идентификация бенефициарных владельцев, принятие соответствующих мер для их идентификации и определение источника средств или другого имущества, используемого в операции;
- 7.2.8 углубленный мониторинг операций проводимых с участием публичных должностных лиц, членов их семей и лиц, близкие к публичным должностным лицам;
- 7.2.9 осуществление комплаенс контроля клиентов Банка, их операций, операций самого Банка для снижения комплаенс рисков;
- 7.2.10 выявление подозрительных и сомнительных операций в порядке, установленном законодательством и внутренними нормативными актами;
- 7.2.11 выявление среди участников банковских операций лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения, путем сверки со Списком;

АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
ПОЛОЖЕНИЕ О ДЕПАРТАМЕНТЕ КОМПЛАЕНС КОНТРОЛЯ			
Идентификационный номер документа: ПДКК-1-07-21	Версия №: 1.0	Дата вступления в силу: __08.2021г.	Стр No: 11

- 7.2.12 своевременное информирование бизнес подразделений, Операционного Блока и филиалов банка о необходимости закрытия и/или блокировки счетов клиентов, занесенных в Списки;
- 7.2.13 безотлагательное приостановление операций, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет юридического или физического лица, и (или) замораживание денежных средств или иного имущества лиц, включенных в Список, без их предварительного уведомления;
- 7.2.14 своевременное предоставление информации о подозрительных операциях, выявленных в ходе комплаенс контроля, в специально уполномоченный государственный орган, а также Операционный Блок для приостановления подозрительный операций;
- 7.2.15 представление результатов оценки комплаенс рисков в ЦБРУ;
- 7.2.16 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;
- 7.2.17 проведение ежегодного анализа и выявление возможных рисков при легализации доходов, полученных преступным путем, финансировании терроризма и финансировании распространения оружия массового уничтожения с составлением отчёта по результатам исследований;
- 7.2.18 формирование базы данных об осуществлении или попытках осуществления подозрительных операций, лицах (руководителях, учредителях, акционерах, являющихся владельцами не менее чем десяти процентов акций общества, участниках), связанных с клиентами, осуществившими подозрительные операции, а также взаимообмен такой информацией с другими коммерческими банками и государственными органами в соответствии с законодательством РУ;
- 7.2.19 формирование базы данных о фактах нарушения КЗПС и ВНД, а также взаимообмен такой информацией с ДВА;
- 7.2.20 формирование базы данных о фактах коррупции и мошенничества в банке, а также взаимообмен такой информацией с ДВА;
- 7.2.21 оценка комплаенс рисков банков, финансовых организаций и контрапартнеров банка при установлении с ними корреспондентских, финансовых отношений и/или договорных отношений;
- 7.2.22 ежегодное проведение анализа соответствия деятельности структурных подразделений банка должностными обязанностями, с целью оценки комплаенс рисков и рисков коррупции, совершения преступлений и мошенничества, нарушения принципов ведения бизнеса, нарушения КЗПС;
- 7.2.23 формирование базы данных о штрафах, пенях и других санкциях, наложенных и /или взысканных с банка в связи с реализацией комплаенс риска;
- 7.2.24 анализ комплаенс рисков, приведших к ущербу репутации банка, наложению санкций ЦБРУ и другими уполномоченными государственными органами РУ;

АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
ПОЛОЖЕНИЕ О ДЕПАРТАМЕНТЕ КОМПЛАЕНС КОНТРОЛЯ			
Идентификационный номер документа: ПДКК-1-07-21	Версия №: 1.0	Дата вступления в силу: __08.2021г.	Стр No: 12

- 7.2.25 разработка и поддержание системы отчетности о комплаенс рисках и раскрытие информации о комплаенс рисках НС, Комитету и Правлению Банка;
- 7.2.26 эффективное взаимодействие со всеми структурными подразделениями Банка, а особенно с ЮД, ДВА и ДУБР, по вопросам управления комплаенс рисками, включая выявление, оценку, анализ, мониторинг комплаенс рисков, а также внедрение механизмов контроля комплаенс рисков;
- 7.2.27 сотрудничество с ЦБРУ и с уполномоченным государственным органом по вопросам организации системы комплаенс контроля в банке, предупреждению и устранению нарушений КЗПС по противодействию легализации преступных доходов, финансированию терроризма и распространению оружия массового поражения;
- 7.2.28 организация и проведение тренингов для сотрудников банка по вопросам применения законодательства РУ и внутренних нормативных документов банка в части комплаенс рисков, комплаенс контролей, БОДФТиФРОМУ, вопросов по борьбе с коррупцией и мошенничеством, соблюдения и защите прав клиентов, сотрудников Банка и третьих лиц, соблюдения положений Политики предотвращения и разрешения конфликтов интересов;
- 7.2.29 принятие мер по выявлению, оценке, предотвращению и контролю конфликтов интересов;
- 7.2.30 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 противоправных действиях, и принятие мер по устранению выявленных фактов нарушений;
- 7.2.31 проведение исследования фактов или подозрений в отношении запрещенных операций и злоупотреблений со стороны сотрудников Банка;
- 7.2.32 разработка рекомендаций Комитету по существующим правилам, стандартам и практикам, применяемым другими международными организациями при организации и реализации комплаенс контроля;
- 7.2.33 комплаенс оценка сделок со связанными лицами банка;
- 7.2.34 выполнение заданий по проверке отдельных вопросов по запросам ЦБРУ, по участию в проверках ЦБРУ и правоохранительных органов;
- 7.2.35 с целью снижения принятых комплаенс рисков, разработка и подготовка рекомендаций и комментариев по ВНД;
- 7.2.36 разработка соответствующих внутренних документов по управлению комплаенс риском, а именно:
 - 7.2.36.1 Политика по комплаенсу;
 - 7.2.36.2 Политика о БОДФТиФРОМУ;
 - 7.2.36.3 Процедура БОДФТиФРОМУ;
 - 7.2.36.4 Процедура «Знай Своего Клиента»;

АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
ПОЛОЖЕНИЕ О ДЕПАРТАМЕНТЕ КОМПЛАЕНС КОНТРОЛЯ			
Идентификационный номер документа: ПДКК-1-07-21	Версия №: 1.0	Дата вступления в силу: __08.2021г.	Стр No: 13

7.2.36.5 Политика по противодействию коррупции и противодействия мошенничеству;

7.2.36.6 Политика предотвращения и разрешения конфликтов интересов;

7.2.36.7 Положение о горячей линии по вопросам борьбы с коррупцией, мошенничеством, разрешения конфликтов интересов, нарушения прав сотрудников банка, клиентов и третьих лиц.

7.3 Детализация функций комплаенс контроля в разрезе по отделам ДКК представлена в Приложении № 4 к настоящему Положению.

8 Полномочия и права ДКК

8.1 ДКК должен функционировать независимо от бизнес деятельности Банка в рамках своих компетенций.

8.2 Сотрудники ДКК обладают следующими полномочиями:

8.2.1 запрашивать документы у руководителей и сотрудников банка, филиалов и представительств Банка в РУ и за рубежом, дочерних предприятий, сотрудников платежных агентов и платежных субагентов, необходимые в ходе исполнения обязанностей ДКК;

8.2.2 запрашивать документы у клиентов банка, необходимые для осуществления идентификации клиентов, а также мониторинга осуществляемых ими операций;

8.2.3 доступ в помещения структурных подразделений и филиалов банка, а также доступ в помещения для хранения документов (архивов), обработки компьютерных данных и хранения данных в электронном виде с письменного разрешения председателя Правления;

8.2.4 получать разъяснения (в том числе, в письменном виде) от руководителей и сотрудников Банка по вопросам возникшим в ходе осуществления функций комплаенс контроля, а также, при необходимости получать разъяснения по заинтересованным вопросам;

8.2.5 получать и снимать копии с полученных документов, получать копий файлов и других записей, хранящихся в электронных базах данных банка, локальных сетях и автономных компьютерных системах;

8.2.6 при необходимости, в установленном порядке (при подозрении в сохранности) изъять подлинники документов;

8.2.7 проводить контроль выполнения мероприятий по устранению недостатков и нарушений, выявленных в результате осуществления комплаенс контроля;

8.2.8 обращаться за помощью к специалистам других подразделений банка.

8.3 Управляющие филиалов обязаны обеспечивать сотрудников ДКК, осуществляющих свою деятельность в филиалах банка, всеми необходимыми условиями для их работы (отдельное помещение, несгораемый и опломбированный сейф, телефон, канцелярские товары, современный компьютер, оргтехника, электронные носители, компьютерные программы и т. д.).

АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
ПОЛОЖЕНИЕ О ДЕПАРТАМЕНТЕ КОМПЛАЕНС КОНТРОЛЯ			
Идентификационный номер документа: ПДКК-1-07-21	Версия №: 1.0	Дата вступления в силу: __08.2021г.	Стр No: 14

8.4 Сотрудники ДКК имеют возможность отказаться от задания по оказанию консультационных услуг, в случае если они не обладают достаточными знаниями, навыками и другими компетенциями для его выполнения и/или оказание консультации приведет к возникновению конфликта интересов.

8.5 Директор ДКК имеет право:

- инициировать внеочередное заседание Комитета;
- участвовать в заседаниях НС, Правления, Комитета по аудиту и других комитетах без права голоса.

8.6 Профессиональная компетенция сотрудников ДКК должна поддерживаться посредством их систематического и непрерывного обучения. Сотрудники ДКК имеют право на получение дополнительного обучения с целью приобретения необходимых навыков и квалификации по вопросам комплаенс контроля, БОДФТиФРОМУ, борьбе с коррупцией и мошенничеством, соблюдения прав клиентов, сотрудников Банка и третьих лиц. При этом план, объем и виды обучения определяются ежегодно Директором ДКК на основе результатов оценки деятельности сотрудников ДКК и утверждается Комитетом.

9 Обязанности и ответственность ДКК

9.1 Основные обязанности Директора ДКК включают:

- 9.1.1 разработка политик и процедур в соответствии с КЗПС в части комплаенса и комплаенс контроля и настоящего Положения, должностных инструкций, обязательных для сотрудников ДКК;
- 9.1.2 обеспечение выполнения сотрудниками ДКК своих должностных обязанностей, политик и процедур, регулирующих деятельность ДКК;
- 9.1.3 подбор квалифицированного персонала ДКК и непосредственное управление его работой, организация повышения квалификации персонала ДКК;
- 9.1.4 своевременное представление отчетности ДКК Комитету и НС в соответствии с Положением о Комитете по аудиту при НС, настоящим Положением и другими соответствующими внутренними документами Банка;
- 9.1.5 информировать Комитет об обнаруженных доказательствах нарушения КЗПС, фактах коррупции и/или мошенничества, выявленных в ходе исполнения ДКК своих функций;
- 9.1.6 незамедлительно информировать Комитет обо всех обстоятельствах, мешающих ему и/или сотрудникам ДКК выполнять свои обязанности;
- 9.1.7 разработка пятилетней программы развития и повышения качества комплаенс контроля банка, обеспечение его своевременного выполнения;
- 9.1.8 выполнение других функций и задач в соответствии с должностной инструкцией.

9.2 Основные обязанности сотрудников ДКК включают:

- 9.2.1 обеспечение конфиденциальности информации, связанной с противодействием легализации доходов, полученных от преступной

АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
ПОЛОЖЕНИЕ О ДЕПАРТАМЕНТЕ КОМПЛАЕНС КОНТРОЛЯ			
Идентификационный номер документа: ПДКК-1-07-21	Версия №: 1.0	Дата вступления в силу: __08.2021г.	Стр No: 15

деятельности, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения и другой информации, полученной при исполнении служебных обязанностей;

9.2.2 хранение информации об операциях, а также идентификационных данных и материалов для надлежащей проверки клиентов в течение срока, установленного законодательством РУ;

9.2.3 принимать необходимые меры для достижения целей и задач по управлению комплаенс риском, в пределах своей компетенции;

9.2.4 незамедлительно информировать Директора ДКК обо всех обстоятельствах, которые мешают им выполнять свои функции;

9.2.5 регулярно проходить специализированные курсы повышения квалификации.

9.3 Сотрудники ДКК несут ответственность за:

9.3.1 искажение информации, полученной в ходе выполнения их должностных обязанностей;

9.3.2 несоблюдение конфиденциальности информации, полученной при исполнении служебных обязанностей, и любой информации, составляющей банковскую тайну в соответствии с законодательством;

9.3.3 использование полученной информации при исполнении служебных обязанностей в личных целях или в интересах третьих лиц;

9.3.4 необеспечение сохранности и возврата полученных от структурных подразделений Банка документов.

9.4 Сотрудники ДКК несут ответственность на основании действующего законодательства РУ, за неисполнение (ненадлежащее исполнение) возложенных на них задач, а также внутренних документов банка, регулирующих деятельность и ответственность сотрудников ДКК.

9.5 Директор ДКК несет ответственность за:

9.5.1 соответствие настоящего Положения и деятельности комплаенс контроля нормативно-правовым документам РУ, международным стандартам по комплаенсу и комплаенс функции в банках, рекомендованным Базельским комитетом по банковскому надзору, рекомендациям Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег;

9.5.2 организацию деятельности ДКК, его координацию;

9.5.3 распределение задач сотрудникам ДКК и контроль за их исполнением;

9.5.4 своевременное внедрение процедур комплаенс контроля;

9.5.5 разработку ежегодного бюджета ДКК и контроль затрат ДКК в рамках утвержденного бюджета ДКК;

9.5.6 повышение квалификации сотрудников ДКК;

9.5.7 предоставление отчетов НС, Комитету, Правлению и структурным подразделениям банка для принятия необходимых мер;

АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
ПОЛОЖЕНИЕ О ДЕПАРТАМЕНТЕ КОМПЛАЕНС КОНТРОЛЯ			
Идентификационный номер документа: ПДКК-1-07-21	Версия №: 1.0	Дата вступления в силу: __08.2021г.	Стр No: 16

- 9.5.8 контроль за своевременным и надлежащим выполнением мероприятий по устранению недостатков и нарушений, связанных с несоблюдением КЗПС и мерах по устранению выявленных нарушений и недостатков;
- 9.5.9 представление Комитету и НС информации, предусмотренной Положением о Комитете по аудиту при НС Банка, Политикой по комплаенсу и настоящим Положением.
- 9.6 Для обеспечения независимости и объективности сотрудникам ДКК запрещается:
 - 9.6.1 выполнять обязательства, связанные с бизнес и/или операционной деятельностью Банка;
 - 9.6.2 принимать участие в процессе принятия любых решений, не имеющих отношение к комплаенс контролю;
 - 9.6.3 одобрять операции, за исключением непосредственно связанных с деятельностью комплаенс контроля;
 - 9.6.4 управлять работниками, не являющимися сотрудниками ДКК, за исключением случаев, когда такие работники назначены для оказания помощи в работе ДКК.

10 Принципы деятельности ДКК

- 10.1 Сотрудники ДКК в своей работе руководствуются Правилами этики сотрудников ДКК (Приложение № 1 к настоящему Положению), а также Кодексом Делового Поведения и Корпоративной Этики Банка. При этом, сотрудник ДКК ознакомливается с Правилами этики при приеме его на работу в ДКК и подписывает обязательство о соблюдении этих правил (Приложение № 2 к настоящему Положению).
- 10.2 Независимость:
 - 10.2.1 ДКК непосредственно подчиняется НС и Комитету;
 - 10.2.2 Директор ДКК назначается и освобождается от должности на основании решения НС по согласованию с Антикоррупционным агентством. Сотрудники ДКК назначаются и освобождаются от должности решением Комитета по представлению Директора ДКК;
 - 10.2.3 ДКК должен быть независим от вмешательства и влияния каких-либо лиц при выполнении возложенных на него задач в целях надлежащего их выполнения и обеспечения объективных и беспристрастных суждений. Директор ДКК должен предоставить Комитету информацию о таком вмешательстве и обсудить возможные последствия;
 - 10.2.4 Оплата труда и вознаграждения сотрудникам ДКК осуществляются на основании штата и бюджета, утвержденного НС по представлению Комитета;
 - 10.2.5 Вознаграждение сотрудников ДКК не зависит от финансовых показателей Банка и результатов хозяйственной деятельности отдельных бизнес-направлений Банка, но определяется в соответствии с Положением о системе оплаты труда сотрудников ДКК и установленными для ДКК критериями оценки деятельности ДКК, утверждаемые НС по представлению Комитета, и критериями оценки его сотрудников, утверждаемые Комитетом и пересматриваемые ежегодно не позднее января месяца, следующего за отчетным годом;

АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
ПОЛОЖЕНИЕ О ДЕПАРТАМЕНТЕ КОМПЛАЕНС КОНТРОЛЯ			
Идентификационный номер документа: ПДКК-1-07-21	Версия №: 1.0	Дата вступления в силу: __08.2021г.	Стр No: 17

10.2.6 Руководство Банка должно обеспечить ДКК необходимыми финансовыми и другими ресурсами, в соответствии с утвержденным бюджетом ДКК.

10.3 Объективность:

10.3.1 Индивидуальная объективность сотрудников ДКК обеспечивается за счет беспристрастности, непредвзятого отношения и предотвращения конфликта интересов;

10.3.2 Сотрудники ДКК обязаны своевременно информировать Директора ДКК о любых ситуациях, связанных с наличием или потенциальной возможностью нарушения независимости и/или объективности сотрудника ДКК, в том числе, в виде конфликта интересов или ограничений полномочий сотрудника ДКК.

10.4 Консультационные услуги, потенциально угрожающие независимости и/или объективности сотрудников ДКК, своевременному выполнению других обязанностей, предусмотренных должностными инструкциями ДКК, могут осуществляться только с согласия Комитета.

10.5 Информация о потенциальной угрозе независимости и/или объективности ДКК должна быть раскрыта объекту задания при принятии решения по осуществлению консультационных услуг.

10.6 Индивидуальная независимость каждого сотрудника ДКК должна подтверждаться подписанной формой декларации независимости (Приложение №3 к настоящему Положению).

11 Организация деятельности ДКК

11.1 ДКК является структурным подразделением, организованным в Головном офисе Банка, им руководит директор ДКК.

11.2 Директор ДКК подчиняется функционально – Комитету, и административно – НС.

11.3 Для осуществления деятельности на должном уровне ДКК должен обеспечиваться необходимыми штатными единицами. Организационная структура ДКК формируется с точки зрения эффективной организации его деятельности и полноценного исполнения возложенных задач.

11.4 Организационная структура и штатные единицы ДКК утверждаются НС по согласованию с Комитетом на основании представления Директора ДКК.

11.5 Директор ДКК осуществляет ротацию отдельных сотрудников ДКК в целях предотвращения ухудшения навыков критического мышления в результате выполнения постоянных и повторяющихся обязанностей. Ротация сотрудников ДКК как в рамках ДКК, так и в/из другие подразделения Банка регулируется внутренними нормативными документами Банка.

11.6 В целях эффективного осуществления комплаенс контроля по идентификации клиентов банка в соответствии с процедурой «Знай своего клиента», указанной в Правилах организации внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в системе АКИБ

АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
ПОЛОЖЕНИЕ О ДЕПАРТАМЕНТЕ КОМПЛАЕНС КОНТРОЛЯ			
Идентификационный номер документа: ПДКК-1-07-21	Версия №: 1.0	Дата вступления в силу: __08.2021г.	Стр No: 18

«Ипотека-банк», в каждый филиал банка назначается сотрудник ДКК, деятельность которых контролируется и координируется заместителем Директора ДКК.

12 Требования к сотрудникам ДКК

- 12.1 ДКК должен быть укомплектован штатными сотрудниками, которые обязаны выполнять задания эффективно и с должным профессионализмом.
- 12.2 В ДКК должны быть обязательно специалисты, обладающие необходимыми знаниями и/или навыками в сфере БОДФТиФРОМУ, борьбе с коррупцией и мошенничеством, соблюдения прав клиентов, сотрудников Банка и третьих лиц.
- 12.3 Сотрудники ДКК должны отвечать следующим требованиям:
 - 12.3.1 иметь высшее экономическое или юридическое образование;
 - 12.3.2 иметь не менее двух лет стажа работы в подразделениях, связанных с управлением рисками, управлением активами и пассивами, кредитованием, юридическими вопросами. При этом, Директор ДКК должен иметь не менее пяти лет стажа работы в банковской и (или) финансовой системе, в том числе не менее трех лет стажа работы в комплаенс контроле в качестве руководящего сотрудника;
 - 12.3.3 владеть знаниями в области законодательства РУ по БОДФТиФРОМУ, борьбе с коррупцией и мошенничеством, нормативных актов ЦБРУ, а также законодательства РУ о правах клиентов Банка;
 - 12.3.4 владеть знаниями и навыками в области законодательства и международных стандартов по комплаенсу и комплаенс функции в банках, рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег по борьбе с отмыванием денег.
- 12.4 Сотрудники ДКК должны:
 - 12.4.1 быть хорошо осведомлены о бизнесе и деятельности Банка. При этом, сотрудники ДКК высшего звена должны обладать непосредственным опытом работы в банковской отрасли, для того чтобы адекватно оценивать наличие рисков, возможных слабых сторон в системе управления рисками, комплаенса и внутреннего контроля;
 - 12.4.2 владеть достаточным объемом знаний КЗПС и их практического применения в деятельности Банка, требований Базельского комитета по комплаенс и функции комплаенса банков, рекомендации по корпоративному управлению банков;
 - 12.4.3 быть в курсе соответствующих стандартов и нормативных документов, касающихся БОДФТиФРОМУ, борьбы с коррупцией и мошенничеством, требований КЗПС в сфере деятельности Банка, внутренних нормативных документов Банка;
 - 12.4.4 обладать пытливым умом, чтобы выявлять недостатки системы комплаенса и внутреннего контроля в процессе работы, а также необходимыми навыками для оценки и анализа этих недостатков;

АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
ПОЛОЖЕНИЕ О ДЕПАРТАМЕНТЕ КОМПЛАЕНС КОНТРОЛЯ			
Идентификационный номер документа: ПДКК-1-07-21	Версия №: 1.0	Дата вступления в силу: __08.2021г.	Стр No: 19

12.4.5 обладать такими личными качествами, как честность, добросовестность и приверженность высоким этическим нормам поведения. Основные качества сотрудников ДКК приведены в Правилах этики сотрудников ДКК.

13 Процесс предоставления консультационных услуг

- 13.1. Консультационные услуги ДКК нацелены на оказание помощи и снижение комплаенс рисков, и исключают принятие ДКК ответственности за управленческие решения.
- 13.2. Консультационные услуги должны выполняться ДКК по специальному запросу Клиента, который должен содержать информацию о целях и объемах задания, итоговую форму отчетности, вопросы ответственности и другие ожидания Клиента.
- 13.3. Цели заданий по консультированию должны включать рассмотрение вопросов применения законодательства РУ и внутренних нормативных документов банка в части комплаенс рисков, комплаенс контролей, БОДФТиФРОМУ, вопросов по борьбе с коррупцией и мошенничеством, нарушения прав клиентов, сотрудников Банка и третьих лиц в оговоренных с Клиентом пределах.
- 13.4. В ходе выполнения заданий по консультированию сотрудники ДКК должны учитывать риски и контроли в соответствии с целями задания, а также быть готовыми к наличию других существенных рисков и недостатков контролей.
- 13.5. Выполняя консультационное задание, сотрудники ДКК должны убедиться, что его объем и содержание достаточны для достижения согласованных целей. Если сотрудники ДКК в процессе выполнения задания испытывают сомнения в отношении объема и содержания задания, эти сомнения должны быть обсуждены с Клиентом, чтобы решить, продолжать ли выполнение задания.
- 13.6. ДКК должен разработать и задокументировать программы консультационных заданий, позволяющие достичь цели задания, при этом программы заданий по консультированию могут различаться по форме и содержанию в зависимости от характера задания.
- 13.7. Прежде чем приступить к оказанию консультационных услуг, которые могут привести к снижению степени независимости или объективности ДКК, Директор ДКК должен в письменной форме проинформировать Комитет об этом, описать характер снижения степени независимости или объективности. В таких случаях консультационные услуги будут оказываться только после письменного одобрения Комитета. Также Директор ДКК должен обеспечить отсутствие конфликта интересов, при оказании консультационных услуг.
- 13.8. Характер и виды консультационных услуг могут включать:
 - Неформальные консультирования (участие в Комитетах, рабочих группах, ответы на запросы сотрудников других подразделений по вопросам комплаенс рисков, комплаенс контролей, БОДФТиФРОМУ, вопросов по борьбе с коррупцией и мошенничеством, нарушения прав клиентов, сотрудников Банка и третьих лиц, проведение тренингов/семинаров и т.п.);
 - Специальные задания по консультированию (участие в процессе осуществления крупных проектов Банка и т.п.);

АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
ПОЛОЖЕНИЕ О ДЕПАРТАМЕНТЕ КОМПЛАЕНС КОНТРОЛЯ			
Идентификационный номер документа: ПДКК-1-07-21	Версия №: 1.0	Дата вступления в силу: __08.2021г.	Стр No: 20

- Срочные задания по консультированию (запросы НС и/или Комитета по отдельным операциям Банка, комплаенс рисков, комплаенс контролей, БОДФТиФРОМУ, вопросов по борьбе с коррупцией и мошенничеством, нарушения прав клиентов, сотрудников Банка и третьих лиц).

13.9. По завершению оказания консультационных услуг ДКК должен довести до Клиента окончательные результаты задания. Способы представления результатов по консультационным услугам могут включать, но не ограничиваться:

- для неформальных консультаций: переписка через корпоративную электронную почту, онлайн-консультирование, тренинги/семинары, протоколы заседаний Комитетов и рабочих групп;
- для специальных заданий по консультированию: отчет с наблюдениями/рекомендациями;
- для срочных заданий по консультированию: отчет с инициативными предложениями/рекомендациями.

14 Подотчетность ДКК

14.1. ДКК в своей деятельности подотчетен НС и Комитету. Директор ДКК представляет ежеквартальный и ежегодный отчет Комитету и НС.

14.2. Ежегодный отчет ДКК должен содержать информацию о выявленных комплаенс рисках, коррупционных рисках, рисках взяточничества и коррупции с учетом базы данных по фактам несоблюдения КЗПС, нарушений, связанных с легализацией доходов, полученных от преступной деятельности, финансированием терроризма, фактами коррупции и мошенничества, о результатах оценки данных рисков, о результатах комплаенс тестирования; о результатах оценки соответствия ВНД законодательству РУ, о нарушениях или несоблюдении требований КЗПС и ВНД Банка, о запрещенных операциях и операциях, связанных с БОДФТиФРОМУ, и мерах принимаемых для устранения нарушений комплаенс контролей, БОДФТиФРОМУ, мер по борьбе с коррупцией и мошенничеством, об обращениях клиентов и сотрудников банка по фактам мошенничества, коррупции и нарушения прав клиентов, сотрудников Банка и третьих лиц и результатах их рассмотрения, о проведенных тренингах и обучении для сотрудников ДКК и банка по вопросам борьбы с легализацией доходов, полученных от преступной деятельности, финансированием терроризма, борьбой с коррупцией, мошенничеством, предотвращением конфликтов интересов, защите прав потребителей и самих сотрудников банка.

14.3. Ежеквартальный отчет ДКК должен содержать информацию о выявленных комплаенс рисках и их оценке, о существенных недостатках комплаенса и комплаенс рисков, о фактах нарушений/несоблюдения требований КЗПС и ВНД и статусе принимаемых мер по их устранению, о выявленных и предотвращенных конфликтах интересов, о мерах принимаемых для устранения нарушений комплаенс контролей по БОДФТиФРОМУ, по борьбе с коррупцией и мошенничеством, о результатах анализа обращений граждан, сотрудников банка и третьих лиц и принятых мерах по обращениям граждан и сотрудников банка по фактам мошенничества, коррупции и нарушения прав граждан, сотрудников Банка и третьих лиц, о результатах проверок, проведенных ЦБРУ,

АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
ПОЛОЖЕНИЕ О ДЕПАРТАМЕНТЕ КОМПЛАЕНС КОНТРОЛЯ			
Идентификационный номер документа: ПДКК-1-07-21	Версия №: 1.0	Дата вступления в силу: ___08.2021г.	Стр No: 21

уполномоченных надзорных государственных органов, об уплаченных штрафах, пенях, других мерах и санкциях, примененных к банку по итогам проведенных проверок ЦБРУ, уполномоченных надзорных государственных органов и/или несоблюдения КЗПС и ВНД, о результатах мониторинга эффективности работы горячих линий банка и информировании заинтересованных лиц банка о мероприятиях, проводимых банком в борьбе с коррупцией, о результатах контроля за исполнением антикоррупционной политики, политики противодействия мошенничеству, политики предотвращения и разрешения конфликтов интересов, кодекс делового поведения и корпоративной этики, политики информирования о нарушениях, положению об информационной политике, положения о порядке эффективного взаимодействия с контролирующими органами в сфере противодействия коррупции.

- 14.4. Детальные требования по отчетности ДКК Комитету, ЦБРУ и уполномоченным государственным органам и срокам их предоставления регулируются данным Положением, Положением о комитете по аудиту Банка и Политикой по комплаенсу.

15 Порядок хранения документов ДКК

- 15.1. Вся документация, связанная с деятельностью ДКК, ведется в соответствии с номенклатурным списком, утверждаемым ежегодно Директором ДКК.
- 15.2. Состав документации по идентификации клиента и его бенефициарного владельца будет формироваться в нижеследующим порядке:
- Анкеты заполняются в электронном виде на всех клиентов (за исключением клиентов, по которым не требуется проведения мер надлежащей проверки) с помощью специальных программ. Реестр анкет клиентов, осуществляющих сомнительные и (или) подозрительные операции, и клиентов, отнесенных к категории высокого уровня риска, ведется в электронной форме.
 - Когда заполненная электронная анкета оформляется в бумажном виде, она утверждается главным бухгалтером филиала или, в его отсутствие, его заместителем или ответственным лицом.
 - Анкета клиента хранится в банке не менее пяти лет с момента прекращения отношений с клиентом.
- 15.3. С целью оформления проводимых мероприятий ДКК обеспечивает все свои отделы (занимающимся приемом, анализом и выдачей отчетов о деятельности) и сотрудников ДКК, осуществляющих свои обязанности в филиалах банка специальными журналами.
- 15.4. Специальный журнал прошивается, нумеруется, на обороте которого указывается количество страниц, дата начала журнала (год, месяц, день) и подписывается директором ДКК.
- 15.5. Состав документации по консультационным услугам будет формироваться в нижеследующим порядке:
- запрос на консультационные услуги;
 - документы и сведения полученные в процессе оказания консультационных услуг;
 - отчет (служебная записка и другие документы, обоснующие выполнение задания);
 - результаты мониторинга проблемных вопросов, выявленных в результате выполнения задания по консультированию, в согласованных с Клиентом пределах.

АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
ПОЛОЖЕНИЕ О ДЕПАРТАМЕНТЕ КОМПЛАЕНС КОНТРОЛЯ			
Идентификационный номер документа: ПДКК-1-07-21	Версия №: 1.0	Дата вступления в силу: ___08.2021г.	Стр No: 22

- 15.6. Директором ДКК устанавливаются ограничения на использование информации для контроля ее распространения.
- 15.7. Учёт всех переписок ДКК с внешними органами (ЦБРУ и т.д.) и внутренними подразделениями (филиалами, департаментами Банка) регистрируются в установленном в Банке порядке. Документы и переписки хранятся в отдельных папках по соответствующим вопросам деятельности ДКК.
- 15.8. В целях ограничения доступа к документам (переписка с ЦБРУ и уполномоченным государственным органом, в том числе бумажные и электронные копии переданных в специально уполномоченный государственный орган сообщений; бумажные и электронные анкеты клиентов; журналы и др.), использованные в деятельности ДКК в специально обустроенных помещениях или в несгораемом и опечатываемом сейфе в течение сроков, установленных законодательством, но не менее пяти лет.
- 15.9. Документы и базы данных ДКК в электронном виде должны архивироваться по методике программирования, записываться на электронные носители и храниться директором Департамента в несгораемом и опломбированном сейфе с их перечнем.
- 15.10. По истечении срока хранения документы в установленном порядке передаются в архивы банка.
- 15.11. Должностные инструкции сотрудников ДКК изложены в отдельных документах и хранятся директором Департамента в несгораемом и опломбированном сейфе.

16 Взаимоотношения с Правлением и другими подразделениями Банка

- 16.1. В целях поддержания эффективной системы комплаенс контроля в Банке Правление Банка своевременно:
- обеспечивает ДКК финансовыми средствами в рамках бюджета ДКК и ресурсами, необходимыми для осуществления его деятельности;
 - обеспечивает ДКК информацией и соответствующими документами об изменениях в стратегии и внутренней политике Банка, проектах в Банке, новых банковских продуктах, существующих и ожидаемых рисках в Банке, а также внутренними нормативными документами Банка;
 - обеспечивает своевременную разработку и исполнение соответствующими структурными подразделениями банка плана мероприятий по устранению недостатков и нарушений комплаенса и комплаенс контролей, БОДФТиФРОМУ, выявленных фактов коррупции и мошенничества, включая факты, выявленные по обращениям клиентов и сотрудников банка, фактов нарушения прав клиентов, сотрудников Банка и третьих лиц.
- 16.2. Директор ДКК должен принять меры по урегулированию ситуаций, препятствующих выполнению возложенных на ДКК задач путем:
- письменного обращения или организации встреч с Председателем Правления и/или руководством Банка; либо
 - предоставления в Комитет и/или НС информации о таких препятствиях и возможных ее последствиях.
- 16.3. В целях эффективного взаимодействия и принятия упреждающих мер ДКК представляет копии заключений/отчетов по выявленным недостаткам/рискам (в части

АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
ПОЛОЖЕНИЕ О ДЕПАРТАМЕНТЕ КОМПЛАЕНС КОНТРОЛЯ			
Идентификационный номер документа: ПДКК-1-07-21	Версия №: 1.0	Дата вступления в силу: __08.2021г.	Стр No: 23

нарушений комплаенса и комплаенс контролей, БОДФТиФРОМУ, фактов коррупции и мошенничества, нарушения прав клиентов, сотрудников Банка и третьих лиц) Департаментам по управлению рисками и внутреннего аудита.

16.4. ДКК имеет право затребовать от структурных подразделений и сотрудников Банка сведения и документацию, необходимых для осуществления должностных обязанностей ДКК. В свою очередь, структурные подразделения и сотрудники Банка несут ответственность за своевременное представление запрошенных сведений и документов.

17 Взаимоотношения с ЦБРУ и уполномоченными государственными органами

17.1. На основании письменного запроса ЦБРУ, уполномоченного государственного органа ДКК может:

- осуществлять проверку по отдельным вопросам деятельности банка и (или) деятельности Банка за определенный период;
- предоставить информацию в ЦБРУ по отдельным вопросам, относящимся к компетенции ДКК.

17.2. По запросу ЦБРУ, уполномоченного государственного органа ДКК представляет в ЦБРУ и уполномоченным государственным органам информацию и отчеты, как указано в Главе 9 Политики по комплаенсу.

17.3. ДКК участвует во встречах, организованных по инициативе ЦБРУ, уполномоченных государственных органов по вопросам комплаенса и комплаенс контролей, БОДФТиФРОМУ, борьбе с коррупцией и мошенничеством, соблюдению и защите прав клиентов, сотрудников Банка и третьих лиц.

18 Оценка деятельности ДКК

18.1. Комитет ежегодно оценивает деятельность ДКК по итогам года и предоставляет результаты оценки деятельности ДКК НС в рамках предоставления ежегодного отчета о деятельности Комитета.

18.2. По инициативе Комитета и после утверждения НС может быть произведена независимая оценка деятельности ДКК независимыми экспертами.

18.3. Оценка деятельности ДКК и его сотрудников производится ежегодно согласно критериям оценки деятельности ДКК и его сотрудников, установленных в главе 9 Методики оценки эффективности и деятельности ДКК.

18.4. Оценка Директора ДКК производится Комитетом, оценка деятельности сотрудников ДКК – Директором ДКК совместно с Председателем Комитета и результаты ежегодной оценки деятельности ДКК и сотрудников ДКК обсуждаются и утверждаются Комитетом.

19 Заключительные положения

19.1 Настоящее Положение утверждается на заседании НС и вступает в силу с момента его утверждения и действует до его отмены.

АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
ПОЛОЖЕНИЕ О ДЕПАРТАМЕНТЕ КОМПЛАЕНС КОНТРОЛЯ			
Идентификационный номер документа: ПДКК-1-07-21	Версия №: 1.0	Дата вступления в силу: __08.2021г.	Стр No: 24

19.2 Настоящее Положение должно пересматриваться регулярно, но не реже одного раза в год Директором ДКК Банка. Утверждение внесения изменений и дополнений в настоящее Положение осуществляется НС.

19.3 В случае, если в результате изменения законодательства РУ и Устава Банка отдельные пункты Положения вступят в противоречие с нормами законодательства РУ и Устава Банка, эти пункты утрачивают силу и до момента внесения изменений в Положение следует руководствоваться законодательством РУ и Уставом Банка.

19.4 Во всех случаях, не оговоренных настоящим Положением, применяются положения Устава банка и нормы действующего законодательства РУ.

20 Нормативные документы, утратившие силу в связи с вступлением в силу настоящего Положения

20.1 «Положение о Департаменте внутреннего контроля АКИБ «Ипотека-банк», утверждённое протоколом заседания Наблюдательного совета банка № 31 от 23 июня 2020 года.

20.2 «Положение о Департаменте внутреннего контроля АКИБ «Ипотека-банка», утверждённое протоколом заседания Наблюдательного совета банка № 5 от 25 января 2020 года.

Приложение 1. Правила этики сотрудников ДКК

1. Сотрудники ДКК должны придерживаться следующих принципов:

- Честность (добросовестность);
- Объективность;
- Конфиденциальность;
- Профессиональная компетентность.

2. Правила этики

2.1. Честность (добросовестность)

Сотрудники ДКК должны:

- выполнять свою работу честно, добросовестно и ответственно;
- действовать в рамках закона и, если того требует закон или профессиональные стандарты, раскрывать соответствующую информацию;
- не должны сознательно участвовать в акциях или действиях, дискредитирующих ДКК или Банка;
- уважать юридически и этически оправданные цели Банка и вносить вклад в их достижение.

2.2. Объективность (беспристрастность)

Сотрудники ДКК:

- не должны участвовать в какой-либо деятельности, которая могла бы нанести ущерб их беспристрастности или восприниматься как наносящая такой ущерб. Это также распространяется на деятельность и отношения, которые противоречат интересам Банка;

АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
ПОЛОЖЕНИЕ О ДЕПАРТАМЕНТЕ КОМПЛАЕНС КОНТРОЛЯ			
Идентификационный номер документа: ПДКК-1-07-21	Версия №: 1.0	Дата вступления в силу: __ .08.2021г.	Стр No: 25

- не должны принимать в подарок ничего, что могло бы нанести ущерб их профессиональному мнению или восприниматься как наносящее такой ущерб;
- должны раскрывать все известные им материальные факты, которые, не будучи раскрыты, могут привести к возникновению комплаенс риска и/или нарушению КЗПС.

2.3. Конфиденциальность.

Сотрудники ДКК:

- должны быть разумны и осмотрительны в использовании и сохранении информации, полученной в ходе выполнения своих обязанностей;
- не должны использовать информацию в личных интересах или любым другим образом, противоречащим закону или наносящим ущерб в достижении юридически и этически оправданных целей Банка;
- всегда должны соблюдать требование конфиденциальности, за исключением случаев, когда для раскрытия информации предоставлены специальные полномочия или при наличии юридической или профессиональной обязанности такого раскрытия;
- не использовать полученную в ходе выполнения своих должностных обязанностей в личных целях или в интересах третьей стороны.

2.4. Профессиональная компетентность

Сотрудники ДКК должны:

- участвовать только в тех заданиях, для выполнения которых обладают достаточными профессиональными знаниями, навыками и опытом;
- непрерывно повышать свой профессионализм, а также эффективность и качество выполняемых задач;
- не должны преувеличивать свои знания и опыт;
- постоянно следить за событиями, происходящими в сфере комплаенса и комплаенс контролей, включая национальную и международную практики по вопросам комплаенса, комплаенс контролей и иных соответствующих законодательных и нормативных требований.

2.5. Этические требования

Этические требования объективности возникают в разных ситуациях, и при их разрешении следует учитывать следующее:

- сотрудники ДКК могут оказаться в ситуациях, когда на них может быть оказано давление, способное отрицательно повлиять на их объективность. Невозможно описать все ситуации, в которых может возникать такое давление, и дать предписания на все такие случаи. При установлении правил в ущерб объективности сотрудника ДКК следует руководствоваться здравым смыслом;
- следует избегать отношений, которые допускают предвзятость, пристрастность или влияние других лиц в ущерб объективности;
- сотрудники ДКК не должны принимать или предлагать подарки или приравненные к ним привилегии, если можно разумно предположить, что они

АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
ПОЛОЖЕНИЕ О ДЕПАРТАМЕНТЕ КОМПЛАЕНС КОНТРОЛЯ			
Идентификационный номер документа: ПДКК-1-07-21	Версия №: 1.0	Дата вступления в силу: __ .08.2021г.	Стр No: 26

оказывают существенное и недопустимое влияние на их профессиональное суждение.

АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
ПОЛОЖЕНИЕ О ДЕПАРТАМЕНТЕ КОМПЛАЕНС КОНТРОЛЯ			
Идентификационный номер документа: ПДКК-1-07-21	Версия №: 1.0	Дата вступления в силу: __ .08.2021г.	Стр No: 27

Приложение 2. Форма обязательства о соблюдении Правил этики сотрудников ДКК

Я, _____, будучи сотрудником Департамента комплаенс контроля (далее – ДКК) АКИБ «Ипотека-банк» (далее – Банк), обязуюсь безоговорочно соблюдать требования Правил этики сотрудников ДКК (далее – Правил).

В частности, я буду строго соблюдать правила этики сотрудников ДКК, а также Кодекса делового поведения и корпоративной этики банка.

Я обязуюсь:

- вести дела Банка этичными, законными, прямыми и честными методами, не компрометирующими миссию, репутацию и неприкосновенность Банка;
- избегать ситуаций (наличие личных интересов, родственных связей и т.д.), ведущих к конфликту интересов или создающих видимость наличия конфликта интересов;
- участвовать в какой-либо деятельности, которая могла бы нанести ущерб беспристрастности их оценки или восприниматься как наносящая такой ущерб;
- извлекать любую выгоду и принимать подарки, которые могли бы нанести ущерб их профессиональному мнению или восприниматься как наносящие такой ущерб.

Я предупрежден, что невыполнение или ненадлежащее выполнение требований Правил может привести к дисциплинарному взысканию, включая увольнение.

Внимательно ознакомившись с вышеизложенным, я _____, понимаю и согласен с данными Правилами этики и обязуюсь ее соблюдать при выполнении своих должностных обязанностей.

ФИО сотрудника ДКК

Подпись

Дата

АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
ПОЛОЖЕНИЕ О ДЕПАРТАМЕНТЕ КОМПЛАЕНС КОНТРОЛЯ			
Идентификационный номер документа: ПДКК-1-07-21	Версия №: 1.0	Дата вступления в силу: __08.2021г.	Стр No: 28

Приложение 3. Декларация индивидуальной независимости

Я, _____, будучи сотрудником Департамента комплаенс контроля (далее – ДКК) АКИБ «Ипотека-банк» (далее – Банк), осознаю, что:

1. Каждый сотрудник ДКК имеет обязательства вести дела Банка этичными, законными, прямыми и честными методами, не компрометирующими миссию, репутацию и неприкосновенность Банка;
2. Сотрудники ДКК должны избегать ситуаций (наличие личных интересов, родственных связей и т.д.), ведущих к конфликту интересов или создающих видимость наличия конфликта интересов;
3. Сотрудникам ДКК запрещается участвовать в какой-либо деятельности, которая могла бы нанести ущерб беспристрастности их оценки или восприниматься как наносящая такой ущерб;
4. Сотрудникам ДКК запрещается извлекать любую выгоду и принимать подарки, которые могли бы нанести ущерб их профессиональному мнению или восприниматься как наносящие такой ущерб. Сотруднику ДКК следует незамедлительно сообщать Директору ДКК обо всех предложениях вознаграждений и подарков;
5. Любой возможный или имеющий место конфликт интересов должен быть раскрыт, как только сотруднику ДКК становится известно о возможном или имеющим место конфликте интересов;
6. Несообщение об известном возможном или имеющем место конфликте интересов может привести к дисциплинарному взысканию, включая увольнение;
7. Родство включает супругов, детей, братьев и сестер, тетей, дядей или кого-либо, кто живет со мной или членами моей семьи;
8. Соккрытие информации о родственниках, работающих в указанном ниже структурном подразделении/управлении, может быть основанием для увольнения.

Внимательно ознакомившись с вышеизложенным, я _____, понимаю и согласен с данной политикой конфликта интересов и родственных связей и обязуюсь ее соблюдать при выполнении своих должностных обязанностей.

Отметьте вариант, описывающий Вашу ситуацию:

- ☐ Нет, у меня нет возможного или существующего конфликта интересов или каких-либо родственных отношений, которые могут повлиять на мою объективность и беспристрастность, в процессе исполнения моих должностных обязанностей

(проект/структурное подразделение/управление/организация)

- ☐ Да, у меня есть возможный или существующий конфликт интересов или родственные отношения в процессе исполнения моих должностных обязанностей

АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
ПОЛОЖЕНИЕ О ДЕПАРТАМЕНТЕ КОМПЛАЕНС КОНТРОЛЯ			
Идентификационный номер документа: ПДКК-1-07-21	Версия №: 1.0	Дата вступления в силу: __ .08.2021г.	Стр No: 29

(проект/филиал/отдел/управление/организация)

ФИО сотрудника ДКК

Подпись

Дата

ФИО Директор ДКК

Подпись

Дата

АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
ПОЛОЖЕНИЕ О ДЕПАРТАМЕНТЕ КОМПЛАЕНС КОНТРОЛЯ			
Идентификационный номер документа: ПДКК-1-07-21	Версия №: 1.0	Дата вступления в силу: __08.2021г.	Стр No: 30

Приложение 4. Детализация функций комплаенс контроля в разрезе по отделам ДКК

Отдел методологии и комплаенс контроля КЗПС	
Основные функции: - разработка методологических документов ДКК и отделов; - контроль за своевременным внесением изменений в ВНД в соответствии с изменениями в КПЗС, бизнес-процессах банка, в связи с внедрением новых банковских продуктов, бизнес-процессов; - выявление, оценка комплаенс рисков, рисков легализации преступных доходов, ФТиФРМОУ, коррупции, мошенничества и разработка соответствующих комплаенс контролей; - разработка пятилетней программы развития комплаенса в банке; - формирование и ведение базы данных о штрафах, пенях и других санкциях, наложенных и /или взысканных с банка в связи с реализацией комплаенс риска; - контроль за соблюдением политики предотвращения и разрешения конфликтов интересов, политики информирования о нарушениях, положения об информационной политике, кодекса делового поведения и корпоративной этики; - контроль за соблюдением политики предотвращения и разрешения конфликтов интересов; - разработка программ и обучение сотрудников банка по вопросам комплаенса и комплаенс рисков; - предоставление отчетности НС и Комитету о деятельности ДКК на консолидированной основе в соответствии с Политикой по комплаенсу и Положением о ДКК.	
Отдел комплаенс контроля клиентов банка, сотрудники которого физически работают в филиалах банка	
Основные функции: - идентификация клиентов и их бенефициарных владельцев - осуществление процедуры «Знай Своего Клиента» - классификация клиентов по степени риска легализации преступных доходов, ФТиФРМОУ; - контроль за соблюдением ВНД банка в части предотвращения легализации преступных доходов, ФТиФРМОУ в филиалах; - информирование сотрудников по борьбе с коррупцией, мошенничеством, отдела комплаенс контроля клиентских операций и операций банка, отдела комплаенс контроля контрапартнеров банка и санкционных списков, отдела методологии и комплаенс контроля КЗПС о соблюдении требования ВНД сотрудниками филиала в части борьбы с коррупцией, мошенничеством, защите прав клиентов, сотрудников банка и третьих лиц, предотвращению и	

АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
ПОЛОЖЕНИЕ О ДЕПАРТАМЕНТЕ КОМПЛАЕНС КОНТРОЛЯ			
Идентификационный номер документа: ПДКК-1-07-21	Версия №: 1.0	Дата вступления в силу: __08.2021г.	Стр No: 31

разрешению конфликтов интересов, политики информирования о нарушениях борьбы с легализацией преступных доходов, ФТиФРМОУ.
Отдел комплаенс контроля клиентских операций и операций банка
Основные функции: - классификация операций клиентов банка по степени риска легализации преступных доходов, ФТиФРМОУ; - мониторинг операций клиентов банка в части предотвращения легализации преступных доходов, ФТиФРМОУ; - приостановление операций, связанных с легализацией преступных доходов, ФТиФРМОУ; - ведение и анализ базы данных по фактам легализации преступных доходов, ФТиФРМОУ; - консультации и обучение сотрудников банка по вопросам предотвращения легализации преступных доходов, ФТиФРМОУ; - предоставление отчетности по результатам работы НС и Комитету по аудиту - предоставление информации ЦБРУ уполномоченным государственным органам.
Отдел комплаенс контроля контрапартнеров банка и санкционных списков
Основные функции: - идентификация контрапартнеров и их бенефициарных владельцев; - классификация контрапартнеров банка по степени риска легализации преступных доходов, ФТи ФРМОУ; - классификация операций банка с контрапартнерами в части предотвращения легализации преступных доходов, ФТиФРМОУ; - мониторинг операций банка с контрапартнерами в части предотвращения легализации преступных доходов, ФТиФРМОУ; - проверка клиентов банка, контрапартнеров банка на предмет нахождения их в санкционных списках и наложение ограничений на операции с ними; - подготовка ответов на запросы банков-контрапартнеров по операциям банка и клиентов в части предотвращения легализации преступных доходов, ФТиФРМОУ; - консультации и обучение сотрудников банка по вопросам санкционных списков и соответствующих ограничений; - предоставление отчетности по результатам работы НС и Комитету по аудиту; - предоставление информации уполномоченным государственным органам.
Отдел по борьбе с коррупцией и мошенничеством
Основные функции: - контроль за исполнением политики по борьбе с коррупцией и мошенничеством;

АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»			
ПОЛОЖЕНИЕ О ДЕПАРТАМЕНТЕ КОМПЛАЕНС КОНТРОЛЯ			
Идентификационный номер документа: ПДКК-1-07-21	Версия №: 1.0	Дата вступления в силу: __ .08.2021г.	Стр No: 32

- контроль за исполнением информационной политики и политики информирования о нарушениях;
- рассмотрение обращений клиентов, сотрудников банка и третьих лиц по вопросам мошенничества, коррупции и нарушениях их прав и принятие необходимых мер;
- проведение мероприятий и расследований с целью подтверждения фактов коррупции, мошенничества. нарушения прав клиентов, сотрудников банка, третьих лиц;
- ведение и анализ базы данных по фактам коррупции, мошенничества и нарушению прав клиентов, сотрудников банка и третьих лиц и установление/улучшение соответствующих контролей;
- сотрудничество с ЦБРУ и уполномоченными государственными органами по вопросам коррупции, мошенничества, соблюдения и защите прав клиентов, сотрудников банка и третьих лиц;
- оценка эффективности «горячих линий банка», анонимных и других каналов информирования граждан РУ и сотрудников банка по вопросам борьбы с коррупцией, мошенничеством и защите прав;
- участие в комиссии по государственным закупкам банка;
- консультации и обучение сотрудников банка по вопросам борьбы с коррупцией, мошенничеством, соблюдению и защите прав клиентов, сотрудников и третьих лиц;
- предоставление отчетности по результатам работы НС и Комитету по аудиту
- предоставление информации ЦБРУ, уполномоченным государственным органам.