

ВЫДЕРЖКА ИЗ ПОЛИТИКИ КОМПЛАЕНС АКИБ «ИПОТЕКА БАНК»

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

(1) «Ипотека банк» и Группа ОТП («Банковская группа» или «Группа») обеспечивают соблюдение требований законодательства и внутренних нормативных документов Банковской группы, а также выявление и управление комплаенс-рисками в соответствии с законодательством, руководящими принципами международных и европейских органов финансового надзора, а также Рекомендацией ЦБВ № 12/2022 (VIII.11.) по построению внутренних линий защиты (далее — «Рекомендация ЦБВ»).

(2) Комплаенс-риски представляют собой вероятность возникновения убытков и (или) неполучения планируемых доходов вследствие несоблюдения законодательных актов Республики Узбекистан, внутренних документов банка, а также нормативных документов иностранных государств, которые могут оказывать влияние на деятельность банка.

(3) Следующие документы, опубликованные на официальном веб-сайте, являются приложениями к Политике комплаенс (и к настоящей выдержке):

- a) Политика по противодействию коррупции;
- b) Политика использования социальных сетей;
- c) Программа комплаенс в области защиты прав потребителей;
- d) Внутренние линии защиты – ESG;
- e) Политика Группы ОТП по санкциям;
- f) Политика Группы ОТП по финансированию оборонной промышленности;
- g) Политика по противодействию легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

II. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

II.1. Сфера действия регулирования

(4) Деятельность функции комплаенс распространяется на АКИБ «Ипотека банк» (далее — Банк) в целом, включая все его структурные подразделения и виды деятельности. Лица, осуществляющие аутсорсинговые функции, а также привлекаемые в качестве экспертов или консультантов (как физические, так и юридические лица), также обязаны соответствовать требованиям и стандартам комплаенс.

II.2. Место функции комплаенс в системе внутренних линий защиты

(5) В соответствии с руководящими принципами европейских органов финансового надзора, а также рекомендациями международных и национальных финансовых регуляторов, Рекомендация Венгерского национального банка устанавливает ключевые принципы и требования, которым должны соответствовать поставщики финансовых услуг при построении системы внутренних линий защиты и обеспечения безопасности, направленных на достижение следующих целей:

- a) обеспечение пруденциальной, надежной и эффективной деятельности организации с соблюдением требований законодательства и внутренних нормативных документов;
- b) защита активов организации, интересов её собственников и клиентов, а также её общественно значимых целей;
- c) обеспечение бесперебойной и эффективной деятельности организации, а также поддержание доверия к ней.

(6) Внутренние линии защиты организации включают систему надлежащего внутреннего управления, а также функции внутреннего контроля второй и третьей линий защиты, дополняющие контрольные механизмы, встроенные в бизнес-процессы (первая линия защиты).

(7) В соответствии с Рекомендацией Венгерского национального банка функции внутреннего контроля включают функцию управления рисками, функцию комплаенс и функцию внутреннего аудита.

II.3. Принципы функционирования функции комплаенс

(8) Функция комплаенс осуществляется с целью формирования правомерной и этичной корпоративной культуры, обеспечивающей пруденциальную и этичную деятельность Банка в долгосрочной перспективе.

(9) При осуществлении функции комплаенс Банк руководствуется следующими принципами:

- a) независимость;
- b) добросовестность;
- c) функционирование без вмешательства;
- d) объективность;
- e) превентивный и проактивный подход;

- f) риск-ориентированный подход (обеспечение комплаенс на основе оценки рисков);
- g) соразмерность;
- h) высокий уровень профессиональной компетентности и должной осмотрительности;
- i) охват как на уровне отдельного банка, так и на уровне банковской группы;
- j) эффективность и рационализация затрат на комплаенс.

III. СПЕЦИАЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

III.1. Основные направления комплаенс

III.1.1. Добросовестность

(10) Банк разрабатывает и применяет правила по предотвращению конфликта интересов и соблюдению этических норм, требуя от всех руководителей и контрольных подразделений принятия строгих мер в случае любых нарушений указанных правил.

(11) Банк заинтересован в осуществлении своей деятельности и в силу требований законодательства обязан обеспечивать отсутствие конфликта между личными интересами сотрудников и членов органов управления и интересами и обязательствами Банка и его клиентов, а также выявлять, предотвращать и управлять конфликтами интересов, связанными с различными видами деятельности Банка, включая регулирование и оценку комплаенс-соответствия поставщиков (предквалификация поставщиков).

(12) В целях защиты своих ценностей и интересов клиентов Банк устанавливает требования к ведению этического бизнеса. Банк разрабатывает этические стандарты и внутренние профессиональные нормы с учетом особенностей Группы и её роли в системе финансового посредничества, направленные на снижение рисков, которые обобщены и опубликованы в Кодексе этики и Кодексе этики партнеров.

(13) Банк привержен борьбе с коррупцией и декларирует политику нулевой терпимости ко всем формам взяточничества и получения неправомерных преимуществ. Целью Антикоррупционной политики Группы является определение принципов антикоррупционной деятельности Группы, выявление областей, наиболее подверженных коррупционным рискам, а также формирование базового документа для разработки внутренних

нормативных актов, регулирующих антикоррупционную деятельность Банковской группы и соответствующих сотрудников.

(14) В Банке внедрены механизмы информирования о нарушениях (горячая линия), предназначенные для сообщения о фактах нарушения этических стандартов и требований законодательства в области комплаенс.

III.1.2. Добросовестное отношение к клиентам, защита прав потребителей

(15) Банк привержен защите интересов потребителей. В этой связи он придерживается единых принципов защиты прав потребителей и учитывает изменения в поведении и потребностях клиентов.

III.1.3. Корпоративное управление

(16) В соответствии с критериями устойчивого развития (ESG) Банк оценивает свою деятельность с точки зрения воздействия на окружающую среду (E), социальной ответственности (S) и корпоративного управления (G), а также обеспечивает соблюдение применимых законодательных требований.

(17) Руководствуясь принципами ответственного корпоративного управления, Материнский банк внедрил внутренние положения, обеспечивающие соответствие его деятельности, как публичной компании, международно признанным стандартам корпоративного управления, а также прозрачность и достоверность раскрываемой информации о системе управления и операционной деятельности.

(18) В своей деятельности Банк учитывает интересы акционеров Материнского банка, клиентов и деловых партнеров.

(19) При разработке продуктов и предоставлении доступа к услугам Банк соблюдает принципы этики и защиты прав потребителей, обеспечивая современный уровень, высокое качество и справедливость оказываемых услуг, соответствующих потребностям клиентов.

III.1.4. Соблюдение международных налоговых соглашений

(20) Банк заинтересован и обязан обеспечивать полное соблюдение требований по идентификации клиентов и отчетности, предусмотренных международными налоговыми соглашениями (включая FATCA для США), а также применимым национальным законодательством.

III.1.5. Соблюдение требований международных санкций и управление рисками, связанными с чувствительными операциями

(21) При установлении и поддержании деловых отношений, а также при принятии бизнес-решений Банк учитывает требования экономических, финансовых и торговых санкций и эмбарго, введённых международными организациями и отдельными государствами, в частности Советом Безопасности ООН, Правительством Соединённых Штатов Америки, компетентными органами Соединённого Королевства и Европейским союзом.

Банк публикует на своём официальном веб-сайте Политику по санкциям на уровне банковской группы, определяющую общие принципы применения международных санкций, а также Политику по финансированию оборонной промышленности.

(22) В целях сохранения рыночных позиций, развития международного сотрудничества и соблюдения требований законодательства Банк формирует внутренние нормативные документы и выстраивает бизнес-процессы таким образом, чтобы обеспечить надлежащее соблюдение требований, связанных с санкциями, а также защиту репутации Банковской группы. В этих целях в Банковской группе применяются единые правила.

(23) При реализации своей бизнес-политики Банк избегает осуществления чувствительных операций, способных нанести ущерб деловым отношениям Банковской группы, и в этой связи проводит проверку, в том числе, но не ограничиваясь, операций, связанных с производством и торговлей продукцией и услугами оборонного назначения, ядерной энергетикой, космической отраслью, товарами и технологиями двойного назначения, разведкой, добычей и оптовой торговлей углём, нефтью, природным газом и нефтепродуктами, криптовалютами, а также морскими перевозками.

III.1.6. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма

(24) Деятельность Банка и Банковской группы ОТП в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма направлена на эффективное предотвращение и пресечение легализации преступных доходов и финансирования терроризма.

(25) Банк разрабатывает внутренние политики, а также внедряет и поддерживает эффективные процессы и процедуры для обеспечения соблюдения требований национального законодательства в сфере ПОД/ФТ и требований надзорных органов.

(26) В целях выявления, анализа, оценки и управления рисками легализации доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма

Банковская группа проводит оценку рисков на уровне группы (Оценка рисков ПОД/ФТ), которая пересматривается не реже одного раза в год.

(27) Банковская группа классифицирует клиентов по уровням риска и применяет меры надлежащей проверки клиентов в зависимости от присвоенной категории риска. В рамках процедуры надлежащей проверки применяется принцип «Знай своего клиента» (KYC) для формирования профиля клиента, выявления операций, не соответствующих данному профилю, и, при необходимости, направления сообщений в уполномоченный орган финансовой разведки (FIU).

III.1.7. COMPLIANCE-ПРОВЕРКА КОРРЕСПОНДЕНТСКИХ ОТНОШЕНИЙ

(28) В рамках процедуры должной проверки Банк до установления корреспондентских отношений с поставщиком услуг, зарегистрированным в иностранном государстве, а также в процессе поддержания таких отношений проводит всесторонний анализ данного поставщика с целью оценки эффективности его мер по противодействию легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, а также предоставляет ему необходимую информацию о Банке.

III.2. Общие принципы и требования

III.2.1. Ответственность за комплаенс

(29) В соответствии с действующим законодательством, а также внутренними нормативными документами Банка, все сотрудники несут общую ответственность за соблюдение требований и правил комплаенс. Каждый сотрудник обязан обеспечивать соблюдение установленных требований, своевременно сообщать о любых обстоятельствах, создающих угрозу их соблюдению, а также участвовать в устранении таких обстоятельств.

III.2.2. Условия привлечения внешних консультантов и экспертов

(30) В целях обеспечения соблюдения стандартов, установленных настоящей Политикой, все лица, привлекаемые Банком для выполнения аутсорсинговых функций, а также действующие в качестве внешних экспертов или консультантов от имени Банка, обязаны подтвердить ознакомление с соответствующими положениями Политики комплаенс, их понимание и принять обязательство соблюдать указанные требования.