

ПЛЖ-47

Приложение к Приказу
от 15.02.2019 № 19

**ПОЛОЖЕНИЕ
о комплаенсе
Международного инвестиционного банка**

Москва
2019

Оглавление

	Стр.
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
1.1. Область применения	3
1.2. Термины и определения.....	3
1.3. Сокращения.....	3
1.4. Принципы и цели Комплаенса	4
1.5. Основные направления работы в сфере Комплаенса	4
2. СТАНДАРТЫ, ОРГАНИЗАЦИЯ И ЗАДАЧИ КОМПЛАЕНС	4
2.1. Стандарты Комплаенса.....	4
2.2. Организация Комплаенса	5
2.3. Функции Комплаенса.....	5
3. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМИ	6
3.1. Независимость Комплаенса.....	6
3.2. Отчетность	6
3.3. Доступ к информации	6
3.4. Взаимодействие с подразделениями	7
4. ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, НА КОТОРЫЕ ДАЮТСЯ ССЫЛКИ	7
5. ПЕРЕЧЕНЬ НОРМАТИВНЫХ ДОКУМЕНТОВ, УТРАЧИВАЮЩИХ СИЛУ С ПРИНЯТИЕМ НАСТОЯЩЕГО ДОКУМЕНТА	7

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Область применения

1.1.1. Положение о комплаенсе Международного инвестиционного банка (далее – Положение) устанавливает стандарты, структуру и основные требования к комплаенсу.

1.1.2. Положение распространяется на Банк и его дочерние организации и разработано на основании Политики [1].

1.1.3. Подразделение-инициатор настоящего Положения: Департамент комплаенса.

1.1.4. Подразделение, ответственное за своевременную актуализацию настоящего Положения – Департамент комплаенса.

1.1.5. Перечень действующих нормативных документов Банка, утрачивающих силу с принятием настоящего документа, приведен в разделе 5.

1.2. Термины и определения

Ниже приводится список терминов и определений, используемых в целях настоящего документа:

Термин	Определение
Запрещенные практики	Коррупция, принуждение, сговор, препятствующие действия, мошенничество, отмывание денежных средств, финансирование терроризма
Комплаенс	Соблюдение основных принципов, политик, положений и иных внутренних нормативных актов и решений органов управления Банка (Правления, Совета директоров, Совета управляющих) по вопросам, касающимся стандартов и норм профессионального ведения бизнеса, управления конфликтом интересов, противодействия легализации доходов, полученных преступным путем (отмыванию денежных средств), и финансированию терроризма, противодействия предполагаемым Запрещенным практикам, в частности, коррупционным и мошенническим действиям, а также по вопросам иных установленных комплаенс-правил
Комплаенс-риск	Риск применения санкций или получения существенных финансовых потерь или ущерба репутации, которому может быть подвержен Банк в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением установленных комплаенс-правил
Неправомерное поведение	Поведение сотрудников МИБ в нарушение установленных правил и стандартов поведения, принятых в МИБ

1.3. Сокращения

В данном документе используются следующие сокращения:

Сокращение	Расшифровка сокращения
Банк, МИБ	Международный инвестиционный банк и его дочерние организации
ДВК	Департамент внутреннего контроля
ДБ	Департамент безопасности
ДК	Департамент комплаенса
ДКР	Департамент контроля рисков
ЮД	Юридический департамент

1.4. Принципы и цели Комплаенса

1.4.1. При построении и реализации системы Комплаенс Банк руководствуется следующими принципами:

- 1.4.1.1. Соответствие практикам ведущих международных финансовых организаций в части Комплаенса;
- 1.4.1.2. Обеспечение беспрепятственного функционирования системы Комплаенс;
- 1.4.1.3. Соблюдение требований системы Комплаенс всеми сотрудниками Банка, а также третьими лицами, если применимо;
- 1.4.1.4. Своевременное реагирование на несоблюдение комплаенс-правил, объективная оценка ситуаций и устранение нарушений.

1.4.2. Целями Банка в области Комплаенса являются:

- 1.4.2.1. Создание и поддержание Комплаенс-культуры как неотъемлемой части корпоративной культуры;
- 1.4.2.2. Соблюдение стандартов и норм профессионального ведения бизнеса;
- 1.4.2.3. Минимизация Комплаенс-рисков наступления негативных последствий, связанных с несоблюдением основных принципов, политик, положений и иных внутренних нормативных актов и решений органов управления Банка, а также связанных с несоблюдением иных применимых к Банку требований;
- 1.4.2.4. Выявление и предотвращение ситуаций, в которых возможно несоблюдение установленных комплаенс-правил.

1.5. Основные направления работы в сфере Комплаенса

1.5.1. Институциональный Комплаенс. Включает экспертизу деятельности МИБ на предмет соблюдения установленных правил внутреннего взаимодействия, процедур и процесса принятия решений.

1.5.2. Операционный Комплаенс. Включает экспертизу проводимых МИБ сделок и осуществляемых проектов на предмет выявления и оценки присущих им Комплаенс-рисков, в том числе в рамках процедур «Знай своего клиента».

1.5.3. Комплаенс правил профессионального ведения бизнеса (Code of Conduct). Включает идентификацию, оценку и мониторинг Комплаенс-рисков, связанных с профессиональным ведением бизнеса и корпоративной этикой, например, с конфликтом интересов, с использованием инсайдерской или конфиденциальной информации, с получением и дарением подарков.

2. СТАНДАРТЫ, ОРГАНИЗАЦИЯ И ЗАДАЧИ КОМПЛАЕНС

2.1. Стандарты Комплаенса

В силу своего международно-правового статуса МИБ не подпадает под действие какого-либо национального законодательства стран-членов в области Комплаенса. В целях снижения Комплаенс-рисков МИБ разрабатывает и утверждает нормативные документы, которые регулируют соответствующие аспекты деятельности Банка и его сотрудников, основанные на сложившейся наилучшей международной практике и стандартах в области Комплаенса, применяемых в международных финансовых организациях.

2.1.1. Банк придерживается следующих основных стандартов организации Комплаенса:

2.1.2. Управление Комплаенс-риском осуществляется по вертикали. Руководство МИБ на уровне Правления и Председателя Правления организывает и обеспечивает функционирование системы комплаенс-контроля в Банке в соответствии с Политикой [1].

2.1.3. Следование наилучшим практиками и принципам в области Комплаенса является неотъемлемой составляющей корпоративной культуры и деятельности МИБ. Выявление, оценка и управление Комплаенс-рисками сопровождает каждый бизнес-процесс Банка.

2.1.4. Соблюдение принципов Комплаенса является обязанностью каждого сотрудника МИБ. Сотрудники Банка выполняют возложенные на них задачи в рамках установленных требований внутренних нормативных актов и в соответствии с общепризнанными нормами поведения и деловой этики.

2.1.5. Комплаенс рассматривается как один из элементов системы риск-менеджмента. В случае, если какая-либо функция Комплаенса передается на аутсорсинг, ДК продолжает нести ответственность за работу такой функции и осуществляет надзор за ее достаточностью, эффективностью и результатами такого аутсорсинга.

2.2. Организация Комплаенса

2.2.1. Структурным подразделением, ответственным за разработку, осуществление Комплаенса и координацию усилий по управлению Комплаенс-рисками в Банке, является ДК.

2.2.2. Правление МИБ обеспечивает надлежащее функционирование системы Комплаенса в Банке. Председатель Правления является гарантом наличия и эффективной организации системы Комплаенса в МИБ.

2.2.3. Контроль за деятельностью в сфере Комплаенса осуществляется ДВК в рамках его компетенции.

2.3. Функции Комплаенса

2.3.1. Основной обязанностью ДК является выявление, оценка, мониторинг и контроль Комплаенс-рисков МИБ, в его отдельных операциях, проектах и в поведении сотрудников Банка.

2.3.2. Основными функциями ДК являются:

2.3.2.1. Разработка рекомендаций относительно существующих правил, стандартов, практик, с учетом их применения другими международными финансовыми организациями в области Комплаенса;

2.3.2.2. Разработка и ведение системы отчетности по Комплаенс-рискам и раскрытие информации органам управления Банка о Комплаенс-рисках в соответствии с установленным порядком;

2.3.2.3. Организация обучения сотрудников МИБ по вопросам Комплаенса;

2.3.2.4. Представление заключений и рекомендаций руководству относительно снижения или устранения выявленных Комплаенс-рисков в проектах и операциях Банка;

2.3.2.5. Подготовка рекомендаций и комментариев по разрабатываемым и действующим политикам, регламентам, правилам и процедурам, и мониторинг их соблюдения в целях снижения принимаемых Комплаенс-рисков;

2.3.2.6. Разработка требований и рекомендаций по применению документов, устанавливающих нормы профессионального ведения бизнеса;

2.3.2.7. Разработка и осуществление мероприятий в целях противодействия Запрещенным практикам, в частности, легализации денежных средств, полученных преступным путем, финансированию терроризма, коррупции и мошенничеству;

2.3.2.8. Разработка и осуществление мероприятий по контролю за использованием инсайдерской информации;

2.3.2.9. Разработка и осуществление мероприятий по выявлению, оценке и контролю конфликтов интересов;

- 2.3.2.10. Получение жалоб и сообщений о случаях и рисках Запрещенных практик в МИБ, в том числе о случаях мошеннических и коррупционных действий со стороны сотрудников и третьих лиц, и их Неправомерном поведении;
- 2.3.2.11. Участие в расследовании фактов или подозрений в применении Запрещенных практик и Неправомерном поведении;
- 2.3.2.12. Проведение выборочных обзоров проектов МИБ на предмет соблюдения установленных Банком требований Комплаенса;
- 2.3.2.13. Проведение мониторинга соответствия деятельности Банка установленным комплаенс-правилам;
- 2.3.2.14. Взаимодействие и координация работы по управлению Комплаенс-рисками со структурными подразделениями МИБ;
- 2.3.2.15. Обеспечение прозрачности и соответствия корпоративных закупок МИБ и закупок его заемщиков (в случае применимости) утвержденным политикам в области закупочной деятельности.

3. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМИ

3.1. Независимость Комплаенса

3.1.1. ДК является структурным подразделением, независимым от какой-либо деятельности иных структурных подразделений МИБ. Независимость обеспечивается следующими факторами:

- ДК имеет статус самостоятельного структурного подразделения;
- ДК возглавляется директором, который функционально и административно подчиняется Председателю Правления МИБ;
- сотрудники ДК не могут занимать должности по совместительству в иных структурных подразделениях МИБ и дочерних структурах МИБ, в случае если это порождает конфликт интересов в соответствии с нормативными документами МИБ.

3.2. Отчетность

3.2.1. ДК на ежегодной основе готовит и представляет Председателю Правления МИБ ежегодный отчет о состоянии Комплаенс-рисков в Банке и план работ в области Комплаенса на очередной календарный год. При необходимости отчет выносится на рассмотрение Правления и Совета директоров.

3.2.2. ДК обязан информировать Председателя Правления о выявленных Комплаенс-рисках, о нарушениях или несоблюдении требований внутренних нормативных актов МИБ.

3.3. Доступ к информации

3.3.1. Сотрудники МИБ обязаны сотрудничать с ДК по вопросам предоставления информации, необходимой для осуществления Комплаенса.

3.3.2. Сотрудники ДК имеют право доступа ко всей информации Банка, необходимой для выполнения возложенных на них служебных обязанностей, с учетом требований внутренних нормативных документов Банка.

3.3.3. Сотрудники ДК имеют право присутствовать на заседаниях органов управления и совещательных органов МИБ, взаимодействовать с руководителями МИБ и внешними контрагентами.

3.4. Взаимодействие с подразделениями

3.4.1. ДК осуществляет взаимодействие с ЮД по правовым вопросам.

3.4.2. ДК осуществляет взаимодействие с ДКР по вопросам мониторинга принимаемых МИБ операционных и репутационных рисков.

3.4.3. ДК осуществляет взаимодействие с ДВК в рамках предоставления информации по выявленным Комплаенс-рискам и нарушениям требований Комплаенса.

3.4.4. ДК осуществляет взаимодействие с ДБ по вопросам проведения расследований.

3.4.5. ДК взаимодействует с другими подразделениями МИБ по вопросам управления Комплаенс-рисками и внедрения механизмов Комплаенса.

3.4.6. Порядок взаимодействия ДК с подразделениями Банка устанавливается отдельными нормативными актами Банка.

4. ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, НА КОТОРЫЕ ДАЮТСЯ ССЫЛКИ

1. «Политика Международного инвестиционного банка по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, мошенничеству и коррупции» (ПТК-2), утвержденная Протоколом 106-го заседания Совета МИБ 09.12.2016 (в актуальной редакции).

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

С принятием настоящего документа утрачивает силу «Положение по комплаенс-контролю Международного инвестиционного банка» (ПЛЖ-47), утвержденное Приказом от 17.05.2016 №50.