

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»

УТВЕРЖДЕНО
Советом директоров
ПАО Банк "Кузнецкий"

Протокол №1
(дата проведения собрания 29.01.2021 г.;
дата составления протокола 29.01.2021 г.)

Вступает в действие
с 01.02.2021 г.

**ПОЛОЖЕНИЕ
ОБ ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ КОМПЛЕКСНЫМ РИСКОМ
В ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»**

Версия 3
г. Пенза
2021 г.

1. Общие положения

1.1. Положение об организации управления комплаенс - риском (далее - Положение) в ПАО Банк «Кузнецкий» (далее – Банк) разработано на основании:

- Положения Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- Указания Банка России от 15 апреля 2015 года N 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»;
- Письма Банка России от 02.11.2007г.№173-Т «О рекомендациях Базельского комитета по надзору».
- Письмо Банка России от 06.02.2012 N 14-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы совершенствования корпоративного управления».

1.2. В случае принятия новых или изменения действующих законодательных, нормативных правовых актов и иных документов, настоящее Положение до внесения соответствующих изменений и дополнений действует в части, им не противоречащей.

1.3. Понятия и термины, используемые в Положении, применяются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и международной банковской практики, предусматривающие в том числе:

- цели и задачи управления регуляторным риском с учетом приоритетных направлений деятельности Банка;
- основные методы выявления, оценки, мониторинга (постоянного наблюдения) регуляторного риска;
- основные методы контроля и минимизации регуляторного риска;
- порядок обмена информацией между структурными подразделениями и работниками Банка, порядок и периодичность представления отчетной и иной информации по вопросам управления регуляторным риском;
- распределение полномочий и ответственности между Советом директоров, исполнительными органами, подразделениями и работниками Банка в части реализации основных принципов управления регуляторным риском.

В настоящем Положении используются следующие основные понятия:

Комплаенс-риск (регуляторный риск) - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Конфликт интересов - противоречие между имущественными и иными интересами субъектов финансового рынка, в результате которого действия (или бездействие) одной стороны причиняет убытки (или приводит к недополучению прибыли) другой стороне или влечет иные неблагоприятные последствия для другой стороны.

Направления деятельности Банка – связанные формализованные процедуры осуществления структурными подразделениями и работниками Банка операций или иных действий по управлению однородными видами активов/пассивов Банка, первичных и производных финансовых инструментов, обслуживания клиентов, внутрибанковской и хозяйственной деятельности, осуществление других банковских операций, включая информационные и управленческие технологии.

Служба финансового мониторинга – (далее – СФМ);

Отдел управления рисками - (далее – ОУР);

Служба внутреннего аудита - (далее – СВА);

Служба внутреннего контроля - (далее – СВК).

2. Цели и задачи управления регуляторным риском

2.1 Целью управления регуляторным риском является поддержание принимаемого Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами и методиками.

2.2 Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

2.3 Управление регуляторным риском осуществляется также в целях:

- учета событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинга регуляторного риска, в том числе анализа внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направления в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Председателю Правления Банка;
- координации и разработки комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинга эффективности управления регуляторным риском;
- информирования работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявления конфликтов интересов в деятельности Банка и ее работников, разработка внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования оружия массового уничтожения;
- анализа показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализа соблюдения Банком прав клиентов;
- анализа экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- соблюдения всеми работниками Банка Законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка.

2.4 Цель управления регуляторным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере регуляторного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) регуляторного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления регуляторным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения регуляторного риска критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

3. Причины возникновения регуляторного риска

Возникновение регуляторного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами.

3.1 Внутренние факторы:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству РФ, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;
- неэффективность внутреннего контроля.

3.2 Внешние факторы:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства РФ, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушение клиентами и контрагентами кредитной организации условий договоров;
- случайные или преднамеренные действия (бездействие) физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- нахождение зависимых организаций Банка, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

4. Классификация убытков в случае возникновения регуляторного риска

4.1 Случаи убытков, возникающих в результате различного сочетания факторов регуляторного риска, классифицируются на случаи убытков вследствие:

- злоупотреблений или противоправных действий (бездействий), осуществляемых работниками или с участием работников Банка (например, злоупотребление служебным положением (коммерческий подкуп), преднамеренное сокрытие фактов совершения банковских операций и других сделок, несанкционированное использование информационных систем и ресурсов (конфликт интересов);
- нарушений работниками Банка иного законодательства (в том числе банковского, антимонопольного, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования оружия массового уничтожения);
- неисполнения или ненадлежащего исполнения возникающих из договоров обязательств, связанных с основной деятельностью, перед клиентами, контрагентами и (или) иными третьими лицами (жалобы клиентов).

4.2 Убытки, связанные с регуляторным риском, могут быть в виде - денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, решений надзорных органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, финансовых потерь или потери репутации банка.

5. Этапы управления регуляторным риском

Управление регуляторным риском состоит из следующих этапов:

- выявление регуляторного риска;
- оценка регуляторного риска;
- мониторинг регуляторного риска;
- контроль и/или минимизация регуляторного риска.

6. Система принятия решений по управлению регуляторным риском

6.1 Ответственность за общий контроль за управлением комплаенс-риском в Банке несет Совет Директоров Банка. Совет Директоров не реже одного раза в год оценивает эффективность управления комплаенс-риском.

6.2 Совет Директоров утверждает комплекс мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием высокого регуляторного риска.

6.3 Правление Банка рассматривает и утверждает методики оценки (мониторинга) регуляторного риска с учетом приоритетных направлений деятельности Банка, механизмы (технологии) по снижению регуляторного риска. Ежегодно, не позднее 31 марта, Служба внутреннего контроля подготавливает и направляет Председателю Правления Банка в бумажном или электронном виде заключение о соответствии (несоответствии) методик оценки регуляторного риска, выносит предложения о необходимости внесения изменений и дополнений в методику оценки регуляторного риска с учетом приоритетных направлений деятельности банка.

6.4 Ответственность за эффективное управление регуляторным риском в Банке несет Председатель Правления Банка.

6.5 Комплаенс-функцию в Банке выполняет Служба внутреннего контроля. Одним из основных методов и процедур деятельности СВК является проверка выполнения / невыполнения сотрудниками Банка законодательства РФ, нормативных правовых актов, внутренних нормативных актов / документов, стандартов деятельности, способных

привести к риску возникновения убытков по различным направлениям деятельности Банка. Комплаенс-функции реализуются на основании утвержденного Председателем Правления плана деятельности Службы внутреннего контроля. План деятельности СВК составляется с учетом контроля и оценки комплаенс-рисков, проверки политик и процедур приоритетных направлений деятельности банка.

6.6. Правление Банка не реже одного раза в год на основании отчетов Службы внутреннего контроля оценивает основные аспекты комплаенс-рисков, стоящие перед банком, и планы по управлению ими, связанных с эффективностью управления существующими комплаенс-рисками, а также с необходимостью внесения изменений и дополнений в политику банка по комплаенсу в случае выявления новых комплаенс-рисков в результате ежегодной оценки комплаенс-рисков.

6.7 Руководитель службы внутреннего контроля не реже чем один раз в год отчетываться перед Советом Директоров Банка об управлении комплаенс-риском в банке. Отчеты Службы внутреннего контроля составляются по результатам анализа комплаенс риска, проведенного за отчетный период, на основе соответствующих оценок, разработанных методик (правил, процедур).

6.8 Руководитель службы внутреннего контроля незамедлительно представляет отчет Председателю Правления Банка, Правлению Банка и Совету Директоров по событиям с высоким уровнем регуляторного риска (нарушения, санкции, которые могут повлечь за собой значительный риск финансовых потерь или потери репутации банка).

6.9 Служба внутреннего контроля не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом, направляет в электронном виде расчеты уровня регуляторного риска Председателю Правления Банка, за исключением событий с высоким уровнем регуляторного риска.

6.10 Информация о расчетном уровне комплаенс-риска доводится до Правления Банка не реже 1 раза в полгода Службой внутреннего контроля, до Совета директоров – не реже 1 раза в год подразделением по управлению рисками в составе отчетов по рискам на основании информации, подготовленной Службой внутреннего контроля.

6.11 В рамках своей деятельности по осуществлению комплаенс - функции Служба внутреннего контроля взаимодействует со всеми подразделениями Банка.

6.12 Для решения задач руководитель Службы внутреннего контроля имеет право доступа к необходимой информации, который располагает Банк (включая любые документы, информационные системы, базы данных и регистры), а также имеет право контактировать с любым сотрудником Банка.

7. Выявление регуляторного риска

7.1 Комплаенс политика Банка определяет цели и задачи в рамках ее исполнения, принципы комплаенс в Банке и ключевые процессы. Комплаенс политика является корпоративным стандартом Банка, утверждаемым для эффективного управления комплаенс-рисками, в основе которого лежит контроль соответствия деятельности Банка требованиям законодательства, а также правилам и стандартам, применяемым Банком в своей деятельности. Нарушение требований комплаенс-политики может являться основанием для применения к работникам Банка мер дисциплинарного характера в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Выявление регуляторного риска осуществляется на постоянной основе.

7.1. Управление регуляторным риском является задачей и ответственностью каждого сотрудника Банка и включает комплекс действий, направленных на знание и соблюдение правил и положений, требований законодательства РФ, применимых к его должностным обязанностям, включая вопросы в области этики.

7.2 Руководители структурных подразделений Банка незамедлительно передают информацию в Службу внутреннего контроля: о конфликтах интересов, жалобах/претензиях, информацию о допущенных ошибках в деятельности /действиях служащих, свидетельствующих о нарушениях правил и положений Банка, законодательства РФ, событиях о возможном возникновении (фактических) убытков, в виде служебных записок, копий документов и т.п.

7.3 Служба внутреннего аудита, Служба финансового мониторинга направляет материалы актов/справок проверок либо информацию: о выявленных случаях нарушений внутренних документов и процедур Банка; о выявленных случаях нарушения законодательства РФ, информации о понесенных убытках (недополученной прибыли).

7.4 Информация об уровне правового риска и риска потери деловой репутации, уровне операционного риска, на основании внутренних нормативных документов Банка по оценке, предоставляется в Службу внутреннего контроля Отделом по управлению рисками.

7.5 Сотрудник административной группы / специалист по документационному обеспечению, осуществляющий регистрацию документов в Журнале входящей корреспонденции Головного офиса, в обязательном порядке направляет руководителю СВК информацию о поступлении:

- претензий органов регулирования и надзора (например: Приемной ЦБ РФ), клиентов, акционеров, адресованных Банку;
- информацию о взаимодействии с надзорными органами;
- судебных актов (в случае наличия конфликта интересов, приведшего к убыткам или недополучению прибыли);
- предписаний органов регулирования и надзора и т.п.;
- запросов регулирующих органов о предоставлении информации, в том числе в случае несвоевременного направления Банком ответов (например: в области кредитования и ПОДФТ).

Порядок рассмотрения обращений (жалоб) клиентов регулируется «Положением о порядке рассмотрения обращений клиентов ПАО Банк «Кузнецкий».

7.6 Полученные данные (комплаенс – инциденты), представленные сотрудниками структурных подразделений Банка, анализируются СВК и выясняются причины, приведшие к образованию регуляторного риска. Результаты анализа/проверки могут оформляться докладной запиской на имя Председателя Правления Банка.

7.7 В целях обеспечения условий для эффективного выявления регуляторного риска, изменениях в характеристиках комплаенс-риска, обобщения соответствующих оценок (динамик выявленных нарушений и (или) недостатков) Служба внутреннего контроля ведет в электронном виде базы данных:

- базу данных о комплаенс-инцидентах (событиях);
- базу данных о понесенных Банком убытках (финансовых потерях), вследствие денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, решений надзорных органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации и т.п.;
- базу данных заявлений (жалоб/обращений) клиентов Банка.

Оригиналы документов, на основании которых СВК были внесены сведения в базы данных, хранятся, в зависимости от вида документа, во входящих документах Банка, или в документах подразделения Банка, направившего данные.

Порядок ведения баз данных определяется в методике (мониторинге) оценки регуляторного риска, утверждаемой Правлением Банка.

8. Мониторинг регуляторного риска

8.1 В целях мониторинга регуляторного риска используется информация об уровне правового риска и риска потери деловой репутации, уровне операционного риска, показателях работы Банка в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования оружия массового уничтожения и иных рисков с учетом приоритетных направлений деятельности Банка, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.

8.2 В качестве основных индикаторов уровня регуляторного риска используются:

- несоответствие внутренних нормативных документов Законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России;
- несоблюдение работниками Банка действующего Законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, иных требований, определяющих политику и регулирующих деятельность Банка;
- несоблюдение работниками Банка внутренних нормативных документов;
- коррупционные правонарушения, совершенные работниками Банка;
- выявление конфликта интересов в деятельности Банка и его работников;
- претензии, жалобы клиентов;
- несоблюдение прав клиентов;
- претензии контролирующих органов;
- целесообразность заключения договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями (аутсорсинг).

8.3 Мониторинг регуляторного риска осуществляется на постоянной основе путем изучения работниками структурных подразделений Банка законодательства и иных внешних требований, контроля внесения изменений во внутренние документы Банка при изменении законодательства и иных внешних требований.

8.4 Руководители структурных подразделений при выявлении (изменений) индикаторов регуляторного риска незамедлительно информируют об этом Службу внутреннего контроля. По результатам анализа информации, представленной сотрудниками структурных подразделений Банка, СВК выясняются причины, приведшие к образованию регуляторного риска. В случае оценки уровня рискового события «высокий» и «критический» Служба внутреннего контроля на основании полученных сведений незамедлительно информирует об этом Председателя Правления Банка, Правление Банка, Совет Директоров Банка.

Качественная оценка регуляторного риска осуществляется ежеквартально Службой внутреннего контроля в соответствии с методикой, разработанной Банком.

9. Минимизация регуляторного риска

9.1 Минимизация регуляторного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, связанным с регуляторным риском и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков.

9.2 Основным методом минимизации регуляторного риска, контролируемого на уровне Банка, является соблюдение действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов регуляторного риска.

10. Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению регуляторным риском

10.1 Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению регуляторным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля Банка.

10.2 Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Председатель Правления Банка, Правление Банка, СВА, СВК, СФМ, ОУР, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень регуляторного риска.

10.3 В отношении контроля за регуляторным риском наиболее важным является:

- контроль за соответствием внутренних нормативных документов действующему законодательству российской Федерации и нормативным актам Банка России;
- отсутствие претензий и жалоб со стороны клиентов;
- отсутствие претензий и жалоб со стороны контролирующих органов.

10.4 Контроль за регуляторным риском как инструментом управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка.

10.5 Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

10.6 Банк в целях обеспечения эффективности функционирования системы внутреннего контроля соблюдает принцип трех "линий защиты" и вовлеченность каждого работника Банка в процесс реализации внутреннего контроля.

11. Заключительные положения

11.1. С момента вступления в силу настоящего Положения Положение об организации управления комплаенс - риском в ПАО Банк «Кузнецкий» Версия 2 считается утратившим силу.