

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.

КОМПЛАЕНС ПОЛИТИКА
ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»

I. Общие положения

1. Основные термины и определения.

1.1. Комплаенс – это соблюдение ПАО «Банк Кузнецкий» (далее – Банк), его работниками требований законодательства Российской Федерации и локальных нормативных правовых актов по вопросам, касающимся стандартов и норм профессионального ведения бизнеса, управления конфликтом интересов, предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространению оружия массового уничтожения, противодействия предполагаемым коррупционным и мошенническим действиям, соответствия норм корпоративной этики, обеспечения информационной безопасности, а также иных установленных комплаенс-правил.

1.2 Комплаенс политика Банка (далее – Политика) определяет цели и задачи в рамках ее исполнения, принципы комплаенс в Банке и ключевые процессы.

1.3. 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.

1.4. Комплаенс-система - совокупность элементов корпоративной культуры и ценностей, направленных на недопущение возможности совершения противоправных действий, состоящая из правил и процедур, регламентированных Банком, реализуемая функциональными направлениями и обеспечивающая соблюдение работниками Банка принципов комплаенс, независимо от занимаемой ими должности.

При организации процессов в области комплаенс Банк руководствуется принципами и подходами: добросовестности, прозрачности, высокой деловой репутации, нетерпимости коррупции и мошенничества в любых проявлениях.

2. Назначение и область применения

2.1 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.

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

2.3 Председатель Правления Банка и Правление Банка рассматривают и утверждают меры, правила, процедуры, методики управления регуляторным риском с учетом приоритетных направлений деятельности Банка, механизмы и технологии по снижению регуляторного риска.

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

2.5 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.

2.6 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.

2.7. Политика базируется на требованиях законодательства Российской Федерации и локальных нормативных правовых актов, корпоративных стандартах, действующих в Банке, а также включает в себя релевантные положения зарубежных стандартов и рекомендаций.

2.8. Председатель Правления Банка и 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.

2.9 Руководитель службы внутреннего контроля не реже чем один раз в год отчитываться перед Советом Директоров Банка об управлении комплаенс-риском в банке.

2.10 Руководитель службы внутреннего контроля незамедлительно представляет отчет Председателю Правления Банка, Правление 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).

2.11 Председатель Правления Банка и Правление Банка несут ответственность за принятие и доведение до сведения служащих банка политики по комплаенсу, обеспечение ее соблюдения и отчетности перед советом директоров по управлению комплаенс-риском в банке.

2.12 Политика, после утверждения её коллегиальными органами Банка, распространяет своё действие на всех работников и подлежит неукоснительному исполнению каждым работником Банка.

3. Цели и задачи Банка в рамках комплаенс.

Целью комплаенса является сведение к минимуму риска вовлечения банка в процессы, которые могут обернуться для него не только финансовыми потерями, но и потерей доверия со стороны общества в лице регулирующих органов, инвесторов, партнеров, акционеров, клиентов и т.д., т.е. минимизация комплаенс-риска.

3.1. Целями Банка в области комплаенс являются:

- выявление регуляторных рисков и управление ими;
- противодействие коррупции и мошенничеству;
- соблюдение требований законодательных актов и международных стандартов;
- соблюдение правил корпоративного поведения;
- соблюдение информационной безопасности;
- реагирование на жалобы, поступающие от клиентов.

Данные цели предполагают выполнение Банком следующих задач:

- Формирование единого подхода к управлению комплаенс-рисками;
- Создание системы контроля выполнения требований, предъявляемых со стороны органов государственного контроля (в том числе требований антикоррупционного характера), посредством организации совместной эффективной работы подразделений Банка (в том числе за счет разработки локальных нормативных актов);
- Создание внутренних и внешних условий выполнения бизнес-процессов данной системы, включая предъявление соответствующих требований к работникам Банка, партнерам и контрагентам.

4. Принципы комплаенс-политики.

4.1. Соответствие нормам деловой этики. Банком не признаются в качестве возможных для использования незаконные, противоправные и не соответствующих общепризнанным принципам деловой этики способы ведения бизнеса.

4.2. Соответствие лучшим отечественным и мировым практикам комплаенс.

4.3. Недопущение нарушений при функционировании системы комплаенс. Данный принцип предполагает участие всех структурных подразделений Банка в построении системы комплаенс при условии предупреждения возникновения конфликтов интересов, в том числе путем соблюдения четкого определения ролей и обязанностей.

4.4. Не препятствование выполнению процессов при построении и реализации системы комплаенс.

В Банке выделяется достаточное количество ресурсов необходимых для разработки, реализации, применения, мониторинга и постоянного улучшения системы комплаенс, используемых в них организационных и технических средств, не создаются искусственные организационные, политические, технические и иные, в том числе материальные ограничения и препятствия для выполнения данных процессов.

4.5. Обеспечения беспрепятственного, оперативного и неограниченного доступа к информации.

Работникам Банка, осуществляющим поддержку системы комплаенс, предоставляется любая информация необходимая для её функционирования, с учётом обеспечения необходимого уровня защиты информации и информационных ресурсов, в соответствии с требованиями применимого законодательства.

4.6. Принятие и соблюдение утверждаемых требований системы Комплаенс всеми работниками Банка.

Все работники Банка, независимо от их должностного и иного положения, признают, руководствуются и соблюдают устанавливаемые требования системы комплаенс, а также требуют от партнеров и контрагентов Банка ведение бизнеса в соответствии с высочайшими стандартами деловой этики.

4.7. Своевременность и объективное устранение нарушений.

Работники Банка, независимо от их должностного и иного положения, всеми имеющимися средствами обеспечивают своевременное обнаружение, объективную оценку и своевременное устранение нарушение системы комплаенс.

5. Ключевые процессы комплаенс.

5.1. Основными направлениями деятельности Банка в области управления комплаенс-риском являются:

- предупреждение должностных злоупотреблений и коррупционных правонарушений сотрудниками Банка;

- предотвращение и урегулирование конфликтов интересов, возникающих в процессе осуществления Банком своей деятельности;

- противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового уничтожения;

- соблюдение лицензионных и иных регуляторных требований в области финансовых рынков;

- обеспечение рыночного поведения и справедливой конкуренции при совершении операций на финансовых рынках, предотвращение недобросовестных практик на финансовых рынках (использование инсайдерской информации и др.)

- соблюдение экономических санкций и ограничений, установленных Российской Федерацией, а также международными организациями и отдельными государствами;
- обеспечение устойчивого функционирования Банка и предотвращение угроз его безопасности, защита от противоправных посягательств, охрана жизни и здоровья персонала, недопущения хищения финансовых и материально-технических средств, уничтожения имущества и ценностей;
- защита информационных активов, принадлежащих Банку и клиентам, от случайных (ошибочных) и умышленных противоправных посягательств, разглашения, утраты, утечки, искажения, модификации, частичного или полного уничтожения;
- обеспечение прав клиентов, включая инвестиционную деятельность.

5.2. В развитие указанных направлений в Банке разработаны (разрабатываются) внутренние нормативные документы:

- *Политика по предотвращению и регулированию конфликтов интересов в ПАО Банк «Кузнецкий»*
- *Инвестиционная политика ПАО Банк «Кузнецкий»*
- *Кадровая политика ПАО Банк «Кузнецкий»*
- *Политика информационной безопасности Банк «Кузнецкий»*
- *Политика по противодействию коррупции Банк «Кузнецкий»*
- *Кодекс корпоративного управления ПАО Банк «Кузнецкий»*
- *Правила «Внутреннего контроля в ПАО Банк «Кузнецкий» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»*
- *Правила внутреннего контроля ПАО Банк «Кузнецкий» по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулированию рынком*
- *Положение об инсайдерской информации в ПАО Банк «Кузнецкий»*

Указанные нормативные документы Банка регулируют общие вопросы по основным направлениям деятельности Банка в области управления комплаенс-риском. Банк пересматривает данные документы по мере изменения законодательства Российской Федерации, внутренних нормативных документов и возникновения других оснований.

6. Соблюдение норм комплаенс-политики.

6.1. Нарушение требований комплаенс-политики может являться основанием для применения к работникам Банка мер дисциплинарного характера в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. В своей профессиональной деятельности работники должны соблюдать все нормы и правила, установленные Банком. Нарушение норм комплаенс-политики может привести к снижению эффективности, угрозе возникновения репутационных рисков и возникновению убытков у Банка, что прямо отразится на всех работниках.

6.3. Руководители всех уровней управления являются проводниками принципов комплаенс, подают пример поведения, соответствующего принципам комплаенс, ориентируют своих подчиненных на безусловное соблюдение комплаенс-политики в Банке.

6.4. Если у работника Банка есть вопросы по применению норм и правил настоящей комплаенс-политики или он не уверен в соответствии своих действий или решений нормам комплаенс-политики, он может обратиться за консультацией к своему непосредственному руководителю, руководителю службы внутреннего контроля.

6.5. Банк предоставляет возможность работникам, а также третьим лицам конфиденциально а по желанию анонимно сообщать о возможных, либо реализованных нарушениях посредством электронного адреса и контактного номера, размещенного в открытом доступе на сайте Банка.

7. Заключительные положения

7.1. Вышеуказанные меры, способы, процессы предотвращения и регулирования комплаенс-рисков интересов не являются исчерпывающими.

7.2. Банк при разработке и утверждении внутренних нормативных документов руководствуется настоящей Политикой.

7.3 Банк пересматривает данную Политику по мере изменения законодательства Российской Федерации, внутренних нормативных документов и возникновения других оснований.

7.4 Настоящая Политика должна быть доведена до сведения всех работников Банка. Требования настоящей Политики подлежат обязательному исполнению всеми органами управления Банка, членами органов управления Банка, а также его должностными лицами и всеми работниками Банка.