

Каждый работник Банка, в целях защиты интересов акционеров, клиентов, кредиторов, инвесторов и общества в целом и для поддержания стабильности российского и международного финансовых рынков, придерживается в работе высоких этических норм и профессиональных стандартов, соблюдает требования внутренних нормативных документов, нормативных документов Банка России, а также иных правовых регламентов в соответствии с законодательством Российской Федерации и международными правовыми актами в сфере противодействия коррупции.

Все сотрудники Банка, независимо от занимаемой должности, несут персональную ответственность за соблюдение принципов противодействия коррупции, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающих эти принципы и требования.

### Противодействие коррупции в Банке основывается на следующих основных принципах:



Принцип личного примера руководства



Принцип вовлеченности сотрудников банка



Принцип ответственности и неотвратимости наказания



Принцип открытости бизнеса



Принцип соразмерности антикоррупционных процедур риску коррупции



Принцип постоянного контроля и регулярного мониторинга коррупционных рисков



Принцип проявления должной осмотрительности

## Процедуры комплаенс контроля

Банк занимает активную позицию по развитию функций комплаенс-контроля и в связи с этим принимает ряд мер под кураторством высшего руководства по оптимизации и развитию системы комплаенс:

- проводит регулярную валидацию системы внутреннего контроля со стороны аудита (как внутреннего, так и внешнего, включая контрольные и проверочные мероприятия Банка России);
- разрабатывает внутренние нормативные документы во всех направлениях реализации комплаенс-контроля, которые определяют цели, задачи и процессы управления регуляторным (комплаенс) риском, а также поддерживает их актуальность;
- совершенствует стандарты и принципы комплаенс, учитывая при этом международный опыт и ориентируясь на мировые и отраслевые стандарты;
- способствует построению эффективной системы выявления, учета и управления комплаенс-рисками, основанной на российских, международных требованиях и стандартах;
- осуществляет внедрение автоматизированных систем комплаенс-контроля;
- проводит обучение сотрудников в сфере комплаенс.

В Банке функционирует коллегиальный орган при Наблюдательном Совете Банка для целей исключения конфликта интересов и профилактики неправомерного поведения, управления операционными и регуляторными (комплаенс) рисками: **Комитет по аудиту и рискам Наблюдательного Совета Банка.**



Для целей развития культуры управления комплаенс-рисками в Банке внедрена автоматизированная система управления операционными рисками, реализованная на базе промышленного обеспечения SAS eGRC.

В целях поддержания высокого уровня доверия к Банку, предотвращения конфликта интересов, соблюдения стандартов этики ведения бизнеса, а также пресечения случаев мошенничества и коррупции, в Банке функционирует Горячая линия.

Все инциденты операционного, репутационного, регуляторного риска подлежат внутреннему расследованию, что включает обязательный анализ причин и обстоятельств их возникновения, оценку комплаенс-риска, урегулирование инцидента, документирование и доведение информации об инцидентах до соответствующих должностных лиц и органов управления Банка.

Банк предоставляет клиентам сервис проверки благонадёжности деятельности контрагентов «Светофор», с помощью которого пользователи системы «Ваш Банк Онлайн» для юридических лиц могут оперативно видеть всю информацию. Сервис основан на данных системы «СПАРК-Интерфакс» и предоставляется клиентам Банка бесплатно.

Банк регулярно проводит обучение работников по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; по вопросам управления нефинансовыми рисками, включая комплаенс и операционные риски. Также в Банке с целью обучения и развития сотрудников проводятся открытые тренинги, направленные на совершенствование корпоративных компетенций и призванные помочь в достижении лучших результатов, – они в полной мере отвечают стратегическим целям Банка.

Банк является членом Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (НФА), Ассоциации региональных банков России и ряда других ассоциаций, принимает активное участие в деятельности комитетов и обсуждении подходов к управлению рисками с последующим их внедрением на уровне Банка.

Применяемые стандарты и принципы системы комплаенс Банка:

- стандарты корпоративного поведения и нормы деловой этики;
- стандарты антикоррупционного контроля и контроля злоупотреблений;
- осуществление мероприятий по выявлению, оценке, контролю и предотвращению конфликта интересов;
- принцип «знай своего клиента»;
- противодействие неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- организация работы с претензиями, жалобами;
- расследование фактов применения запрещенных практик и неправомерного поведения.

В 2020–2022 годах Банк планирует продолжить развитие и предпринять дальнейшие шаги по оптимизации процессов выявления, оценки, учета, мониторинга и управления нефинансовыми рисками, включая регуляторный (комплаенс), операционный и иные риски, влияющие на процессы устойчивого развития Банка и общества; планируются мероприятия по повышению уровня риск-культуры в Банке и финансовой грамотности населения.