

ПОЛИТИКА
по противодействию легализации доходов,
полученных преступным путем, финансированию
терроризма, мошенничеству и коррупции

Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
1.1. Область применения	3
1.2. Основные термины и определения.....	3
1.3. Сокращения	6
1.4. Основные положения и требования	6
2. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ЦЕЛЯХ ПОД/ФТ/М/К	8
2.1. Система полномочий	8
2.2. Меры внутреннего контроля.....	10
2.3. Выявление и оценка риска	10
2.4. Идентификация.....	11
2.5. Мониторинг и самооценка COMPLIANCE-рисков	12
2.6. Работа с сотрудниками	13
2.7. Меры воздействия	13
2.8. Расследование Запрещенных практик.....	14
3. ОБРАЩЕНИЕ С ИНФОРМАЦИЕЙ И ОБЕСПЕЧЕНИЕ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ	14
3.1. Обращение с информацией	14
3.2. Конфиденциальность.....	14
4. ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, НА КОТОРЫЕ ДАЮТСЯ ССЫЛКИ	14
5. ПЕРЕЧЕНЬ НОРМАТИВНЫХ ДОКУМЕНТОВ, УТРАЧИВАЮЩИХ СИЛУ С ПРИНЯТИЕМ НАСТОЯЩЕГО ДОКУМЕНТА	15

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Область применения

1.1.1. Политика по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, мошенничеству и коррупции (далее – Политика) устанавливает основные стандарты, подходы и требования к организации внутреннего контроля в Международном инвестиционном банке (далее – Банк, МИБ) в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, мошенничеству и коррупции.

1.1.2. Политика распространяется на всех сотрудников Банка, его дочерних структур, на лиц, работающих на условиях гражданско-правовых договоров. В случае, если это необходимо, Банк распространяет требования Политики на его Контрагентов, а также на лиц, вовлеченных в проекты МИБ (на подрядчиков, консультантов, поставщиков и т.п.).

1.1.3. При реализации настоящей Политики Банк учитывает стремления и обязательства членов МИБ, взятые ими в рамках подписанных международных соглашений и конвенций по противодействию Коррупции, Легализации доходов, полученных преступным путем, и Финансированию терроризма.

1.1.4. Настоящая Политика разработана на основании рекомендаций и требований, выработанных в этой области такими общепризнанными международными организациями как Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), Базельский комитет по банковскому надзору, а также с учетом рекомендаций и требований членов Банка и практик ведущих международных финансовых организаций.

1.1.5. Банк рассматривает Коррупцию, Мошенничество, Легализацию доходов, полученных преступным путем, и Финансирование терроризма как недопустимые в его деятельности явления, которые находятся под полным безусловным запретом. Банк осуществляет операции таким образом, чтобы принимаемые Комплаенс-риски были идентифицированы, оценены и находились на минимально возможном и приемлемом для Банка уровне. При этом, поскольку полное исключение выявленных рисков, как правило, представляется невозможным, их принятие на утвержденном уровне не означает, что Банк рассматривает Запрещенные практики как допустимые.

1.1.6. Подразделение-инициатор настоящего документа и подразделение, ответственное за его своевременную актуализацию: Департамент комплаенса.

1.2. Основные термины и определения

Ниже приводится список терминов и определений, используемых в целях Политики

Термин	Определение
Запрещенные практики	Коррупция, Принуждение, Сговор, Препятствующие действия, Мошенничество, Отмывание денежных средств, Финансирование терроризма.
Идентификация	Совокупность мероприятий по установлению сведений о Контрагентах, их представителях и выгодоприобретателях, по подтверждению достоверности этих сведений (Know your customer).
Комплаенс-риски	Риски применения санкций или получения существенных финансовых потерь или ущерба репутации, которому может быть подвержен МИБ в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением установленных комплаенс-правил. К Комплаенс-рискам Банк относит риски коррупции, риски мошенничества, риски отмывания денежных средств, полученных преступным

	путем, риски финансирования терроризма, риски ненадлежащего поведения сотрудников и др.
Контрагент	Лицо, с которым Банк проводит или планирует провести операции либо с которым Банк заключил договор/контракт или ведет переговоры о заключении договора/контракта.
Коррупция	Оказание давления на третье лицо в виде предложения, предоставления ему или получения им напрямую или косвенно выгоды в качестве платы за совершение им неправомерных или преступных действий. К коррупции относят следующие действия: <ul style="list-style-type: none">• злоупотребление служебным/должностным положением/полномочиями,• вымогательство,• дача или получение взятки в виде денежных средств, ценных бумаг, иного имущества либо в виде незаконного оказания услуг имущественного характера или путем предоставления иных имущественных прав для себя или для третьих лиц,• подкуп,• стимулирующие платежи,• иное запрещенное использование лицом своего служебного/должностного положения/статуса в целях получения выгоды в виде денежных средств, ценных бумаг, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера или предоставления иных имущественных прав для себя или для третьих лиц.
Легализация доходов, полученных преступным путем (Отмывание денежных средств)	Придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления.
Лимит небанковских операций в целях ПОД/ФТ/М/К	Максимальная сумма договоров/контрактов с Контрагентом или закупок у Контрагента в течение календарного года, при превышении которой требуется проведение Идентификации и оценка риска ПОД/ФТ/М/К Контрагента.
Мошенничество	Любое действие или бездействие одного лица, включая предоставление недостоверных данных, которое намеренно или случайно вводит или пытается ввести в заблуждение какое-либо другое лицо в целях достижения для первого лица (или связанных с ним лиц) материальных или нематериальных выгод, в том числе в целях минимизации его (их) ответственности.
Неправомерное поведение	Поведение Персонала в нарушение установленных правил и стандартов поведения, принятых в МИБ.
Персонал	Сотрудники МИБ, в том числе его отделений и представительств, сотрудники дочерней организации МИБ, а также физические лица, оказывающие услуги Банку и/или дочерней организации Банка по гражданско-правовым договорам.
Принуждение	Уничтожение, а также угроза уничтожения или повреждения напрямую или косвенно имущества какого-либо лица, или расправа или угроза расправы над каким-либо лицом для

	принуждения данного лица к совершению преступных или неправомерных действий.
Публичные должностные лица (политически значимые лица)	Физические лица, наделенные, в том числе ранее, определенными публичными должностными полномочиями в стране пребывания Банка или в других странах, или на уровне международных организаций, а также их ближайшие родственники (родители, сестры и/или братья, дети,), супруг(а), выступающие либо от своего имени, либо от имени Контрагента, либо в интересах Контрагента, либо являющиеся акционером или бенефициаром Контрагента.
Сговор	Неформальные договоренности между двумя или более лицами, направленные на совершение преступных или неправомерных действий с целью получения выгоды.
Стимулирующий платеж	Платеж, осуществляемый в целях стимулирования принятия/непринятия каким-либо лицом решения, которое должно быть осуществлено этим лицом в силу возложенных на него обязанностей без получения такого платежа. Как правило, такой платеж может осуществляться в пользу Публичного должностного лица в целях обеспечения или ускорения принятия какого-либо решения.
Финансирование терроризма	Предоставление или сбор средств, либо оказание финансовых услуг кому-либо с осознанием того, что результаты вышеназванных действий предназначены для финансирования террористической организации, для подготовки и совершения террористических актов.

1.2.1. При осуществлении мер по противодействию Запрещенным практикам Банк принимает во внимание, что Легализация доходов, полученных преступным путем, как правило, осуществляется путем изменения формы владения, перемещения, деления или консолидации денежных средств, возникающих от запрещенных видов деятельности, включая, но не ограничиваясь: незаконный оборот наркотиков, в т.ч. наркоторговля, незаконный оборот оружия, незаконное предпринимательство, пиратство, незаконное использование товарных знаков, производство контрафактной продукции и др.

1.2.2. Под Легализацией доходов, полученных преступным путем, в частности, понимаются следующие действия, а также подготовка к участию либо участие в таких действиях:

– проведение операций с имуществом (денежными средствами, драгоценными металлами, ценными бумагами и др.), если известно, что такое имущество получено от незаконных операций, а также приобретение, владение, распоряжение и/или использование которого связано с нарушением применимого законодательства;

– сокрытие или утаивание происхождения, месторасположения, сведений об имуществе, полученном от незаконных операций;

– приобретение, владение, использование имущества, полученного от незаконных операций.

1.2.3. При осуществлении мер по противодействию Запрещенным практикам Банк принимает во внимание, что Финансирование терроризма может осуществляться либо через Легализацию доходов, полученных преступным путем, либо посредством прямого финансирования организаций, созданных для поддержки терроризма.

Финансирование терроризма происходит в целях совершения преступлений, направленных на дестабилизацию политических, экономических, конституционных основ государств и/или общества, через запугивание населения и/или оказание давления на правительства или органы местной власти.

1.2.4. При осуществлении мер по противодействию Запрещенным практикам Банк принимает во внимание, что Мошенничество включает в себя достаточно широкий перечень преступлений, направленных на получение выгоды (как правило, материальной).

1.2.5. Банк в своей деятельности может сталкиваться с внешним мошенничеством со стороны независимых от него лиц и с внутренним мошенничеством со стороны Персонала, а также с комбинацией этих видов мошенничества. В наибольшей степени Банк может быть подвержен следующим видам мошенничества:

–мошенничество со стороны персонала (например, преднамеренное искажение информации в отчетности, преднамеренный пропуск сделки при ее заведении в систему учета, подделка документов, кража конфиденциальной информации);

–мошенничество со стороны Контрагентов и лиц, участвующих в проектах Банка (например, поставка товаров или услуг заниженного качества, подделка документов для введения в заблуждение относительно кредитоспособности, предоставление недостоверной информации);

–мошенничество в области обеспечения безопасности (подделка пропуска в Банк, несанкционированное получение доступа к информационным ресурсам Банка).

1.2.6. При осуществлении мер по противодействию Запрещенным практикам Банк принимает во внимание риски коррупционных действий со стороны Контрагентов и/или Сотрудников (частная коррупция), со стороны органов государственной власти (системная коррупция) и со стороны представителей отдельных государств или международных объединений (международная коррупция).

Персонал может сталкиваться с проявлением Коррупции, когда получаемые (предлагаемые) денежные средства, имущество, услуги имеют целью стимулировать Запрещенные практики/незаконные действия и осуществляются в знак благодарности за такие действия, совершенные или планируемые (Стимулирующие платежи): например, получение денежных средств, подарков сверх определенных сумм и в нарушение установленных в Банке процедур, проявление излишней благодарности (предоставление туристической путевки, предоставление в пользование имущества, услуг, транспорта, привилегий, пр.).

1.2.7. Банк осуществляет меры внутреннего контроля в целях минимизации рисков Запрещенных практик на всех уровнях корпоративного управления на основе модели «трех линий защиты». Каждый орган управления, подразделение Банка и Персонал действуют таким образом, чтобы наиболее эффективно и ответственно предотвращать и минимизировать Запрещенные практики, а также возникающие Комплаенс-риски.

1.3. Сокращения

В Политике используются следующие сокращения:

Сокращение	Расшифровка сокращения
Банк, МИБ	Международный инвестиционный банк, его дочерние организации и представительства
ДК	Департамент комплаенса МИБ
ПОД/ФТ/М/К	Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, мошенничеству и коррупции
ФТ	Финансирование терроризма

1.4. Основные положения и требования

1.4.1. Банк следует следующим основным стандартам и требованиям к организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/М/К:

– приверженность Персонала высочайшим стандартам добросовестности (integrity). Общие этические нормы и правила поведения сотрудников установлены Кодексом [1];

- запрет любых действий, направленных на реализацию Запрещенных практик, со стороны Контрагентов, сотрудников или третьих лиц, вовлеченных в проекты Банка;
- недопустимость использования Банка в Запрещенных практиках;
- адекватность и достаточность принимаемых мер возникающим угрозам;
- непрерывность противодействия возникновению угроз вовлечения Банка в Запрещенные практики;
- конфиденциальность сведений о конкретных шагах Банка в целях ПОД/ФТ/М/К;
- персональная ответственность сотрудников за осуществление мер в целях ПОД/ФТ/М/К;
- наличие в Банке независимого структурного подразделения и назначение в рамках него сотрудника, ответственного за проведение мероприятий внутреннего контроля в целях в целях ПОД/ФТ/М/К – Департамент комплаенса;
- расследование Запрещенных практик на основе принципов независимости, честности, беспристрастности и стандартов расследования, одобренных ведущими международными финансовыми институтами.

1.4.2. При исполнении должностных обязанностей Персоналу, Контрагентам, а также третьим лицам, вовлеченным в проекты, следует:

- осуществлять необходимые меры внутреннего контроля, согласованные с ДК и/или устанавливаемые применимыми нормативными документами, нацеленные на предотвращение, выявление и контроль рисков Запрещенных практик;
- всегда поддерживать и демонстрировать высокий уровень добросовестности (integrity);
- избегать любых действий, которые в соответствии с настоящей Политикой могут быть расценены как Запрещенные практики;
- сообщать о любых фактах или подозрениях в осуществлении Запрещенных практик, в том порядке, как это, в частности, предусмотрено Кодексом [1] и Порядком [4];
- исполнять требования Политики и иных внутренних нормативных документов в области противодействия Запрещенным практикам и предотвращения Неправомерного поведения.

1.4.3. Дополнительно к требованиям пункта 1.4.2. Персоналу следует:

- знать, в какой деятельности Банка возникают основные риски, связанные с Запрещенными практиками, и какая деятельность Банка являются наиболее уязвимой для таких рисков в целях их предотвращения;
- ежегодно проходить организованное Банком обучение мерам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/М/К и по Комплаенс-рискам, а также соответствующие тестирования;
- при оценке Комплаенс-риска Контрагента и его Идентификации использовать риск-ориентированный подход.

1.4.4. Сотрудники Банка несут персональную ответственность в случаях, когда они знали или имели серьезные основания для подозрений о вовлечении Персонала или Контрагентов в Запрещенные практики или Неправомерное поведение и:

- согласовывали, обрабатывали сделки/операции со средствами, предназначенными для такой деятельности;
- оказывали любое содействие или помощь в согласовании, обработке, контроле, использовании таких средств;
- препятствовали в проведении расследования по подозрениям или фактам указанной выше деятельности;
- не сообщили такую информацию своему руководителю или в Департамент комплаенса.

ДК ответственен за организацию проведения расследований относительно вовлечения или участия Сотрудников в Запрещенных практиках и их Неправомерного поведения.

1.4.5. Персоналу, Контрагентам, лицам, вовлеченным в проекты МИБ, следует сообщать в Департамент комплаенса о выявленных рисках Коррупции, Мошенничества, Легализации доходов, полученных преступным путем, Финансирования терроризма и других Запрещенных практиках, а также о Неправомерном поведении, имеющих отношение к Банку одним из следующих способов:

- по электронной почте на адрес compliance@iibbank.com;
- заполнив электронную форму на сайте МИБ;
- по телефону (+7 495 604-75-80).

1.4.6. Банк обеспечивает своевременное рассмотрение поступивших сообщений и проведение независимого, честного расследования в соответствии с внутренними нормативными документами и на основании принципов, утвержденных ведущими международными финансовыми организациями в данной области.

2. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ЦЕЛЯХ ПОД/ФТ/М/К

2.1. Система полномочий

2.1.1. Решения относительно функционирования системы ПОД/ФТ/М/К принимают:

- Совет директоров;
- Председатель Правления;
- Правление;
- Профильные Комитеты Банка в части, касающейся их компетенции;
- Департамент комплаенса.

2.1.2. К компетенции Совета директоров относится:

- утверждение настоящей Политики, а также изменений в нее;
- принятие решений по выносимым на рассмотрение кредитным проектам с учетом положений настоящей Политики и выявленных Комплаенс-рисков;
- рассмотрение отчетов о принимаемых Банком Комплаенс-рисках и предлагаемых мероприятий (на ежегодной основе);
- осуществление контроля над реализацией Банком мер внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/М/К и оценка их эффективности.

2.1.3. К компетенции Председателя Правления относится:

- общая координация и контроль за эффективностью созданной в Банке системы управления Комплаенс-рисками, обеспечение продвижения комплаенс-культуры в Банке;
- ресурсное обеспечение ДК по предотвращению Запрещенных практик и Неправомерного поведения (кадровое, финансовое и технологическое);
- проведение внешних и внутренних коммуникаций относительно положений настоящей Политики, ее важности, обязательности и необходимости исполнения;
- утверждение нормативных документов Банка и принятие мер в области ПОД/ФТ/М/К в рамках своих компетенций;
- обеспечение защиты сотрудников, надлежащим образом выполнивших обязанности по соблюдению требований Политики, от преследования, дискриминации или необоснованного дисциплинарного воздействия;
- утверждение отчетов по Комплаенс-рискам, результатов расследований, проведенных по подозрениям и/или фактам участия Персонала или Контрагентов в

Запрещенных практиках и принятие по ним решений, включая меры дисциплинарного характера;

- утверждение Лимита небанковских операций в целях ПОД/ФТ/М/К.

2.1.4. К компетенции Правления относится:

- утверждение нормативных документов Банка и принятие мер в области ПОД/ФТ/М/К в рамках своих компетенций;
- обеспечение интеграции функционала в области ПОД/ФТ/М/К в бизнес-процессы Банка;
- принятие решений по выносимым на рассмотрение кредитным проектам с учетом положений настоящей Политики и выявленных Комплаенс-рисков;
- рассмотрение отчетов по Комплаенс-рискам в целях противодействия Запрещенным практикам.

2.1.5. Комитеты Банка в рамках компетенций осуществляют рассмотрение и утверждение операций с Контрагентами с учетом выявленных Комплаенс-рисков.

2.1.6. Функционал ДК определяется во внутренних нормативных документах Банка, при этом ДК:

- разрабатывает рекомендации в области комплаенса относительно существующих правил, стандартов, практик, с учетом их применения другими международными финансовыми организациями;
- разрабатывает систему отчетности по Комплаенс-рискам и предоставляет информацию органам управления Банка;
- осуществляет выявление, оценку, мониторинг и контроль Комплаенс-рисков в деятельности Банка, в его операциях и проектах и предоставляет уполномоченным органам рекомендации по их минимизации;
- осуществляет обучение и консультирование Персонала по вопросам комплаенса;
- осуществляет совершенствование нормативной базы и системы управления Комплаенс-рисками Банка в целях повышения их эффективности и обеспечения соответствия целям и задачам Банка;
- разрабатывает требования и рекомендации по применению документов, устанавливающих нормы профессионального ведения бизнеса;
- организует систему приема жалоб и сообщений о случаях и рисках Запрещенных практик, в том числе о случаях мошеннических и коррупционных действий и Неправомерном поведении со стороны сотрудников и третьих лиц;
- участвует в расследовании фактов или подозрений в применении Запрещенных практик и Неправомерном поведении.

2.1.7. Полномочия и функционал самостоятельных структурных подразделений Банка, связанный с противодействием Запрещенным практикам, определяется Банком во внутренних нормативных документах.

2.1.8. Руководители самостоятельных структурных подразделений несут ответственность за надлежащее управление рисками Запрещенных практик в соответствии с утвержденными внутренними нормативными документами МИБ.

2.1.9. Подразделения, иницирующие операции с Контрагентами, представляют собой первую линию защиты Банка по выявлению и предотвращению Комплаенс-рисков.

2.1.10. Департамент комплаенса представляет собой вторую линию защиты и несет ответственность за выявление, оценку, контроль и информирование о таких Комплаенс-рисках соответствующих органов управления МИБ. Поддерживающие подразделения Банка обеспечивают выявление и защиту МИБ от Запрещенных практик при учете, обработке и контроле операций.

2.1.11. Департамент внутреннего контроля представляет собой третью линию защиты и осуществляет аудиторские проверки соблюдения структурными подразделениями Банка, включая ДК, требований настоящей Политики.

2.2. Меры внутреннего контроля.

2.2.1. Банк принимает необходимые меры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/М/К. При этом, осознавая, что полностью устранить такие риски невозможно, Банк стремится, чтобы предпринимаемые им действия были обоснованы и уместны и не увеличивали бюрократию или не вели к чрезмерному росту расходов на их проведение.

2.2.2. Поскольку Банк работает во внешней среде и не может полностью контролировать происходящие в ней изменения, применяемая Банком система внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/М/К находится в процессе постоянного совершенствования с учетом развития международных практик и адаптации к новым вызовам и рискам. Конкретный перечень применяемых мер внутреннего контроля определяется Банком во внутренних нормативных документах.

2.2.3. В Банке осуществляется оценка проводимых мероприятий внутреннего контроля в целях минимизации комплаенс-рисков на предмет их целесообразности и эффективности. Оценка проводится в рамках самооценки, внутреннего и/или внешнего аудита не реже одного раза в год.

2.2.4. В случае выявления в отношении Контрагента, проекта, операции или Персонала недопустимо высоких Комплаенс-рисков, которые не могут быть полностью митигированы, в том числе за счет предпринимаемых мер внутреннего контроля, Банк стремится наиболее безопасным образом приостановить или прекратить взаимодействие с таким Контрагентом или сотрудником.

2.2.5. При необходимости, Банк обеспечивает включение в договоры с Контрагентами пунктов об их обязательствах не быть каким-либо образом вовлеченным в Запрещенные практики, информировать Банк о любых фактах и подозрениях в Запрещенных практиках и содействовать Банку в проведении расследований. Такие соглашения также должны содержать пункты о предотвращении и противодействии Запрещенным практикам и о применении мер воздействия.

2.3. Выявление и оценка риска

2.3.1. Банк осуществляет выявление и оценку Комплаенс-рисков, используя риск-ориентированный подход, который предполагает определение подверженности операций, проектов, направлений деятельности, Персонала указанному риску на основании результатов анализа основных факторов, влияющих на уровень такого риска. К таким факторам может относиться страна регистрации, вид деятельности, репутация, основные клиенты, запрашиваемые услуги, продолжительность существования, кредитная история, наличие санкций и др.

2.3.2. Основу риск-ориентированного подхода составляет принцип сопоставимости уровня риска субъекта и глубины, проводимой в отношении него проверки: чем выше риск, тем более полной и детальной информацией должен располагать Банк.

2.3.3. Для оценки Комплаенс-рисков, в том числе риска Легализации доходов, полученных преступным путем, риска Финансирования терроризма, риска Мошенничества и Коррупции, а также иных Комплаенс-рисков, Банк использует 3-уровневую шкалу, в которой выделяются следующие уровни рисков:

1. Низкий риск;
2. Средний риск;
3. Высокий риск.

2.3.4. Во внутренних нормативных документах Банк устанавливает критерии отнесения Контрагентов к определенному уровню риска, процедуры Идентификации

Контрагентов и мониторинга их операций, перечень запрашиваемых у Контрагента документов, порядок выявления и оценки риска Публичных должностных лиц. При этом глубина проверки и перечень запрашиваемых документов и подтверждений определяются в зависимости от уровня риска Контрагента.

2.3.5. Банк может устанавливать критерии или список Контрагентов, с которыми он не проводит операции вне зависимости от уровня, присвоенного им риска, или список операций, которые Банк не проводит с любыми Контрагентами.

2.3.6. Выявление и оценка Комплаенс-рисков осуществляется в рамках первоначальной оценки Контрагента и в рамках последующего мониторинга согласно установленному в Банке порядку.

2.3.7. Оценка рисков Неправомерного поведения Персонала осуществляется с учетом их подверженности такому риску. Используя различные механизмы превентивного контроля и верификации, Банк осуществляет контроль действий сотрудников, особенно тех, которые непосредственно участвуют в работе с Контрагентами и проведении с ними операций.

2.3.8. Выявление и оценка Комплаенс-рисков осуществляется Банком в отношении всех новых операций, бизнес-процессов и продуктов, разрабатываемых самим Банком или предлагаемых ему Контрагентами и партнерами.

2.4. Идентификация

2.4.1. Банк проводит Идентификацию всех Контрагентов и лиц, вовлеченных в его проекты и операции (принцип «Know your customer»).

2.4.2. Банк не устанавливает деловых связей и не проводит операции с Контрагентом до момента определения уровня принимаемого на него риска и завершения Идентификации. Данное требование не распространяется на операции с Контрагентами по небанковским операциям Банка, в случае, если планируемый с ними объем операций не превышает установленный Лимит по небанковским операциям в целях ПОД/ФТ/М/К.

2.4.3. Банк предпринимает все необходимые меры для того, чтобы удостовериться, что Контрагент или третье лицо, действующее в интересах Контрагента, является именно тем лицом, за которое себя выдает. Данные меры являются обязательным механизмом внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/М/К и минимизируют риски Запрещенных практик, защищая Банк от возможного финансового и/или репутационного риска.

2.4.4. Принцип «Know your customer» предполагает, что:

– Банк собрал всю необходимую информацию, на основании которой можно сделать вывод о том, что Контрагент и/или третье лицо (при наличии), действующее в интересах Контрагента, его акционеры и бенефициары полностью идентифицированы и все присущие им риски выявлены и оценены;

– Банк имеет подтверждения, что Контрагент и/или третье лицо (при наличии), действующее в интересах Контрагента, не осуществляет Запрещенные практики;

– Денежные средства, участвующие в сделке, не были получены Контрагентом и/или третьим лицом (при наличии), действующим в интересах Контрагента, в результате Запрещенных практик или нарушения применимых ограничений или иных нарушений;

– Участники, бенефициары, высшее руководство Контрагента и третьего лица (при наличии), действующего в интересах Контрагента, проверены на предмет отсутствия в специализированных комплаенс-списках международных организаций или отдельных стран;

– Банк имеет подтверждения, что Контрагент действует в своих интересах или в интересах третьих лиц.

2.4.5. В зависимости от уровня риска Контрагента, Банк может проводить Идентификацию Контрагента по упрощенной процедуре, по стандартной процедуре и по специальной процедуре (для Контрагентов с высоким риском). При этом Банк может

устанавливать критерии, при соблюдении которых, вне зависимости от общего уровня риска Контрагента, Идентификация проводится по упрощенной, стандартной или специальной процедуре, или Идентификация не проводится.

2.4.6. Во внутренних нормативных документах Банк устанавливает перечень запрашиваемых документов и сведений о Контрагенте.

2.4.7. Банк отказывается от проведения операций с Контрагентами из числа финансовых институтов, которые сообщили, что они не предпринимают меры ПОД/ФТ. Банк не устанавливает взаимоотношений с финансовыми организациями, не имеющими физического присутствия в государствах их регистрации (так называемые shell banks) или с Контрагентами, действующими от их имени и не открывает счета на анонимных владельцев. При этом Банк не осуществляет сотрудничество и с организациями, которые осуществляют указанные выше операции.

2.4.8. Банк стремится идентифицировать посредников Контрагента, а когда Контрагент или его посредники действуют в пользу третьих лиц – таких третьих лиц.

2.5. Мониторинг и самооценка COMPLIANCE-рисков

2.5.1. На регулярной основе в целях выявления и контроля COMPLIANCE-рисков Банк проводит мониторинг деятельности Персонала, Контрагентов и лиц, вовлеченных в проекты Банка.

2.5.2. Банк применяет различные процедуры мониторинга, периодичность и объем которых зависит от присвоенного Контрагенту уровня (вида) риска и вовлеченности Персонала в работу с Контрагентом. При этом Банк определяет применяемые процедуры мониторинга в зависимости от состояния автоматизированных систем Банка, а также отдельных показателей операций или категорий Контрагентов.

2.5.3. Обязательным элементом мониторинга COMPLIANCE-рисков Контрагента и проектов Банка является отслеживание происходящих изменений на основании поступающей информации от самого Контрагента, из СМИ и специализированных баз данных.

2.5.4. Мониторинг Контрагентов осуществляется Банком (первой и второй линией защиты) на постоянной основе с обновлением сведений в учетных системах Банка.

2.5.5. Для целей выявления Запрещенных практик Банк разрабатывает и применяет в рамках мониторинга признаки операций и ситуаций, которые могут служить основанием для подозрений в проведении Контрагентом и/или Персоналом Запрещенных практик.

2.5.6. При необходимости, Банк проводит мероприятия внутреннего контроля, направленные на выявление пробелов и недостатков во внутренних процедурах МИБ, наличие которых может привести к реализации COMPLIANCE-рисков.

2.5.7. Если это признано целесообразным, Банк может проводить COMPLIANCE-обзор банковских продуктов и реализуемых с Контрагентами проектов. Целью такого обзора является выявление ранее необнаруженных COMPLIANCE-рисков, проверка эффективности внедренных мер внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/М/К, определение фактов несоблюдения основных условий заключенных договоров/контрактов и др.

Периодичность проведения таких COMPLIANCE-обзоров определяется Банком по мере необходимости с учетом COMPLIANCE-рисков, выявленных в отношении банковских продуктов и проектов.

2.5.8. В целях оценки эффективности системы управления COMPLIANCE-рисками Банк разрабатывает систему контроля, которая в том числе может включать в себя оценку эффективности тренингов, эффективности распределения обязанностей, эффективности внедрения внутреннего контроля и др. Результаты такого контроля, в том числе в рамках отчетов внутренних и внешних аудиторов, рассматриваются органами управления Банка и используются для совершенствования системы управления COMPLIANCE-рисками.

2.5.9. Банк на регулярной основе осуществляет самооценку принимаемых Комплаенс-рисков. Самооценка осуществляется с учетом особого статуса Банка как наднациональной организации, с учетом применяемой бизнес-модели, а также целей деятельности, его размеров, территорий и отраслей операций, а также иных факторов, которые могут повлиять на его подверженность принимаемым Комплаенс-рискам.

2.5.10. В рамках самооценки Комплаенс-рисков Банк определяет типы и уровни внутренних контролей, применяемых для каждого выявленного риска, и оценивает их эффективность и необходимость в улучшении.

2.6. Работа с Персоналом

2.6.1. При найме Персонала Банк заключает трудовые и гражданско-правовые договоры только с теми лицами, которые обязуются соблюдать требования настоящей Политики.

2.6.2. При найме Персонала Банк проводит мероприятия в целях получения подтверждений, что их деятельность в прошлом и будущем соответствует требованиям настоящей Политики и иным документам МИБ в области комплаенса, в том числе на основании регулярно заполняемых комплаенс-вопросников.

2.6.3. Банк на регулярной основе проводит обучение Персонала, которое в том числе включает в себя описание Комплаенс-рисков, и как они могут нанести ущерб Банку, как их идентифицировать, какие мероприятия необходимо проводить для минимизации Комплаенс-рисков, описание установленных в Банке этических правил поведения и др. Обучение проводится в соответствии с утвержденным порядком для установленных категорий Персонала, в соответствии с программой, разрабатываемой и обновляемой Банком, с учетом профессиональной деятельности и должностей обучающихся, а также требуемых для исполнения обязанностей уровней знаний.

2.6.4. Для предотвращения Комплаенс-рисков Банк по результатам тренингов и обучения определяет уровень знаний Персонала, необходимый для минимизации Комплаенс-рисков, и если требуется, проводит дополнительное обучение.

2.6.5. Для обеспечения соответствия проводимых операций комплаенс-требованиям Банк может проводить тренинги, в том числе с привлечением сторонних специалистов, персонала Контрагентов, а также иных лиц, вовлеченных в проекты Банка.

2.6.6. Банк предпринимает меры, направленные на защиту лиц, сообщивших информацию о Запрещенных практиках Контрагентов и/или Персонала, а также о подозрениях в проведении таких действий.

2.7. Меры воздействия

2.7.1. В целях противодействия и предотвращения Запрещенных практик Банк включает в договоры/контракты положения о мерах воздействия за нарушения требований комплаенса и применяет их соответствующим образом к нарушителям.

2.7.2. Банк предусматривает в договорах положения, дающие ему право применять определенные меры за нарушения, которые могут состоять в приостановке выдаче средств или в досрочном их истребовании, в приостановлении или отказе от сотрудничества.

2.7.3. МИБ и Контрагенты предусматривают в договорах, подписываемых с Контрагентами, участвующими в собственной деятельности Банка или в его проектах, право Банка отзывать согласие участия таких лиц или объявлять их нежелательными для Банка или исключать их из участия в совместной с МИБ деятельности или в его проектах.

2.7.4. МИБ может отстранить Контрагента, какую-либо организацию или лицо от участия в деятельности с МИБ или в его проектах, если такие лица будут вовлечены в Запрещенные практики или будут включены в списки исключенных лиц, составляемые международными организациями.

2.8. Расследование Запрещенных практик

2.8.1. Банк рассматривает и проверяет сообщения о подозрениях в осуществлении Контрагентами и/или Персоналом действий с целью осуществления Запрещенных практик. Любые существенные сообщения, касающиеся Запрещенных практики или Неправомерного поведения незамедлительно доводятся до сведения уполномоченных органов Банка в соответствии с требованиями внутренних документов.

2.8.2. При принятии и рассмотрении поступающей информации касательно выявленных Комплаенс-рисков Банк учитывает принятые международными финансовыми институтами стандарты проведения расследований и на основе их разрабатывает соответствующие внутренние нормативные документы.

2.8.3. Банк вправе рассматривать сообщения от анонимных источников.

2.8.4. Банк устанавливает запрет на применение к Персоналу, добросовестно сообщившему о выявленных фактах или подозрениях в Запрещенных практиках, каких-либо мер преследования, дискриминации, дисциплинарного воздействия или схожих действий.

3. ОБРАЩЕНИЕ С ИНФОРМАЦИЕЙ И ОБЕСПЕЧЕНИЕ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ

3.1. Обращение с информацией

3.1.1. Банк при запросе информации от Контрагентов для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/М/К предпринимает меры, направленные на снижение рисков получения недостоверных или устаревших сведений.

3.1.2. При сборе информации для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/М/К Банк использует сведения, полученные от Контрагента. Сведения от третьих лиц и электронные данные используются Банком, если они получены из надежных источников информации, к числу которых Банк относит: электронный справочник «Bankers Almanac», WorldCheck, LexisNexis, информацию органов надзора, регуляторов, государственных регистрационных палат и служб, специально созданных для проверки данных порталы государственных органов.

3.1.3. Банк обеспечивает надлежащее хранение информации, получаемой в рамках реализации настоящей Политики, в пределах сроков хранения, установленных Правилами [3].

3.2. Конфиденциальность

3.2.1. Банк рассматривает информацию, полученную о Контрагенте, Персонале и операциях с ними, информацию о подозрениях в совершении Контрагентами, Персоналом Запрещенных практик, как конфиденциальную информацию.

3.2.2 Банк не раскрывает информацию о лицах, сообщивших о подозрениях или фактах совершения Контрагентами, Персоналом Банка Запрещенных практик, за исключением ситуаций, когда просьба о раскрытии поступила от самих таких лиц.

3.2.3. Банк не раскрывает Контрагентам информацию о формах, методах и способах осуществления процедур внутреннего контроля в целях противодействия Запрещенным практикам.

4. ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, НА КОТОРЫЕ ДАЮТСЯ ССЫЛКИ

1. «Кодекс корпоративной этики» (ОНД-32), утвержденный Приказом от 07.11.2013 №100.
2. «Правила об условиях труда сотрудников Международного инвестиционного банка» (ПДК-53), утвержденные Приказом от 01.02.2016 №13 (в актуальной редакции).

3. «Правила делопроизводства МИБ» (ПДК-84), утвержденные Приказом от 28.05.2015 года №45.
4. «Порядок приема и рассмотрения обращений о нарушениях в Международном инвестиционном банке», (ПДК-69), утвержденный Приказом от 17.05.2016 №50.

5. ПЕРЕЧЕНЬ НОРМАТИВНЫХ ДОКУМЕНТОВ, УТРАЧИВАЮЩИХ СИЛУ С ПРИНЯТИЕМ НАСТОЯЩЕГО ДОКУМЕНТА

С принятием настоящего документа утрачивает силу «Политика по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, мошенничеству и коррупции», утвержденная Протоколом 106-го заседания Совета МИБ 9 декабря 2016 года.