

**Общество с ограниченной ответственностью
«Технологии Отраслевой Трансформации»**

УТВЕРЖДЕНА
Советом директоров ООО «ТОТ»
Протокол № 13 от 14.09.2022 г.

ПОЛИТИКА
управления комплаенс-риском
Общества с ограниченной ответственностью
«Технологии Отраслевой Трансформации»

МОСКВА, 2022

Оглавление

1. Общие положения	3
2. Система управления комплаенс-риском. Цели и задачи управления комплаенс-риском.....	3
3. Понятие комплаенс-риска. Основные направления комплаенс-контроля.	4
4. Принципы управления комплаенс-риском	5
5. Основные участники системы управления комплаенс-риском, их функции и полномочия	7
6. Заключительные положения	10
Приложение 1 Список терминов и определений.....	11
Приложение 2 Перечень ссылочных документов	12

1. Общие положения

1.1. Политика управления комплаенс-риском Общества с ограниченной ответственностью «Технологии Отраслевой Трансформации» (далее – Политика и Общество соответственно) определяет основные цели и задачи управления комплаенс-риском в Обществе, принципы организации и функционирования системы комплаенс, основных участников процесса управления комплаенс-риском Общества, их функции, полномочия и ответственность.

Вопросы управления иными видами рисков не являются предметом регулирования настоящей Политики.

1.2. Политика разработана в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору /2/, международного стандарта ISO¹ 37301:2021², требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, стандартами саморегулируемых организаций, Уставом Общества, решениями Органов управления Общества и Коллегиальных органов Общества, иными внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами Общества.

1.3. Настоящая Политика является ключевым документом, определяющим систему управления комплаенс-риском и организацию работы по управлению комплаенс-риском в Обществе. Положения настоящей Политики являются основой для разработки организационных и процессных внутренних нормативных документов Общества.

1.4. Требования настоящей Политики распространяются на всех работников Общества и его структурные подразделения.

1.5. Настоящая Политика подлежит актуализации по мере изменения законодательства в области управления комплаенс-риском, а также появления новых стандартов и инструментов управления комплаенс-риском.

2. Система управления комплаенс-риском. Цели и задачи управления комплаенс-риском

2.1. Система управления комплаенс-риском включает в себя:

- комплаенс-культуру как элемент корпоративной культуры;
- принципы управления комплаенс-риском;
- направления (периметр) комплаенс-контроля;
- регулярную оценку комплаенс-риска;
- участников управления комплаенс-риском, их функции, полномочия и ответственность, порядок взаимодействия между ними;
- систему отчетности по всем направлениям комплаенс-контроля.

2.2. Целями управления комплаенс-риском являются:

- содействие Органам управления Общества в обеспечении соответствия деятельности Общества применимому законодательству, в том числе международному, и лучшим практикам;

¹ International Organization for Standardization (Международная организация по стандартизации)

² Compliance management systems — Requirements with guidance for use (Управление функцией комплаенс - требования с руководством по применению)

- формирование культуры этичного поведения и ведения бизнеса;
- создание условий, препятствующих вовлечению Общества в процессы, которые могут привести к существенному финансовому убытку, потере доверия со стороны регулирующих и надзорных органов, акционеров, инвесторов, клиентов, контрагентов и т.д.;
- реализация принципа нулевой толерантности к коррупции;
- создание и применение эффективных методов и механизмов управления комплаенс-риском.

Достижение целей осуществляется за счет обеспечения единого методологического и информационного пространства на уровне Банка, Общества и иных участников Группы, информирования Органов управления Общества об уровне комплаенс-риска при принятии управленческих решений, использования эффективных методов управления комплаенс-риском.

2.3. Основными задачами управления комплаенс-риском являются:

- формирование единого подхода к управлению комплаенс-риском;
- всесторонняя и регулярная оценка деятельности Общества с целью идентификации комплаенс-риска;
- информирование Органов управления Общества о выявленных рисках;
- создание и поддержание эффективного механизма своевременной и полной идентификации событий комплаенс-риска, их оценка и мониторинг;
- разработка и реализация мер, направленных на снижение уровня комплаенс-риска;
- развитие компетенций в области управления комплаенс-риском, создание комплаенс-культуры в соответствии с лучшими практиками.

3. Понятие комплаенс-риска. Основные направления комплаенс-контроля

3.1 Под комплаенс-риском понимается риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, получения существенного финансового убытка или потери репутации Обществом в результате несоответствия или несоблюдения им требований законов, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций или кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса, внутренних документов в области противодействия коррупции, управления конфликтом интересов, контроля режимов экономических санкций.

3.2 Основными направлениями деятельности Общества в области управления комплаенс-риском являются:

- соблюдение лицензионных, регуляторных требований, применимого законодательства и норм международного права по всем применимым областям комплаенс-контроля на всех уровнях деятельности Общества;
- внедрение комплаенс-культуры, этических правил ведения бизнеса (бизнес-этики);
- противодействие коррупции и управление конфликтом интересов;

- контроль режимов экономических санкций и ограничений, установленных Российской Федерацией, а также международными организациями и отдельными государствами;
- соблюдение и защита прав клиентов.

4. Принципы управления комплаенс-риском

4.1. Тон сверху

Органы управления Общества и руководители на всех уровнях формируют философию, ценности и корпоративный стиль, своими действиями и поведением демонстрируют важность этических ценностей для поддержки функционирования системы управления комплаенс-риском.

4.2. Независимость и ресурсообеспеченность

Ответственный сотрудник по комплаенс Общества осуществляет свою деятельность на постоянной основе, независим от других подразделений и подотчетен Совету директоров Общества.

Ответственный сотрудник по комплаенс Общества отвечает за общую организацию и координацию процесса управления комплаенс-риском и подчиняется Генеральному директору.

4.3. Общество обеспечивает достаточность ресурсов на осуществление функции комплаенс, высокий уровень профессиональной подготовки и компетенций работников комплаенс для осуществления функции комплаенс. Допускается совмещение выполнения функции комплаенс с иными функциями, если такое совмещение не приводит к конфликту интересов. Управление комплаенс Банка оценивает риск возникновения конфликта интересов при согласовании ответственного сотрудника по комплаенс на должность.

4.4. Управление комплаенс Банка согласовывает назначение на должность ответственного сотрудника по комплаенс, отвечающего за выстраивание системы управления комплаенс-риском в Обществе. Соответствие лучшим практикам

В своей деятельности Общество старается соответствовать лучшим локальным и международным практикам в области управления комплаенс-риском.

4.5. Разделение функций

Распределение полномочий и ответственности между:

- Советом директоров Общества;
- Генеральным директором;
- Ответственным сотрудником по комплаенс;

Совет директоров Общества несет ответственность за реализацию общего контроля за системой управления комплаенс-риском. Генеральный директор Общества несет ответственность за эффективное управление комплаенс-риском в Банке и участниках Группы соответственно.

В целях эффективного управления комплаенс-риском организационная структура Общества формируется с учетом распределения функций и полномочий в соответствии с принципом «3-х линий защиты». Функции, перечисленные в рамках каждой линии защиты, могут исполняться как одним, так и несколькими подразделениями Общества.

1-ая линия защиты	
Все подразделения Общества	
Цель	Управление комплаенс-риском в рамках установленных ограничений в соответствии с законодательными требованиями и внутренними нормативными документами Общества.
Функции	Идентификация/выявление, оценка и мониторинг комплаенс-риска при осуществлении процессов и процедур, принятии решений, совершении операций и заключении сделок, первичный контроль соответствия принимаемого риска установленным ограничениям, разработка и принятие мер, направленных на минимизацию уровня комплаенс-риска.
2-ая линия защиты	
Ответственный сотрудник по комплаенс Общества	
Цель	Построение системы управления комплаенс-риском, включая, но не ограничиваясь, разработкой методологии по управлению комплаенс-риском, осуществление независимой оценки и контроля соблюдения установленных подходов и ограничений в области управления комплаенс-риском.
Функции	Управление комплаенс-риском в Общества с учетом разработанной Банком методологии и требований применимого законодательства, осуществление контрольных процедур и иных функций в соответствии с п. 5.3. настоящей Политики, предоставление отчетности Органам управления Общества.
3-я линия защиты	
Служба внутреннего аудита Банка	
Цель	Независимая оценка эффективности и соответствия системы управления комплаенс-риском Общества законодательным требованиям и внутренним нормативным документам Общества.
Функции	Проверка эффективности методологии оценки комплаенс-риска и реализации процедур управления комплаенс-риском.

4.6. Доступ к информации

Ответственный сотрудник по комплаенс Общества имеет **беспрепятственный** доступ к документам, базам данных и любой информации, необходимой для выполнения им своих должностных обязанностей, а также право **инициировать/принимать** участие в проведении служебных расследований и проверок при условии обеспечения должного уровня защиты информации в соответствии с требованиями применимого законодательства.

4.7. Содействие ответственному сотруднику по комплаенс

Все работники Общества обязаны оказывать содействие работникам Общества в получении им необходимой информации, документов при осуществлении им функций по управлению комплаенс-риском. Все работники Общества обязаны оказывать аналогичное содействие ответственному сотруднику по комплаенс Общества.

4.8. Независимая оценка

Система управления комплаенс-риском подлежит регулярной независимой оценке со стороны Службы внутреннего аудита Банка.

5. Основные участники системы управления комплаенс-риском, их функции и полномочия

5.1. Совет директоров:

- Утверждает и осуществляет контроль за соблюдением настоящей Политики, Политики Общества по управлению конфликтом интересов, иных документов в соответствии с полномочиями.

- рассматривает вопросы, связанные с управлением комплаенс-риском в случае, если такие вопросы отнесены к компетенции Совета директоров Уставом Общества или иными внутренними документами.

- не реже 1 раза в год рассматривает сводный отчет Ответственного сотрудника по комплаенс о проделанной работе, об уровне развития системы комплаенс, реализованных и планируемых мерах по управлению комплаенс-риском, выявленных в ходе контрольных мероприятий слабых сторонах системы;

5.2. Генеральный директор:

- несет ответственность за соответствие деятельности Общества требованиям законодательства, обеспечение выполнения требований законодательства, регулирования и внутренних норм через организацию системы комплаенс;

- осуществляет контроль за соблюдением настоящего документа, включая обеспечение эффективного и оперативного решения вопросов управления комплаенс-риском другими исполнительными органами Общества;

- принимает решения по управлению значимыми элементами комплаенс-риска, реализации конкретных программ и проведению мероприятий комплаенс-контроля в рамках предоставленных полномочий;

- утверждает внутренние нормативные документы Общества по вопросам комплаенс за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров;

- обеспечивает условия для эффективной реализации внутренних нормативных и организационно-распорядительных документов в сфере комплаенс;

-

- контролирует и несет ответственность за эффективное управление комплаенс-риском в Обществе;

- рассматривает вопросы, связанные с управлением комплаенс-риском в случае, если такие вопросы не отнесены к компетенции Совета директоров;

- принимает участие в реализации эффективного управления комплаенс-риском в Обществе;

- принимает участие в **обеспечении** совершенствования системы управления комплаенс-риском в Обществе;
- **согласовывает** внутренние нормативные документы Общества по вопросам комплаенс, перед утверждением Советом директоров Общества.

5.3. **Ответственный сотрудник по комплаенс:**

- разрабатывает внутренние нормативные документы комплаенс на основании ВНД Банка, требований применимого законодательства, сложившейся системы управления и рекомендаций Управления комплаенс Банка, **разрабатывает** и (или) согласовывает реализацию процедур комплаенс в процессах, в том числе в части определения порядка взаимодействия подразделений Общества;
- осуществляет меры по **идентификации**, оценке, контролю и мониторингу уровня комплаенс-риска, в том числе в соответствии с процедурами интегрированного управления рисками;
- проводит **информирование** сотрудников, тренинги и консультации по стандартам и правилам, изменениям в нормативных требованиях, случаям реализации комплаенс-риска и мерам по развитию системы управления комплаенс-риском; отвечает на запросы сотрудников и руководителей Общества по вопросам управления комплаенс-риском;
- проводят обучающие мероприятия для **руководителей** и работников по вопросам комплаенс;
- осуществляет контроль качества реализации процедур комплаенс и проводит оценку их эффективности, взаимодействует в этой области с другими структурными подразделениями Общества;
- осуществляет контроль исправления выявленных нарушений в области комплаенс;
- организует взаимодействие с подразделениями Общества по **соблюдению** стандартов и реализации процедур комплаенс;
- по собственной инициативе доводит до сведения органов управления, в случаях, определенных внутренними документами Общества, до Генерального директора информацию о вопросах, возникающих в ходе осуществления своих функций;
- анализирует **внедряемые** Обществом новые продукты и услуги и планируемые методы их реализации на предмет уровня комплаенс-риска, а также вероятности его проявления и направляет в случае необходимости **рекомендации** по управлению указанным риском;
- выявляет сферы конфликта интересов в деятельности Общества и принимает меры по управлению конфликтами интересов и их разрешению;
- выносит на рассмотрение Генерального директора Общества/Совета директоров Общества вопросы, решения по которым не входят в компетенцию Ответственного сотрудника по комплаенс;
- не реже 1 раза в год отчитывается перед Советом директоров Общества о проделанной работе, об уровне развития системы комплаенс, **реализованных** и планируемых мерах по управлению комплаенс-риском;
- незамедлительно информирует Генерального директора Общества при выявлении комплаенс-рисков, реализация которых может привести к возникновению у Общества существенных убытков, а также о выявленных нарушениях при управлении комплаенс-риском.
- консультирует органы управления Общества о законах, правилах и стандартах,

имеющих отношение к управлению комплаенс-рисками, включая информирование о последних изменениях в этой сфере;

- проводит мероприятия по развитию комплаенс-культуры;
- взаимодействует с Управлением комплаенс Банка по вопросам реализации процедур и соблюдению требований комплаенс;
- по запросу формирует отчетность комплаенс в Управление комплаенс Банка;
- осуществляет информационный обмен с Управлением комплаенс Банка о проводимых программах, мероприятиях, изменениях законодательства;
- совместно с Управлением комплаенс Банка вырабатывает общие подходы к управлению комплаенс-риском и реализации тех или иных процедур на основе лучших применимых практик;
- оперативно уведомляет Управление комплаенс Банка:
 - о предоставлении права/прекращении права осуществлять деятельность или совершать действие (действия) на основании решения органа, осуществляющего полномочия по предоставлению разрешений (в том числе лицензий); о членстве/прекращении членства в саморегулируемой организации или выданного саморегулируемой организацией **свидетельства** о допуске к определенному виду работ;
 - об изменениях направления деятельности Общества, которые могут оказать влияние на периметр комплаенс-контроля;
 - о результатах проверок регулирующих и надзорных органов и мерах воздействия в отношении Общества и **ответственных сотрудников** по комплаенс;
 - о законодательных и **регуляторных** инициативах по направлению комплаенс;
 - иных значимых вопросах в области управления комплаенс-риском.

5.4. Все сотрудники и подразделения Общества:

- неукоснительно соблюдают требования законов, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций, установленных кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса, ВНД и ОРД Общества;
- обеспечивают организационное и техническое выполнение процедур комплаенс в соответствии с компетенцией **сотрудника/подразделения**;
- обязаны оказывать содействие Ответственному сотруднику по комплаенс в получении ими необходимой информации, документов и осуществлении ими своих должностных обязанностей;
- обеспечивают организационное и техническое выполнение процедур комплаенс в соответствии с обязанностями работника и компетенцией подразделения.

Процедуры комплаенс могут выполняться сотрудником/подразделением самостоятельно в соответствии с методологией, определяемой или согласовываемой **Ответственным** сотрудником по комплаенс, или **сотрудник/подразделение** предоставляют необходимые **инфраструктуру**, информацию и доступ Ответственному сотруднику по комплаенс для осуществления им процедур комплаенс;

- взаимодействуют с **Ответственным** сотрудником комплаенс по вопросам реализации процедур и соблюдению требований комплаенс;

- своевременно проходят обучение по вопросам управления комплаенс-риском;
- участвуют в проводимых мероприятиях по развитию культуры комплаенс, создают комплаенс-ориентированную модель поведения.

Реализация процедур комплаенс осуществляется всеми сотрудниками Общества, а также ответственными подразделениями в соответствии с принятым в рамках процессов распределением функций.

3.3. Руководители структурных подразделений Общества:

- ориентируют сотрудников на безусловное соблюдение требований комплаенс, подают пример добросовестного поведения;
- проводят регулярные проверки качества реализации процедур комплаенс, выполнение которых осуществляется подразделением / Обществом;
- учитывают результаты соблюдения комплаенс-процедур и требований при оценке личной эффективности сотрудников для целей мотивации персонала;
- обеспечивают своевременное ознакомление подчиненных работников с внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами Общества по вопросам комплаенс;
- не допускают ситуации конфликта интересов и неправомерное использование инсайдерской информации подчиненными работниками вверенного подразделения;
- контролируют своевременное прохождение подчиненными работниками обучения по вопросам управления комплаенс-риском.

6. Заключительные положения

6.1. Положения настоящей Политики/разработанных на ее основе внутренних нормативных документов Общества, утвержденных Органами управления Общества, являются обязательными для исполнения всеми работниками Общества.

6.2. Все работники Общества должны быть ознакомлены Ответственным сотрудником по комплаенс или Руководителем HR направления с положениями настоящей Политики в соответствии с действующим в Обществе порядком под подпись или, при наличии технической возможности, с использованием электронно-цифрового аналога подписи.

6.3. Изменения и дополнения в настоящую Политику утверждаются Советом директоров Общества.

6.4. В случае изменения применимого законодательства до принятия новой редакции Политики настоящий документ действует в части ему не противоречащей. В случае, если отдельные положения настоящей Политики войдут в противоречие с действующим национальным законодательством, применяются положения действующего национального законодательства.

Список терминов и определений

Базельский комитет по банковскому надзору (Basel Committee on Banking Supervision) – объединение представителей центральных банков при Банке международных расчетов, сформированное с целью выработки международных стандартов банковской деятельности и повышения качества банковского надзора

Банк – Публичное акционерное общество «Сбербанк России»; ПАО Сбербанк

Группа ПАО Сбербанк, Группа – ПАО Сбербанк, а также кредитные и некредитные организации, как определено в Федеральном законе «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990, стандартах МСФО (IAS28, IFRS10), Указании Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «Порядок составления и представления отчетности по форме № 0409801 «Отчет о составе участников банковской группы и вложениях кредитной организации в паи паевых инвестиционных фондов»

Комплаенс-культура – модель поведения, которая подчиняется стандартам добросовестности и надежности, нацелена на неукоснительное соблюдение всеми работниками и руководителями организации требований законов, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций или кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса; комплаенс-культура является органичной частью корпоративной культуры

Конфликт интересов – определение термина в соответствии с /5/.

Органы управления Общества – Совет директоров, Генеральный директор Общества.

Процедура комплаенс – комплекс мероприятий, представляющий собой самостоятельный процесс или встроенный в различные этапы других процессов, должным образом регламентированный и осуществляемый на постоянной основе, направленный на управление комплаенс-риском

Участник Группы – юридическое лицо, входящее в Группу, за исключением Общества

Экономические санкции – запреты и ограничения, устанавливаемые международными организациями или отдельными государствами (их объединениями или союзами), в отношении целого государства, части его территории, отдельных отраслей экономики или групп товаров, определённых физических или юридических лиц, с целью восстановления правомерности действий или поведения, а также в целях принуждения другого государства изменить свою политику

Перечень ссылочных документов

1. Письмо Банка России от 02.11.2007 № 173-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору»;
2. Решение Комитета по рискам Группы от 21.09.2020 №66§7а;
3. Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
4. Федеральный закон от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»;
5. Политика Общества с ограниченной ответственностью «Технологии Отраслевой Трансформации» по управлению конфликтом интересов (в актуальной редакции);
6. Политика Общества с ограниченной ответственностью «Технологии Отраслевой Трансформации» по противодействию коррупции (в актуальной редакции);
7. Требования при совершении персональных операций (сделок) работниками Общества с ограниченной ответственностью «Технологии Отраслевой Трансформации» (в актуальной редакции).