

**ПОЛИТИКА ПО КОМПЛАЕНСУ
АО "Octobank"**

I. ВВОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

(1) АО «Octobank» обеспечивает соблюдение законодательных и внутренних нормативных требований, а также идентификацию и управление рисками комплаенса. Банк действует в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, а также следует руководствам и нормативным документам международных, европейских, американских и британских финансовых надзорных органов, а также стандартам, установленным Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF).

(2) Риск комплаенса – это потенциальный правовой риск, риск надзорных или иных официальных санкций, значительных финансовых потерь или репутационного ущерба, возникающий вследствие несоблюдения законодательства, иных ненормативных стандартов и внутренних правил, применимых к финансовой организации и связанных с ее деятельностью по оказанию услуг.

(3) Цель Политики комплаенса заключается в обобщении – на основе требований и руководящих указаний высшего руководства с учетом действующих законов, нормативных руководств и внутренних регламентов – принципов, связанных с комплаенсом АО «Octobank», а также в определении основного направления независимой деятельности в области комплаенса, которые совместно способствуют и поддерживают законное, безопасное и благоразумное функционирование банка.

II. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

II.1. Сфера регулирования

(4) Деятельность функции комплаенса охватывает Банк в целом, включая все его дочерние компании, организационные подразделения и виды деятельности. Лица, выполняющие аутсорсинговые функции или привлеченные в качестве экспертов или консультантов (как физические, так и юридические лица), также обязаны соответствовать требованиям и стандартам комплаенса.

II.2. Принципы

(5) Законы и нормативные акты, упомянутые в данной Политике:

а/ Закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» (№ ZRU-580 от 5 ноября 2019 г.);

б/ Закон Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» (№ 660-II от 26 августа 2004 г.);

с/ Закон Республики Узбекистан «О персональных данных» (№ ZRU-547 от 2 июля 2019 г.);

д/ Закон Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» (№ LRU-370 от 6 мая 2014 г.);

е/ Закон Республики Узбекистан «О борьбе с коррупцией» (№ LRU-419 от 3 января 2017 г.);

- f/ Положение Центрального банка Республики Узбекистан о требованиях к системе управления рисками банков и банковских групп (№ 3427 от 18 апреля 2023 г.);
- g/ Положение Центрального банка Республики Узбекистан о корпоративном управлении в коммерческих банках (№ 3254 от 30 июня 2020 г.);
- h/ Регулирование США: Руководства OFAC (Управления по контролю за иностранными активами), включая программы санкций, регулируемые Законом о международных чрезвычайных экономических полномочиях (IEEPA), Законом USA PATRIOT, Законом о борьбе с коррупцией за рубежом (FCPA), Законом о налоговом соблюдении для иностранных счетов (FATCA);
- i/ Регулирование ЕС: Регламент по рыночному надзору (ЕС) 2019/1020, Регламенты Совета ЕС № 833/2014 и № 269/2014, Директивы по противодействию отмыванию денег: 2015/849 и 2018/843;
- j/ Регулирование Великобритании: Закон о санкциях и противодействии отмыванию денег 2018 года (SAMLА), Закон о борьбе с взяточничеством 2010 года.

II.3. Толкование положений

(6) **Сотрудник:** сотрудники или лица, работающие в АО «Octobank» в рамках трудовых отношений или иных правовых отношений, связанных с выполнением работы.

II.4. Позиция функции комплаенса в системе внутренних линий защиты

(7) В соответствии с руководящими указаниями Центрального банка Республики Узбекистан и рекомендациями международных финансовых регуляторов, АО «Octobank» устанавливает ключевые принципы и требования, которым должны соответствовать финансовые учреждения при создании внутренних линий защиты и безопасности для достижения следующих целей:

- a/ благоразумная деятельность организации в соответствии с законодательными и внутренними нормативными актами;
- b/ защита активов компании, интересов и общественных целей акционеров и клиентов;
- c/ бесперебойная и прибыльная деятельность организации, а также сохранение доверия клиентов и общества.

(8) Внутренние линии защиты организации включают ответственное внутреннее управление и функции внутреннего контроля.

(9) Функции внутреннего контроля включают управление рисками, комплаенс и внутренний аудит.

Принципы работы функции комплаенса

(10) Функция комплаенса направлена на формирование законной и этической корпоративной культуры, обеспечивающей долгосрочную благоразумную и этическую работу Банка.

(11) В рамках работы функции комплаенса Банк придерживается следующих принципов:

- a/ независимость;
- b/ добросовестность;
- c/ работа без вмешательства;

- d/ объективность;
- e/ превентивный и проактивный подход;
- f/ подход, основанный на рисках;
- g/ пропорциональность;
- h/ высокий уровень профессиональной заботы и компетенции;
- i/ всеобъемлющий охват;
- j/ эффективность и рационализация затрат на комплаенс.

(12) Для Банка комплаенс означает, что:

- a/ он выполняет свои задачи с учетом, соблюдением и внедрением законов, рекомендаций национальных и международных надзорных органов, а также внутренних нормативных актов;
- b/ он обеспечивает контроль на всех этапах процессов, включая управление рисками комплаенса, связанными с банковскими операциями.

(11) В рамках функций комплаенса АО «Octobank» (далее — Банк) обеспечивает постоянный профессиональный надзор, управление и контроль, выполняя следующие ключевые задачи:

- a/ создание системы справочной информации;
- b/ выявление и анализ рисков с точки зрения комплаенса;
- c/ разработка стандартизированных процедур и правил, предоставление методологий;
- d/ ведение системы отчетности на уровне Банка;
- e/ координация деятельности специалистов по комплаенсу;
- f/ обучение и повышение квалификации.

II.5. Риск комплаенса

(14) Банк управляет следующими рисками комплаенса:

- a/ управление конфликтами интересов, соблюдение этических стандартов и правил;
- b/ разделение финансовой и инвестиционной деятельности;
- c/ обеспечение соблюдения ограничений на потоки информации, предотвращение и выявление инсайдерских операций;
- d/ предотвращение рыночных злоупотреблений (инсайдерская торговля, манипуляции ценами);
- e/ предотвращение и выявление мошенничества, коррупции;
- f/ противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма;
- g/ управление рисками делового поведения;
- h/ соблюдение международных налоговых соглашений (FATCA);
- i/ соблюдение санкционных требований и управление рисками, связанными с чувствительными транзакциями;
- j/ выполнение критериев проверки Compliance/AML;
- k/ внедрение принципов «Знай своего клиента» (KYC);
- l/ управление рисками комплаенса в рамках процессов аутсорсинга и закупок.

(15) При оценке рисков комплаенса Банк учитывает:

- a/ риски, связанные с изменениями в законодательстве и ожидаемыми новыми нормативными актами;

- b/ текущие и завершенные судебные процессы, имеющие отношение к комплаенсу;
- c/ характер, количество и объем административных мер и санкций;
- d/ частоту и значимость негативного освещения в СМИ, влияющего на репутацию Банка.

II.6. Ключевые области комплаенса

(16) Среди рисков комплаенса, контролируемых (непосредственно или в качестве основного ответственного) Департаментом внутреннего контроля Банка, ключевыми областями являются следующие:

II.6.1. Конфликт интересов, этика, запрет коррупции и взяточничества

(17) Банк имеет деловой интерес и законодательное обязательство обеспечивать, чтобы личные интересы его сотрудников и членов руководящих органов не вступали в конфликт с деловыми интересами и обязательствами Банка и его клиентов. Банк идентифицирует, предотвращает и управляет конфликтами интересов, связанными с его различными видами деятельности, а также регулирует и обеспечивает оценку соблюдения комплаенс-стандартов поставщиками (проверка поставщиков на этапе предварительного отбора).

(18) С целью защиты своих ценностей и интересов клиентов Банк формирует требования для ведения этического бизнеса. Он регулирует допустимые и запрещенные формы и степени внешнеэкономических интересов и личных отношений руководителей и сотрудников, при этом запрещая руководителям и сотрудникам отдавать предпочтение своим личным интересам и экономическим отношениям в ущерб интересам Банка, его клиентов и деловых партнеров.

(19) Банк разрабатывает и внедряет правила по конфликту интересов и этике, требуя от всех руководителей и контрольных органов решительных действий в случае нарушений этих правил.

(20) Банк разрабатывает Политику по конфликту интересов, чтобы определить обстоятельства, связанные с его инвестиционной деятельностью, вспомогательными услугами и связанными финансовыми услугами, которые могут привести или приводят к конфликту интересов, потенциально создающему неблагоприятные последствия для делового партнера. Политика также определяет подробные процедурные правила и меры, позволяющие предотвращать, идентифицировать и управлять ситуациями конфликта интересов, которые могут нанести ущерб деловому партнеру.

(21) Банк привержен борьбе с коррупцией и объявляет нулевую толерантность ко всем формам взяточничества и получения неправомерных преимуществ.

(22) В Банке внедряет механизмы информирования о нарушениях (горячая линия) для сообщения о нарушениях этических стандартов и законодательных норм в области комплаенса.

II.6.2. Соблюдение ограничений на потоки информации между финансовыми и инвестиционными услугами

(23) Банк внедряет внутренние организационные, операционные и процедурные механизмы, чтобы обеспечить соответствие потоков данных и информации между подразделениями, ответственными за финансовые услуги, вспомогательные финансовые услуги и инвестиционные услуги, применимым законодательным нормам и рекомендациям.

(24) Подразделения Банка могут передавать друг другу конфиденциальную банковскую и ценную информацию только в порядке, установленном внутренними нормативными актами Банка.

(25) Кроме того, Банк обеспечивает доступ к банковским и ценным секретам только на основе необходимости в рамках выполнения служебных обязанностей.

II.6.3. Соблюдение международных налоговых соглашений

(26) Банк имеет основной интерес и юридическое обязательство обеспечивать полное соответствие требованиям по идентификации клиентов и отчетности, установленным международными налоговыми соглашениями (например, FATCA для США), а также применимому законодательству Узбекистана.

(27) Банк регулирует задачи, которые должны выполняться соответствующими бизнес-подразделениями, включая филиальную сеть, с помощью внутренних нормативных актов для обеспечения полного соблюдения.

II.6.4. Соблюдение требований международных санкций и снижение рисков, связанных с чувствительными транзакциями

(28) При установлении и поддержании отношений, а также в процессе принятия деловых решений Банк учитывает экономические, финансовые и торговые санкции и эмбарго, утвержденные международными организациями и отдельными государствами, включая, в частности, Совбез ООН, Европейский Союз, США и Великобританию. На своем веб-сайте Банк публикует Политику по санкциям, описывающую основные принципы применения международных санкций.

(29) В интересах сохранения рыночных позиций и репутации, а также поддержки международного сотрудничества и соблюдения законодательных норм Банк разрабатывает и адаптирует свои нормативные акты и процессы таким образом, чтобы обеспечить надлежащее соблюдение обязательств, связанных с санкциями, и защиту репутации Банка.

(30) При реализации своих бизнес-целей Банк стремится избегать чувствительных транзакций, которые могут нанести ущерб его репутации и деловым отношениям. В частности, Банк проверяет такие транзакции, как операции, связанные с военными товарами, продукцией и технологиями двойного назначения, добычей нефти, атомной энергетикой и криптоинструментами.

II.7. Общие принципы и требования

II.7.1. Осведомленность о комплаенсе

(31) Банк в любой ситуации делает акцент на профилактике. Однако в случае возникновения действия или инцидента, являющегося нарушением, принимает соответствующие и эффективные меры для устранения нарушения.

(32) При выполнении своих обязанностей сотрудники, менеджеры и руководители Банка обязаны действовать в соответствии со своими должностными инструкциями, внутренними стандартами и действующими правовыми нормами.

(33) Департамент внутреннего контроля осуществляет мониторинг обучения и повышения квалификации сотрудников, обеспечивая, чтобы все новые сотрудники обладали знаниями, необходимыми для выполнения их обязанностей на высоком уровне. При выявлении недостатков недостающие знания предоставляются или обновляются через ранее проводившиеся программы. Кроме того, комплаенс-функция регулярно организует специальные тренинги по отдельным областям комплаенса, а также готовит обзоры и контрольные списки для конкретных направлений.

II.7.2. Требования к бизнес-процессам в части комплаенса

(34) При определении и поддержании своих бизнес-процессов Банк уделяет особое внимание их соответствию, то есть обеспечению соблюдения применимых законодательных норм и регуляторных требований.

(35) Во всех областях, связанных с бизнес-процессами, особое значение придается уникальной, надежной и однозначной идентификации и аутентификации, включая идентификацию как клиентов, так и сотрудников, осуществляющих соответствующий бизнес-процесс.

(36) Условия заключения договоров, внесения изменений в договоры, открытия и закрытия счетов определяются Банком таким образом, чтобы они соответствовали принципам комплаенса и учету рисков, а также обеспечивали благоразумную работу организации.

(37) При установлении и поддержании взаимоотношений с клиентами Банк внедряет нормативные акты, обеспечивающие прозрачность обязательств, экспозиций и услуг, контроль оценки рисков и принятие мер по их снижению.

II.7.3. Ответственность за комплаенс (Департамент внутреннего контроля)

(38) Банк заявляет, что ответственность за управление и организацию комплаенса лежит на Правлении и Наблюдательном совете Банка в соответствии с практиками внутреннего управления и контроля.

(39) Политика комплаенса утверждается и принимается Наблюдательным советом Банка.

(40) Наблюдательный совет Банка ежегодно обсуждает и утверждает рабочий план по комплаенсу на следующий год.

(41) Ежеквартально Директор Департамента внутреннего контроля представляет отчет Правлению и Наблюдательному совету Банка.

(42) В соответствии с действующим законодательством, внутренними нормативными актами и регламентами, руководители, менеджеры и сотрудники Банка несут общую ответственность за соблюдение требований и правил комплаенса. Все сотрудники обязаны соблюдать эти требования, сообщать о любых обстоятельствах, представляющих угрозу их выполнению, и участвовать в устранении таких обстоятельств.

(43) Основным требованием является прямое сотрудничество между бизнес-подразделениями и другими подразделениями Банка и Департаментом внутреннего контроля на основе равенства и обмена специализированными знаниями каждого подразделения.

II.7.4. Организация, мандат и задачи комплаенса

(44) В соответствии с законодательством Банк создает Департамент внутреннего контроля, который функционирует независимо в рамках организационной структуры Банка.

(45) В случаях выявления инцидентов или обстоятельств, представляющих угрозу для комплаенса, руководство Банка уполномочивает функцию комплаенса (внутреннего контроля) предпринимать немедленные и прямые меры для предотвращения подобных инцидентов в будущем и минимизации возможного ущерба.

(46) Функция комплаенса выполняет следующие задачи:

a/ Задачи регуляторного характера:

aa/ разработка и определение правил комплаенса;

ab/ контроль возможных последствий изменений правил комплаенса;

ac/ инициирование изменений внутренних нормативных актов, контроль их реализации;

ad/ разработка и документирование методов и процедур для идентификации и анализа рисков комплаенса.

b/ Задачи операционного характера:

ba/ проверка и мониторинг соблюдения правил комплаенса во всех областях, связанных с рисками комплаенса, и отчетность о нарушениях руководству Банка;

bb/ консультации и регулярная отчетность руководству Банка по вопросам комплаенса;

bc/ обучение и повышение квалификации в области комплаенса, ежедневная доступность для помощи сотрудникам в вопросах комплаенса;

bd/ ведение и мониторинг записей, относящихся к комплаенсу;
be/ выполнение специфических обязательств по отчетности перед органами власти;
bf/ обеспечение постоянной поддержки бизнес-деятельности и консультаций для оперативного управления рисками комплаенса;
bg/ предоставление документированных заключений по вопросам комплаенса перед запуском новых продуктов, процедур и реализацией организационных изменений.

(47) Деятельность Департамента внутреннего контроля проверяется внутренней аудиторской службой Банка в соответствии с применимыми нормами.

III. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

(48) Настоящая Политика вступает в силу с момента ее утверждения и публикации, если иное не указано в Политике.

(49) После вступления в силу Политика должна быть доведена до всех сотрудников Банка с должным документированием данного процесса.