

«Согласовано»
Правлением АО «Bereke Bank» (ДБ Lesha Bank
LLC (Public))
от «07» апреля 2025 г.

«Утверждено»
Советом директоров АО «Bereke Bank»
(ДБ Lesha Bank LLC (Public))
от «25» апреля 2025 г.
Per. №1967

«Согласовано»
Комитетом по вопросам
управления рисками Совета директоров АО «Bereke Bank»
(ДБ Lesha Bank LLC (Public))
от «25» апреля 2025 г.

Политика по управлению комплаенс-риском

РЕЗЮМЕ ПО ВНД

Владелец ВНД	Департамент комплаенс-контроля
Уровень доступа: «ВНД общего пользования», «Конфиденциально»	ВНД общего пользования
Орган утверждения	Совет директоров

Содержание

Глава 1. Общие положения	3
Глава 2. Цели, задачи и принципы управления комплаенс-риском.....	3
Глава 3. Система управления комплаенс-риском	4
§1. Процедуры управления комплаенс-риском	4
§2. Процедуры управления риском ОД/ФТ и санкционным риском.....	4
Глава 4. Участники системы управления комплаенс-риском	5
§1. Функции УКО	5
§2. Статус и функции ГК-К.....	6
§3. Статус и функции участников первой линии защиты.....	6
§4. Статус и функции ПК-К.....	7
§5. Оценка эффективности системы управления комплаенс-риском.....	8
Глава 5. Заключительные положения	8

Глава 1. Общие положения

1. Настоящая Политика по управлению комплаенс-риском (далее – Политика) разработана в соответствии с законодательством Республики Казахстан (далее - РК), требованиями и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, внутренними документами АО «Bereke Bank» (ДБ Lesha Bank LLC (Public)) (далее - Банк).

2. Политика определяет основные цели, задачи и принципы управления комплаенс-риском, участников процесса управления комплаенс-риском, их задачи, функции и ответственность.

3. В Политике используются следующие понятия и термины:

1) **ВД** – внутренние документы Банка;

2) **Главный комплаенс-контролер** (далее – ГК-К) – ответственный работник Банка, который назначается и освобождается от должности Советом директоров Банка (далее – СД);

3) **комплаенс-риск** – вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения Банком и его работниками требований гражданского, налогового, банковского законодательства РК, законодательства РК о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства РК о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах (далее – Законодательство РК), ВД, регламентирующих порядок оказания Банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Банка (далее – иностранное законодательство);

4) **комплаенс-контроль** – совокупность организационных мероприятий по внутреннему контролю за соответствием деятельности Банка требованиям Законодательства РК, в том числе нормативных правовых актов уполномоченного органа, ВД, а также иностранного законодательства;

5) **комплаенс-процедура** – комплекс мероприятий, представляющий собой самостоятельный процесс или встроенный в различные этапы других процессов, должным образом регламентированный и осуществляемый на постоянной основе, направленный на обеспечение соответствия деятельности Банка законодательству РК, требованиям ВД, регламентирующих процедуры оказания Банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также иностранного законодательства;

6) **комплаенс-культура** – культура соблюдения Банком и его работниками требований Законодательства РК, иностранного законодательства и ВД, регламентирующих процедуры оказания Банком услуг и проведения операций на финансовом рынке;

7) **риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма (далее – риск ОД/ФТ)** – вероятность преднамеренного или непреднамеренного вовлечения Банка в процессы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма или иную преступную деятельность;

8) **уполномоченные коллегиальные органы Банка (далее – УКО)** – СД, Комитет по вопросам управления рисками СД (далее – Комитет), Правление;

9) **уполномоченный орган** – государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций, Национальный Банк РК.

Глава 2. Цели, задачи и принципы управления комплаенс-риском

4. Целью управления комплаенс-риском является создание системы управления комплаенс-рисками, которая:

1) способствует соблюдению требований Законодательства РК, ВД, иностранного законодательства;

- 2) способствует снижению негативных последствий реализации комплаенс-риска;
- 3) способствует формированию комплаенс-культуры в Банке.
5. Задачами управления комплаенс-риском являются:
 - 1) организация процессов для обеспечения соответствия деятельности и процессов Банка требованиям Законодательства РК, ВД, иностранного законодательства;
 - 2) обеспечение эффективного управления комплаенс-рисками всеми участниками комплаенс-процедур;
 - 3) развитие культуры ответственности за соблюдение Законодательства РК, иностранного законодательства, осведомленность и приверженность комплаенс-процедурам.
6. Банк осуществляет управление комплаенс-риском на основе следующих принципов:
 - 1) ответственность – каждый работник ответственен за надлежащее выполнение должностных обязанностей, способствующих минимизации возникновения комплаенс-риска;
 - 2) прозрачность – независимость комплаенс-функции по управлению комплаенс-риском и отсутствие конфликта интересов;
 - 3) оперативность – быстрое реагирование на выявленные нарушения, комплаенс-риски.

Глава 3. Система управления комплаенс-риском

7. Система управления комплаенс-риском включает, но, не ограничиваясь, следующее:
 - 1) политику и процедуры управления комплаенс-риском;
 - 2) политику и процедуры управления риском ОД/ФТ, в том числе включающую программу принятия и обслуживания клиентов (customer acceptance policy);
 - 3) политику и процедуры управления санкционным риском;
 - 4) участников системы управления комплаенс-риском на основе 3 (трех) линий защиты;
 - 5) порядок взаимодействия и обмена информацией между участниками системы управления комплаенс-риском;
 - 6) систему управленческой отчетности по управлению комплаенс-риском;
 - 7) оценку эффективности системы управления комплаенс-риском подразделением внутреннего аудита.

§1. Процедуры управления комплаенс-риском

8. Процедуры управления комплаенс-риском, основанные в том числе на риск-ориентированном подходе состоят из следующих этапов:
 - 1) выявление (идентификация) комплаенс-риска;
 - 2) измерение (оценка) комплаенс-риска;
 - 3) мониторинг комплаенс-риска;
 - 4) контроль комплаенс-риска.
9. Комплаенс-процедуры, обеспечивающие функционирование системы управления комплаенс-риском Банка, определяются ВД по процедурам управления комплаенс-риском.

§2. Процедуры управления риском ОД/ФТ и санкционным риском

10. Порядок, способы и процедуры управления рисками преднамеренного или непреднамеренного вовлечения Банка в процессы ОД/ФТ, или иную преступную деятельность (риск ОД/ФТ) предусмотрены ВД, разработанными в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
11. Порядок, способы и процедуры управления санкционным риском предусмотрены ВД, разработанными в целях соблюдения специальных экономических мер, установленных международными организациями и отдельными государствами.

Глава 4. Участники системы управления комплаенс-риском

12. Участниками системы управления комплаенс-риском являются:

- 1) УКО;
- 2) ГК-К;
- 3) первая линия защиты – все работники Банка;
- 4) вторая линия защиты – подразделение комплаенс-контроля (далее – ПК-К);
- 5) третья линия защиты – подразделение внутреннего аудита.

13. Полномочия и ответственность участников 3 (трех) линий защиты определяются ВД по процедурам управления комплаенс-риском и положениями о СП, а структура подотчетности – в организационной структуре Банка.

§1. Функции УКО

14. СД:

- 1) обеспечивает функционирование в Банке эффективной системы управлениям комплаенс-рисками;
- 2) утверждает политику по управлению комплаенс-риском, изменения (дополнения), вносимые в нее;
- 3) назначает и освобождает от должности ГК-К;
- 4) рассматривает управленческую отчетность по управлению комплаенс-риском.

15. Комитет:

- 1) оказывает содействие СД в качественном и эффективном выполнении им функций в рамках системы управления комплаенс-риском;
- 2) обеспечивает разработку политики по управлению комплаенс-риском;
- 3) осуществляет мониторинг соблюдения Банком политики и процедур по управлению комплаенс-риском;
- 4) предварительно рассматривает вопросы по управлению комплаенс-риском, выносимые на СД.

16. Правление:

- 1) принимает меры в целях функционирования в Банке эффективной системы управлениям комплаенс-рисками;
- 2) обеспечивает соответствие деятельности Банка требованиям законодательства РК, а также иностранного законодательства;
- 3) обеспечивает соблюдение Банком и его работниками политики и процедур по управлению комплаенс-риском;
- 4) обеспечивает надлежащий процесс управления комплаенс-риском Банка;
- 5) обеспечивает эффективное решение вопросов ПК-К;
- 6) обеспечивает ГК-К и ПК-К полномочиями и ресурсами (кадровыми, материальными, нематериальными), достаточными для исполнения возложенных на них обязанностей;
- 7) обеспечивает соблюдение комплаенс-культуры, подчеркивающей и демонстрирующей всем работникам Банка, независимо от занимаемых ими должностей, важность управления комплаенс-риском;
- 8) принимает меры в целях устранения нарушений и недостатков в работе Банка, связанных с управлением комплаенс-риском, выявленных подразделением внутреннего аудита, ПК-К;
- 9) отвечает за представление СД необходимой информации о своевременности, полноте и качестве устранения Правлением нарушений и недостатков, выявленных ПК-К, а также выполнения его рекомендаций;
- 10) рассматривает управленческую отчетность по управлению комплаенс-риском.

17. Иные функции СД, Комитета, Правления отражены в Уставе Банка, других ВД.

§2. Статус и функции ГК-К

18. ГК-К является работником Банка, организовывающим внедрение и функционирование системы управления комплаенс-риском и содействующим Правлению в управлении комплаенс-риском Банка.

19. ГК-К осуществляет, но не ограничиваясь, следующие функции:

- 1) контролирует и координирует деятельность ПК-К по управлению комплаенс-риском;
- 2) обеспечивает предоставление УКО информации по вопросам управления комплаенс-риском;
- 3) утверждает комплаенс-программу (план);
- 4) утверждает ВД, регламентирующий порядок определения степени подверженности Банка комплаенс-рисуку.

20. Независимость ГК-К определяется следующим:

- 1) назначается и освобождается от должности СД;
- 2) имеет беспрепятственный доступ к СД, без участия Правления, в том числе посредством представления управленческой отчетности по управлению комплаенс-риском;
- 3) имеет доступ к любой информации, необходимой для выполнения им своих обязанностей;
- 4) не совмещает должность главного операционного директора, финансового директора, другие аналогичные функции операционной деятельности Банка, руководителя подразделения внутреннего аудита.

Допускается совмещение функций ГК-К и руководителя ПК-К.

21. Взаимодействие между ГК-К и СД и (или) Комитетом осуществляется на регулярной основе.

22. Информация о назначении и освобождении ГК-К от должности доводится подразделением HR до сведения уполномоченного органа в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия соответствующего решения СД.

По запросу уполномоченного органа СД предоставляет обоснование причины принятия такого решения.

23. Иные полномочия и ответственность ГК-К определяются его должностной инструкцией.

§3. Статус и функции участников первой линии защиты

24. Работники Банка:

1) осуществляют свои обязанности в соответствии с требованиями Законодательства РК, иностранного законодательства, ВД, регламентирующих деятельность, связанную с должностными обязанностями;

2) управляют комплаенс-рисками, присущими деятельности их СП, при проведении ими ежедневных операций, осуществлении ежедневных функций, а также контроля и мониторинга их устранения.

25. Руководители СП и их заместители:

1) контролируют соблюдение работниками возглавляемого СП требований Законодательства РК, иностранного законодательства и ВД, регламентирующих деятельность, связанную с должностными обязанностями;

2) обеспечивают разработку и актуализацию ВД, касающихся деятельности возглавляемого СП;

3) осуществляют на постоянной основе управление комплаенс-рисками, присущими деятельности возглавляемого СП;

4) обеспечивают предоставление информации по выявленным фактам комплаенс-риска в ПК-К;

5) постоянно повышают комплаенс-культуру и ориентируют работников на соблюдение комплаенс-культуры;

б) обеспечивают соблюдение работниками возглавляемого СП Политики, комплаенс-культуры и надлежащее исполнение процедур по управлению комплаенс-риском Банка;

7) принимают меры в целях минимизации комплаенс-рисков, устранения нарушений и недостатков, выявленных работниками возглавляемого СП, подразделением внутреннего аудита, ПК-К;

8) обеспечивают выполнение рекомендаций и указаний ПК-К в рамках управления комплаенс-риском;

9) оказывают содействие ПК-К в реализации им своих функций по комплаенс-контролю;

10) по письменному запросу ПК-К, обеспечивают доступ его работников к любой информации (документам, файлам, отчетам, информационным ресурсам), необходимой для осуществления функций по управлению комплаенс-риском;

11) выполняют иные функции в соответствии с требованиями ВД.

§4. Статус и функции ПК-К

26. ПК-К организывает внедрение и функционирование системы управления комплаенс-риском и содействует Правлению в управлении комплаенс-риском Банка.

27. Независимость ПК-К обеспечивается следующими факторами:

1) ПК-К имеет статус самостоятельного СП;

2) работники ПК-К не занимают должности по совместительству в иных СП;

3) руководитель и работники ПК-К не оказываются в ситуации, когда возможен конфликт интересов между их обязанностями по управлению комплаенс-риском и любыми другими возложенными на них обязанностями;

4) работники ПК-К в рамках своей компетенции, для исполнения своих должностных (функциональных) обязанностей, вправе запрашивать и получать доступ ко всем помещениям, документам, информации, файлам, отчетам и сведениям;

5) инициирование и (или) принятие участия в проведении служебных расследований (проверок);

б) привлечение работников Банка для содействия выполнению функции комплаенс-контроля.

УКО, руководители и работники СП должны оказывать максимальное содействие работникам ПК-К в получении ими необходимой информации и (или) доступа к помещениям, документам, необходимым для осуществления работниками ПК-К своих должностных (функциональных) обязанностей.

28. ПК-К, в рамках содействия Правлению в управлении комплаенс-риском Банка, осуществляет в том числе следующие функции:

1) обеспечение управления комплаенс-риском и координацию деятельности Банка по управлению комплаенс-риском, в порядке, установленном ВД;

2) разработку внутреннего порядка, способов и процедур выявления, измерения, мониторинга и контроля за комплаенс-риском;

3) формирование комплаенс-программы (плана);

4) обязательное участие в процессе внедрения новых банковских продуктов и услуг;

5) обеспечение организации в Банке мероприятий по выявлению, оценке и контролю конфликтов интересов;

б) отвечает за качество управленческой отчетности по управлению комплаенс-риском, включающей в т.ч. анализ, оценку и мониторинг качественных и количественных показателей комплаенс-риска и своевременно представляет ее УКО;

7) иные функции, предусмотренные законодательством РК, Положением о ПК-К и ВД.

29. ПК-К в рамках осуществления своих функций по управлению комплаенс-рисками вправе инициировать вопросы внесения изменений в ВД, разработанные другими СП, а также предоставлять рекомендации и (или) обязательные к исполнению указания другим СП.

30. ПК-К осуществляет управление комплаенс-риском по направлениям деятельности (доменам), владельцем которых он является в соответствии с ВД.

31. Полномочия и ответственность работников ПК-К, требования к профессиональным качествам и квалификации работников ПК-К определяются должностными инструкциями.

32. Отдельные функции управления комплаенс-риском в соответствующих процессах Банка делегированы и осуществляются СП (работниками вне СП) Банка, в чей домен входят указанные процессы (владельцами которых они являются).

ПК-К подключается к этим доменам по запросам владельцев доменов, а также при проведении комплаенс-проверок и (или) контроль комплаенс-рисков в сроки и с периодичностью, определенные в ВД по процедурам управления комплаенс-рисками.

§5. Оценка эффективности системы управления комплаенс-риском

33. Оценка эффективности системы управления комплаенс-риском осуществляется подразделением внутреннего аудита в порядке и сроки, определенные ВД, регламентирующими правила организации и проведения внутреннего аудита в Банке.

Глава 5. Заключительные положения

34. УКО, ГК-К, а также иные участники управления комплаенс-риском несут ответственность за неисполнение требований Политики, а также возложенных на них функций, установленных Политикой.

35. Положения Политики должны строго соблюдаться УКО и всеми работниками Банка, в том числе работниками филиалов Банка.

36. Политика, а также иные ВД по управлению комплаенс-риском действуют в части, не противоречащей нормам Законодательства РК, в частности, нормам банковского законодательства РК.

37. ВД, разработанные в целях реализации Политики, утверждаются Правлением, если иное требование не установлено Законодательством РК или ВД.

38. Во всем, что прямо не урегулировано Политикой необходимо руководствоваться нормами и требованиями Законодательства РК и ВД.

39. Изменения и дополнения вносятся в Политику по мере необходимости, в соответствии с требованиями Законодательства РК и ВД.