



БЕЛАРУСКІ  
НАРОДНЫ БАНК

Открытое акционерное общество  
«Белорусский народный банк»  
ОАО «БНБ-Банк»

УТВЕРЖДЕНО  
Протокол Совета директоров  
17.04.2020 №11

## КОМПЛАЕНС-ПОЛИТИКА ОАО «БНБ-Банк»

г. Минск

### I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

#### 1. Основные термины и определения.

1.1. Комплаенс – это соблюдение ОАО «БНБ-Банк» (далее – Банк), его работниками, участниками Банковского холдинга требований международного, национального законодательства 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 финансированию распространению оружия массового поражения, противодействия предполагаемым коррупционным и мошенническим действиям, соответствия норм корпоративной этики, обеспечения информационной и физической безопасности, а также иных установленных комплаенс-правил.

1.2. Комплаенс-риск – риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Банком в результате несоблюдения им законов, инструкций, правил, стандартов, локальных нормативных актов Банка (далее - ЛНА), в том числе норм, установленных Кодексом корпоративной этики.

1.3. Комплаенс-система – совокупность элементов корпоративной культуры и ценностей, направленных на нивелирование возможности противоправных действий, состоящих из правил и процедур, регламентированных ЛНА Банка, реализуемых функциональными направлениями и обеспечивающих соблюдение работниками Банка принципов комплаенс, независимо от занимаемой ими должности.

1.4. 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. Комплаенс политика (далее – Политика) является публичным документом, определяющим цели и задачи в рамках его исполнения, ключевые процессы, принципы комплаенс в Банке и Банковском холдинге, головной организацией которой (которого) является Банк, на консолидированной основе.

2.2. 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.

2.3. Политика базируется на требованиях международных нормативно-правовых актов, законодательства Республики Беларусь, корпоративных стандартов, действующих в Банке, а также включает релевантные положения зарубежных стандартов, рекомендаций, актов и лучших практик.

2.4. Политика, после утверждения ее коллегиальными органами Банка, распространяет свое действие на всех работников Банка, а также участников Банковского холдинга и подлежит неукоснительному исполнению каждым работником Банка.

2.5. Требования утвержденной Политики доводятся всем работникам Банка и участникам Банковского холдинга посредством направления электронных писем с презентационными материалами и ссылкой на документ, опубликованный в разделе «Раскрытие информации» на официальном сайте Банка ([www.bnb.by](http://www.bnb.by)).

2.6. Все участники банковского холдинга, головной организацией которого является Банк, обеспечивают в своей деятельности выполнение на консолидированной основе требований настоящей Политики с учетом особенностей их деятельности, требований законодательства, регулирующих их деятельность, а также учредительных документов участников.

2.7. Ответственность по контролю за фактическим соблюдением требований Политики возлагается на руководителя Комплаенс управления Банка.

## 3. Цели и задачи Банка в рамках комплаенс.

### 3.1. Целями Банка в области комплаенс являются:

ведение бизнеса с соблюдением стандартов деловой этики и ценностей Банка;

создание и внедрение комплаенс-культуры в Банке, соблюдение правил корпоративного поведения;

анализ и предотвращение ситуаций, в которых возможно несоблюдение требований законодательства Республики Беларусь, регуляторных требований;

выявление регуляторных рисков и управление ими;

противодействие коррупции и мошенничеству;

реагирование на жалобы, поступающие от клиентов;

минимизация рисков наступления негативных последствий, связанных с применением к Банку мер воздействия за несоблюдение требований законодательства Республики Беларусь, регуляторных требований и принципов этичного ведения бизнеса, а также общепризнанных норм деловой этики.

3.2. 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 т.ч. требований антикоррупционного характера) посредством организации совместной эффективной работы подразделений Банка (в т.ч. за счет разработки локальных нормативных актов), а также создание внутренних и внешних условий выполнения бизнес-процессов данной системы, включая предъявление соответствующих требований, как к работникам Банка, так и партнерам, и контрагентам.

4. Принципы комплаенс-политики.

4.1. Принцип соответствия 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.

Банк стремится при осуществлении своей деятельности соответствовать лучшим отечественным и мировым практикам комплаенс.

4.3. Недопущение нарушений при функционировании системы комплаенс.

Предполагает участие всех структурных подразделений Банка в построении системы комплаенс при условии предупреждения возникновения конфликта 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 выделяются ресурсы, необходимые для разработки, реализации, применения, мониторинга и постоянного улучшения системы комплаенс, организационных и технических средств, в них используемых и не создаются искусственные организационные, политические, технические и иные, в т. ч. материальные ограничения и препятствия для выполнения данных процессов.

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

Работникам Банка, осуществляющим поддержку системы комплаенс, предоставляется любая информация необходимая для её функционирования, с учетом 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. Своевременное и объективное устранение нарушений.

Работники Банка, независимо от их должностного и иного положения, всеми имеющимися средствами обеспечивают своевременное обнаружение, объективную оценку и своевременное устранение нарушений 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 поражения;

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 другие);

соблюдение экономических санкций и ограничений, установленных Республикой Беларусь, 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 разрабатываются внутренние нормативные документы и внедрены контрольные процедуры.

## 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 Республики Беларусь.

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 имиджевых рисков и возникновению убытков у Банка, что прямо отразится на благополучии всех работников.

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.

6.5. Банк предоставляет возможность работникам, через внутренние ресурсы, конфиденциально и анонимно сообщать о возможных нарушениях. Третьи лица, также могут сообщить о возможных, либо реализованных нарушениях посредством электронного адреса и контактного номера, размещенного в открытом доступе на сайте Банка.

## II КОМПЛАЕНС-ПОЛИТИКИ

### 7. Политика подарков и противодействия коррупции.

Политика определяет основные цели, задачи и принципы функционирования системы противодействия коррупции в Банке, в том числе в части политики принятия и дарения подарков.

#### 7.1. Назначение и область применения.

7.1.1. Назначением Политики является формирование у всех работников и руководителей Банка единообразного понимания сути коррупционных действий, их проявлений с целью предотвращения и пресечения ситуаций и действий, которые, в том числе потенциально, могут нарушить требования антикоррупционного законодательства и иных применимых норм международного права, понимания сути о допустимости принятия и предоставления подарков в рамках установления, поддержания деловых отношений и исполнении должностных обязанностей.

7.1.2. Настоящая Политика применяется всеми руководителями и работниками Банка в рамках исполнения своих должностных обязанностей, взаимодействия с клиентами и контрагентами, представителями органов власти и между работниками.

7.2. Цель и задачи Банка в области противодействия коррупции и политики подарков.

7.2.1. Целью Банка в области противодействия коррупции и политики подарков является предупреждение коррупции (коррупционных действий), установление мер по минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений, определение правил принятия и дарения подарков.

7.2.2. Данная цель предполагает выполнение Банком следующих задач:  
установление принципов и правил противодействия коррупции в Банке;

установление правил принятия и дарения подарков в рамках установления, поддержания деловых отношений и проявления общепринятой вежливости;

создание эффективных механизмов, процедур, контрольных и иных мероприятий, направленных на противодействие коррупции, регулирования правил принятия и дарения подарков, минимизацию рисков вовлечения Банка, а также их работников в коррупционную деятельность;

формирование культуры этичного поведения и нетерпимости ко всем проявлениям коррупционной направленности, в том числе единого стандарта антикоррупционного поведения среди работников Банка;

интегрирование антикоррупционных принципов в стратегическое и оперативное управление на всех уровнях деятельности Банка;

формирование у работников Банка, клиентов, контрагентов и других лиц единого понимания принципов настоящей Политики;

информирование органов управления Банка о коррупционных правонарушениях и мерах, принимаемых в целях противодействия коррупции.

7.3. Основные принципы политики подарков и противодействия коррупции:

неприятие коррупции в любых формах и проявлениях при осуществлении деятельности в Банке, в том числе во взаимодействии с клиентами и контрагентами, представителями органов власти и между работниками;

неприятие подарков, которые связаны с осуществлением либо неосуществлением работником каких-либо действий, нарушающих исполнение его должностных обязанностей, в интересах третьих лиц;

открытость процедуры принятия и дарения подарков, в том числе в рамках установления, поддержания деловых отношений и проявления общепринятой вежливости;

приоритет мер предупреждения коррупции и исполнения требования законодательства по борьбе с коррупцией.

7.4. Ключевые процессы в области противодействия коррупции и политики подарков.

7.4.1. Основными процессами, выполняемыми для эффективного выявления, оценки и минимизации рисков совершения коррупционных действий и исполнения политики подарков в Банке являются:

разработка, внедрение и применение внутренних нормативных документов, организационных мер и процедур по предупреждению коррупционных действий и принятие/предоставления подарков, влекущих за собой осуществлением либо неосуществлением работником каких-либо действий, связанных с исполнением работником, в интересах третьих лиц;

получение декларированных сведений о лицах, занимающих в Банке должности с высокой степенью риска, их супругов, своих близких родственниках и близких родственниках супруга (супруги). Указанные сведения относятся к конфиденциальной информации.

предъявление соответствующих законодательно определенных и/или установленных трудовыми соглашениями требований к должностным лицам Банка и кандидатам на руководящие должности;

проведение оценки и обработка любой поступающей информации о намерениях и фактах коррупционных правонарушений или любых случаях обращения к работникам с целью их склонения к совершению коррупционных правонарушений;

установление правил обращения с подарками и представительскими расходами;

установление порядка раскрытия информации и ее оценка в целях предотвращения конфликтов интересов, в том числе потенциальных;

проведение обязательного обучения работников Банка в области противодействия коррупции.

## 8. Политика по управлению конфликтом интересов.

Политика по управлению конфликтом интересов в Банке определяет основные цели и задачи управления конфликтом интересов, принципы функционирования системы управления конфликтом интересов и условий его возникновения.

### 8.1. Назначение и область применения.

8.1.1. Назначением настоящей Политики определены общие подходы Банка в отношении конфликта интересов, сферы и условия его возникновения, а также способов предотвращения конфликта интересов, установления меры и порядка действий по предотвращению возникновения и урегулированию конфликта интересов, а также по снижению связанного с ним операционного риска.

8.1.2. Настоящая Политика применяется всеми членами органов управления Банка, должностными лицами, структурными подразделениями и работниками Банка в соответствии с определенными полномочиями.

### 8.2. Цель и задачи Банка в области управления конфликтом интересом.

8.2.1. Целью Банка в области управления конфликтом интересов является определение подходов по недопущению и предупреждению возникновения конфликта интересов и его условий как в деятельности Банка в целом, так и в деятельности отдельных структурных подразделений и их работников.

8.2.2. Данная цель предполагает выполнение Банком следующих задач:

повышение доверия к Банку со стороны клиентов и партнеров, обеспечение справедливого обслуживания клиентов и соблюдение высоких стандартов корпоративного управления на принципах открытости, прозрачности и предсказуемости;

соответствие международным стандартам и передовым практикам для повышения международной репутации Банка;

установление принципов раскрытия информации о потенциальных конфликтах интересов, механизмов принятия управленческих решений и норм поведения сотрудников Банка в условиях существующих конфликтов интересов;

предоставление сотрудникам Банка общей информации о предпринимаемых Банком мерах по выявлению, управлению и урегулированию конфликтов интересов, а также оказание сотрудникам Банка помощи в определении наиболее приемлемых способов разрешения таких конфликтов;

определение обязательных для соблюдения Банком стандартов в области управления конфликтами интересов.

8.3. Основными принципами управления конфликтом интересов являются:

приоритет интересов Банка и его клиентов перед личными интересами его работников;

недопустимость злоупотребления служебным положением работника Банка в личных целях;

неукоснительное соблюдение членами органов управления Банка, руководителя и работниками банка требований законодательства, локальных нормативных правовых актов банка по управлению конфликтом интересов, в том числе по разграничению полномочий, а также нарушение норм делового общения и принципов профессиональной этики.

8.4. Основными процессами в Банке по предотвращению конфликта интересов в Банке являются:

утверждение и поддержание организационной структуры Банка, которая четко разграничивает сферы ответственности, полномочий и отчетности;

разработка и утверждение в Банке внутренних документов, направленных на предупреждение возникновения конфликта интересов и его условий как в деятельности Банка в целом, так и в деятельности отдельных структурных подразделений и их работников;

определение и реализация в Банке мер по исключению конфликта интересов и условий его возникновения, а также по его управлению;

соблюдение органами управления Банка, их членами, работниками Банка, ограничений, рекомендаций и запретов, позволяющих избежать конфликт интересов;



соблюдение органами управления Банка, их членами, работниками Банка процедур совершения банковских операций и сделок, установленных законодательством, Уставом, локально нормативными актам Банка;

профилактика формирования сфер и условий возникновения конфликта интересов посредством определения мероприятий по его исключению, обязательных для реализации органами управления банка, его должностными лицами и работниками;

недопущение участия члена совета директоров, руководителя, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, иных должностных лиц банка в рассмотрении и (или) голосовании по вопросам, в принятии решений по которым имеется их личная заинтересованность, заинтересованность другой организации, работником, членом органа управления которой они являются, или иная заинтересованность, приводящая к возникновению конфликта интересов;

исключение возможности получения должностными лицами банка, членами его органов управления, работниками при осуществлении ими служебных обязанностей лично или через третьих лиц материальной и (или) личной выгоды.

## 9. Политика по противодействию мошенничеству.

9.1. Политика является частью системы управления рисками и устанавливает управленческие и организационные основы предупреждения мошенничества, а также минимизации и/или ликвидации последствий проявлений мошенничества. Политика определяет основные цели и задачи противодействия мошенничеству в Банке, участников процесса, их задачи, функции, полномочия и ответственность при организации функционирования системы противодействия мошенничеству в Банке, в том числе в отношениях с третьими лицами, включая клиентов, контрагентов.

Основной целью системы противодействия мошенничеству является обеспечение сохранности и безопасности активов.

9.2. Противодействие мошенничеству заключается в деятельности органов управления, работников Банка в пределах своих полномочий по:

профилактике мошенничества - предупреждение мошенничеству, в том числе выявление и последующее устранение причин коррупции и мошенничества;

борьбе с мошенничеством - выявление, предупреждение, пресечение, раскрытие, и расследование коррупционных правонарушений и мошеннических схем;

минимизации и/или ликвидации последствий фактов мошенничества.

9.3. Основными задачами системы противодействия мошенничеству являются:

создание эффективных механизмов, процедур, контрольных и иных мероприятий, направленных на профилактику и противодействие мошенничеству;

формирование у работников, клиентов, контрагентов и других лиц

единого понимания принципов политики по противодействию мошенничеству;

минимизация рисков вовлечения Банка, и его работников для участия в мошеннических схемах;

содействие в обеспечении прозрачности финансово-хозяйственной деятельности Банка в целом;

информирование органов управления Банка о фактах мошенничества и мерах, принимаемых в рамках созданной системы противодействия.

9.4. Основные процессы, выполняемые в рамках системы противодействия мошенничеству:

разработка, внедрение и применение в Банке внутренних нормативных документов, организационных мер и процедур по предупреждению и противодействию мошенничеству;

осуществление профилактической деятельности, направленной на предупреждение возникновения в Банке негативных процессов и недопущению совершения противоправных действий со стороны работников. Осуществление проверочных мероприятий в отношении кандидатов на работу в Банк. Проведение информационно-разъяснительной работы по соблюдению требований Политики;

организация и проведение обучения работников Банка по вопросам предупреждения и противодействия мошенничеству;

периодическое информирование работников, клиентов и акционеров Банка о принимаемых Банком мерах по предупреждению и противодействию мошенничеству;

оценка деловой репутации, в том числе на предмет отсутствия конфликта интересов, клиентов и контрагентов Банка по заключаемым договорам;

текущий мониторинг бизнес-процессов, протекающих в Банке, анализ потенциальных уязвимостей, подготовка рекомендаций и предложений по организации и принятию адекватных мер, минимизирующих риски реализации мошеннических действий;

осуществление практического взаимодействия с правоохранительными органами Республики Беларусь в целях координации своей деятельности по противодействию мошенничеству, профилактики и предупреждению правонарушений в Банке;

проведение мероприятий по ликвидации последствий и минимизации рисков мошеннических действий, в том числе: участие во внутренних расследованиях по фактам правонарушений или попыток правонарушений со стороны работников Банка, участие в претензионно-исковой работе, взаимодействие с государственными контрольными органами при их обращении и проверках.

10. Политика по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

## 10.1. Назначение и область применения.

10.1.1. Настоящая Политика определяет цели и задачи, а также основные направления, принципы и подходы к реализации в Банке системы внутреннего контроля в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее – ПОД/ФТ/ФРОМП).

Назначением Политики является организация в Банке эффективной системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП, ее соответствие стратегии развития, профилю и масштабу деятельности Банка.

10.1.2. Политика распространяется на исполнительные органы Банка, лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке, а также на все структурные подразделения Банка, входящие в организационную структуру системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП, и всех работников таких подразделений.

Политика применяется в отношении всех клиентов Банка, иных участников финансовых операций, всех бизнес-процессов, банковских услуг (продуктов), а также всех финансовых операций, осуществляемых Банком.

Все участники банковского холдинга, головной организацией которого является Банк, обеспечивают в своей деятельности выполнение на консолидированной основе требований настоящей Политики с учетом особенностей их деятельности, требований законодательства, регулирующих их деятельность, а также учредительных документов участников.

## 10.2. Цели и задачи Банка в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП.

10.2.1. Целью построения и развития эффективной системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП является недопущение умышленного или невольного вовлечения Банка и его работников в процесс легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

10.2.2. Для достижения поставленной цели Банк выполняет следующие задачи:

идентификация и верификация в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, всех клиентов Банка, осуществляющих финансовые операции;

мониторинг деятельности клиентов Банка в процессе обслуживания в целях выявления финансовых операций, подлежащих особому контролю;

выявление, документальное фиксирование финансовой операции, подлежащей особому контролю, и передача соответствующих сведений в орган финансового мониторинга;

управление рисками легализации преступных доходов, в том числе применение расширенных мер внутреннего контроля, направленных на снижение (ограничение) таких рисков;

хранение сведений и документов (их копий), полученных и (или) составленные Банком в рамках принятия мер по ПОД/ФТ/ФРОМП, в течение срока, установленного законодательством.

10.3. Основными принципами Банка при организации системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП являются:

участие всех работников Банка в рамках их должностных обязанностей в процессе идентификации клиентов и их представителей, анкетирования клиентов и выявления финансовых операций, подлежащих особому контролю;

принцип «Знай своего клиента» с учетом норм должной осмотрительности и мер по надлежащей проверке клиентов. Реализация принципа «Знай своего клиента» носит постоянный характер, что подразумевает проведение проверки клиентов как до вступления в деловые отношения с ними, так и на протяжении всего периода обслуживания;

принцип рискоориентированного подхода, позволяющего применять меры по ПОД/ФТ/ФРОМП соизмеримые с оцененными рисками легализации преступных доходов, в том числе расширенные меры внутреннего контроля;

мониторинг деятельности клиентов на постоянной основе для выявления операций, подлежащих особому контролю, в том числе операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности или финансирования распространения оружия массового поражения;

запрет на информирование участников финансовых операций о принимаемых мерах по ПОД/ФТ/ФРОМП, если иное не предусмотрено законодательством.

При реализации мероприятий по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, Банк руководствуется законодательством Республики Беларусь, локальными нормативными правовыми актами банка в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП, а также групповыми требованиями Акционерного Общества «Банка Грузии» и международными требованиями в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП в части, не противоречащей законодательству Республики Беларусь.

10.4. Основываясь на принципах системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП, для достижения поставленных целей и задач Банк осуществляет следующие ключевые процессы:

проводит идентификацию и верификацию в случаях, предусмотренных законодательством, всех клиентов Банка, совершающих финансовые операции, а также их бенефициарных владельцев;

предпринимает меры по выявлению из числа клиентов и их бенефициарных владельцев иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, лиц, занимающих должности, включенные в определяемый Президентом

Республики Беларусь перечень государственных должностей Республики Беларусь (далее - ПДЛ);

заключает договоры на осуществление финансовых операций в письменной форме с ПДЛ, членами их семей и приближенными к ним лицами, а также организациями, бенефициарными владельцами которых являются указанные лица, только после получения письменного разрешения Генерального директора Банка или уполномоченного им лица из числа своих заместителей;

оценивает риск работы с клиентом на основе анализа сведений о клиенте в рамках 3-векторной модели распределения рисков: риск по профилю, риск по географическому фактору, риск по видам операций;

применяет расширенные меры внутреннего контроля в отношении клиентов с высоким риском и в отношении ПДЛ;

применяет расширенные меры внутреннего контроля по идентификации, если участник финансовой операции зарегистрирован, имеет место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не участвует в международном сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ либо не выполняет рекомендации ФАТФ, а также если финансовые операции осуществляются с использованием счета в банке, зарегистрированном в таком государстве (на территории);

отказывает в осуществлении финансовой операции клиентам, а также их представителям в случае непредставления ими документов (сведений), необходимых для их идентификации в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

не открывает банковские счета физическим лицам без личного присутствия лица, открывающего счет, либо его представителя, за исключением случаев, определенных законодательством Республики Беларусь;

не осуществляет открытие и ведение банковских счетов на анонимных владельцев, а также не осуществляет открытие и ведение таких счетов на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы);

осуществляет мониторинг финансовых операций, выявляет подозрительные финансовые операции, осуществляет процедуры документального фиксирования подозрительных финансовых операций и предоставляет полученные сведения в уполномоченный орган финансового мониторинга;

принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению источников происхождения денежных средств клиентов, в том числе ПДЛ;

принимает меры по приостановлению и отказу в совершении подозрительных финансовых операций, а также меры по отказу от обслуживания неблагонадежных клиентов;

отказывает в заключении и (или) исполнении договора на осуществление финансовых операций в письменной форме лицам,

включенным в перечень лиц, причастных к террористической деятельности, либо лицам, бенефициарным владельцем которых является физическое лицо, включенное в этот перечень;

блокирует финансовые операции (за исключением поступления денежных (банковских, почтовых) переводов), участником которых или выгодоприобретателем по которым являются лица, включенные в перечень лиц, причастных к террористической деятельности, либо лицо, бенефициарным владельцем которого является физическое лицо, включенное в этот перечень;

замораживает средства, если их собственником или владельцем является лицо, включенное в перечень лиц, причастных к террористической деятельности, либо лицо, бенефициарным владельцем которого является физическое лицо, включенное в этот перечень;

не открывает счета в банках, зарегистрированных в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (оффшорных зонах);

не устанавливает и не поддерживает отношения с банками-нерезидентами, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления и не являющимися членами банковской группы (банковского холдинга);

принимает меры, направленные на предотвращение установления отношений с банками-нерезидентами, счета которых используются банками, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления и не являющимися членами банковской группы (банковского холдинга);

осуществляет внутреннюю оценку рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности (далее – ОД/ФТ) в соответствии с требованиями законодательства, итогами национальной оценки рисков ОД/ФТ, но не реже одного раза в три года;

определяет потенциальные риски ОД/ФТ, связанные с банковскими продуктами (услугами), и ограничивает предоставление клиентам с высоким риском предоставление банковских продуктов (услуг) с высоким потенциальным риском ОД/ФТ;

обеспечивает непрерывную подготовку и обучение всех работников по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности;

осуществляет хранение сведений и документов, полученных в результате идентификации клиентов, а также сведений о финансовых операциях клиентов в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

не информирует лиц, совершающих финансовые операции, о принятых в Банке процедурах идентификации и изучения клиентов, механизмах

мониторинга операций, процедурах управления рисками и иных мерах, осуществляемых Банком в целях ПОД/ФТ/ФРОМП.

11. Политика в области соблюдения режима глобальных экономических санкций.

11.1. Назначение и область применения.

11.1.1. Настоящая Политика определяет цели, задачи и принципы в области соблюдения Банком режима глобальных экономических санкций (далее – ГЭС).

Назначением Политики является формирование и декларирование единых принципов и стандартов по соблюдению требований ГЭС, в том числе с учетом требований, принятых в группе компаний Акционерного Общества «Банк Грузии».

11.1.2. Политика применяется в отношении всех клиентов и контрагентов Банка, а также всех финансовых операций как клиентов, так и Банка без исключения.

Банк использует следующие списки международных экономических санкций:

Списки санкций Министерства финансов США (OFAC Sanctions lists);

Консолидированный список санкций Совета Безопасности ООН (Consolidated United Nations Security Council Sanctions List);

Консолидированный список финансовых санкций Европейского Союза и Консолидированный список лиц, групп и предприятий к финансовым санкциям Европейского Союза (Consolidated list of EU financial sanctions and Consolidated list of persons, groups and entities to EU financial sanctions);

Список запретов Всемирного банка в соответствии с Программой корпоративных закупок (World Bank Debarments under Corporate Procurement Program);

Список запрещенных фирм Всемирного банка (World Bank List of Debarred Firms);

Список санкций Министерства экономики и финансов Франции (List of sanctions of the Treasury of France);

Списки Министерства финансов Великобритании (HM Treasury);

Списки Госсекретариата по экономике Швейцарии (SECO);

Списки санкций Российской Федерации в отношении физических и юридических лиц Украины;

Списки, разработанные на основании известных ограничений банков-корреспондентов, связанных с действующими международными санкциями и/или внутренней комплаенс-политикой;

иные списки, предусматривающие ограничения проведения платежей, связанных с определенными лицами и (или) странами.

11.2. Целью политики соблюдения требований ГЭС является минимизация репутационных, страновых и операционных (трансфертных), и, как следствие, финансовых рисков Банка и его клиентов при проведении операций.

Достижение поставленных целей предполагает постановку и выполнение Банком следующих основных задач:

выявление участников финансовых операций, находящихся в списках санкций, и (или) платежей, подпадающих под действие глобальных экономических санкций;

соблюдение требований санкций Европейского Союза, Организации объединенных наций, Соединенных Штатов Америки, других эмитентов санкционных требований в соответствии с настоящей Политикой;

постоянный мониторинг изменения санкционных списков и характера ограничений ГЭС.

11.3. Руководствуясь стремлением защитить свою репутацию и финансовую целостность, Банк руководствуется принципом принятия более строгих мер касательно международных санкций, чем того требует законодательство Республики Беларусь.

11.4. В рамках принципа принятия более строгих мер ключевыми процессами в Банке являются:

проверка всех потенциальных и находящихся на обслуживании клиентов на предмет их подпадания под санкции;

постоянный мониторинг операций Банка с целью выявления операций, подпадающих под действие санкций;

применение мер по ограничению проведения платежей участниками финансовых операций или в пользу участников финансовых операций, находящихся в списках санкций, а также иных платежей, подпадающих под действие санкций.

12. Политика по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации.

12.1. Политика определяет правила по использованию информации о финансовых инструментах Банка (клиентов) и сделках с ними, которая не является общедоступной, и неправомерное использование или разглашение которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость финансовых инструментов Банка и/или финансовых инструментов его клиентов.

12.2. Целью политики является защита законных интересов инвесторов, недопущение и предупреждение действий Банка, работников, клиентов и контрагентов Банка, направленных на неправомерное использование инсайдерской информации и манипулирование рынком.

12.3. Основными задачами политики являются:

повышение доверия к Банку со стороны клиентов и контрагентов, обеспечение справедливого ценообразования на финансовые инструменты Банка и клиентов Банка;

обеспечение соответствия международным стандартам и передовым практикам для сохранения высокого уровня репутации Банка;

предоставление работникам Банка, членам коллегиальных органов Банка общей информации о предпринимаемых Банком мерах по защите



инсайдерской информации и противодействию манипулированию рынком;  
установление порядка доступа к инсайдерской информации, правил охраны ее конфиденциальности;

установление условий для беспрепятственного и эффективного осуществления контроля за соблюдением требований политики в Банке ответственными должностными лицами, в обязанности которых входит осуществление указанного контроля.

12.4. К инсайдерской информации не относятся:

сведения, ставшие доступными неограниченному кругу лиц, в том числе в результате их распространения;

осуществленные на основе общедоступной информации исследования, прогнозы и оценки в отношении финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров, а также рекомендации и (или) предложения об осуществлении операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами.

12.5. Организация противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации в Банке включает в себя:

определение порядка доступа к инсайдерской информации;

ведение списка инсайдеров;

установление ограничений по использованию инсайдерской информации;

обеспечение контроля за соблюдением требований законодательства Республики Беларусь;

взаимодействие с надзорными органами.

12.6. Порядок доступа к инсайдерской информации

12.6.1. Порядок доступа к инсайдерской информации в Банке осуществляется в соответствии с нижеприведенными принципами:

доступ инсайдеров Банка к инсайдерской информации Банка осуществляется только в рамках заключенных с ними трудовых и (или) гражданскоправовых договоров, а также законодательства Республики Беларусь и учредительных документов Банка;

доступ работников Банка к инсайдерской информации Банка и инсайдерской информации клиентов и партнеров Банка осуществляется только в рамках исполняемых ими функций, закрепленных положениями о подразделениях, локально нормативными актами Банка, должностными инструкциями, при условии их включения в список инсайдеров Банка;

работники Банка, уполномоченные осуществлять связь с акционерами, инвесторами и общественностью, в связи с исполнением ими служебных обязанностей, должны обеспечивать равную возможность всем заинтересованным лицам на одновременный доступ к раскрываемой существенной информации о деятельности Банка, а также должны принимать меры по опровержению недостоверной информации.

12.6.2. Запрещается использование инсайдерской информации:

для осуществления операций с финансовыми инструментами,

иностранной валютой и (или) товарами, которых касается инсайдерская информация, за свой счет или за счет третьего лица, за исключением совершения операций в рамках исполнения обязательства по покупке или продаже финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров, срок исполнения которого наступил, если такое обязательство возникло в результате операции, совершенной до того, как лицу стала известна инсайдерская информация;

путем передачи ее другому лицу, за исключением случаев передачи этой информации лицу, включенному в список инсайдеров, в связи с исполнением обязанностей, установленных законодательством, либо в связи с исполнением трудовых обязанностей или исполнением договора;

путем дачи рекомендаций третьим лицам или побуждения их иным образом к приобретению или продаже финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров.

12.7. Банк обеспечивает необходимые организационные и технические условия для соблюдения установленного режима конфиденциальности лицами, имеющими доступ к инсайдерской информации.

12.8. Банк вправе вводить специальные процедуры, направленные на охрану конфиденциальности инсайдерской информации от неправомерного использования, в том числе ограничивать право доступа к инсайдерской информации работникам и должностным лицам Банка в целях исполнения требований настоящей политики, в том числе путем исключения неправомерного доступа к инсайдерской информации инсайдеров Банка.

### 13. Политика информационной безопасности.

13.1. Политика информационной безопасности Банка определяет основные цели и задачи в вопросе соответствия требованиям законодательства Республики Беларусь, передовым мировым практикам и стандартам в области информационной безопасности и представляет собой совокупность документированных правил, процедур и требований, необходимых для выстраивания процесса информационной безопасности Банка.

#### 13.2. Назначение и область применения.

13.2.1. Назначением политики информационной безопасности является формирование у всех работников и руководителей Банка понимания целей, задач и процессов по обеспечению информационной безопасности Банка.

13.2.2. Настоящая политика информационной безопасности применяется всеми руководителями и работниками Банка в рамках исполнения своих должностных обязанностей, а также при взаимодействии с контрагентами в рамках договорных отношений.

13.3. Цель и задачи Банка в области обеспечения информационной безопасности.

13.3.1. Целью данной политики является обеспечение устойчивого функционирования Банка, защита информационных активов, принадлежащих Банку и клиентам, от случайных (ошибочных) и

умышленных противоправных посягательств, разглашения, утраты, утечки, искажения, модификации, частичного или полного уничтожения.

13.3.2. Данная цель предполагает выполнение следующих основных задач:

- прогнозирование, своевременное выявление и устранение угроз информационной безопасности активам Банка;

- создание механизмов и условий для оперативного реагирования на угрозы информационной безопасности Банка, принятие мер по минимизации возможного вреда от их реализации, расследование причин возникновения угроз и принятие соответствующих мер по недопущению их повторения и реализации в будущем;

- реализация требований законодательства Республики Беларусь в области информационной безопасности и защиты информации;

- формирование и реализация режима коммерческой и банковской тайны;

- обеспечение защищенности операций клиентов Банка;

- обеспечения информационной безопасности при взаимодействии с контрагентами Банка;

- повышение уровня знаний персонала Банка в области информационной безопасности.

13.4. Основные принципы политики информационной безопасности:

- построение и использование в Банке системы управления информационной безопасностью;

- использование риск-ориентированного подхода при построении системы управления информационной безопасностью;

- применение сбалансированного комплекса мер по обеспечению информационной безопасности.

13.5. Ключевые процессы в области обеспечения информационной безопасности:

- управление информационными активами;

- управление рисками информационной безопасности;

- мониторинг и анализ системы управления информационной безопасностью;

- управление и контроль доступа;

- аудит информационной безопасности;

- обеспечение непрерывности деятельности;

- управление инцидентами информационной безопасности;

- контроль эффективности принимаемых мер для обеспечения информационной безопасности;

- разработка, внедрение и применение внутренних нормативных документов;

- обучение персонала.

14. Политика по обеспечению физической безопасности.

14.1. Политика определяет цели и задачи физической безопасности,

принципы ее организации и функционирования, правовые основы, виды угроз и ресурсы, подлежащие защите, а также основные направления разработки систем безопасности, включая правовую, организационную и инженерно-техническую защиту.

Физическая безопасность - совокупность правовых норм, организационных мер и инженерно-технических решений, направленных на защиту важных интересов и ресурсов Банка от угроз злоумышленных противоправных действий физических лиц (нарушителей, террористов, преступников и др.).

Физическая безопасность включает в себя силы подразделений безопасности и охраны объектов Банка, комплекс инженерно-технических средств и систем охраны, а также установленный пропускной и внутриобъектовый режим. Политика физической безопасности не препятствует функционированию Банка, его технологическим процессам.

14.2. Целью данной политики является 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, нарушения работы технических средств и систем безопасности.

14.3. Задачи политики физической безопасности:

анализ уязвимости и оценка угроз безопасности объектам, персоналу и ресурсам Банка, причин и условий, способствующих нанесению финансового, материального и морального ущерба, нарушению его нормального функционирования;

пресечение угроз персоналу и посягательств на ресурсы Банка, в случае противоправных действий со стороны физических лиц, на основе правовых, организационных и инженерно-технических мер обеспечения безопасности;

создание условий для максимально возможной локализации наносимого ущерба при возникновении чрезвычайных ситуаций (пожар, разрушение, затопление, авария и т.п.), обеспечения непрерывности выполнения Банком основных операций.

14.4. Основными концептуальными принципами обеспечения физической безопасности являются:

приоритет превентивного подхода к обеспечению безопасности Банка;

принцип адекватности мер защиты пространству угроз;

принцип адаптивности;

принцип построения рубежей зональной защиты;

принцип раннего обнаружения;

принцип тактической надежности (живучести) и оптимизации элементов физической безопасности.

14.5. Основными направлениями деятельности, по обеспечению физической безопасности, являются:

организация и обеспечение сохранности материальных ценностей, безопасности объектов и работников Банка, соблюдения установленного пропускного и внутриобъектового режима;

проведение обследования объектов Банка на предмет инженерно-технической укреплённости, оснащения техническими средствами защиты;

организация, обеспечение устойчивого функционирования и качества выполнения регламента работ по техническому обслуживанию систем безопасности;

подготовка предложений по совершенствованию и модернизации систем безопасности объектов Банка, выработка рациональных решений по обеспечению требуемой безопасности от различных категорий угроз;

изучение рынка услуг в области безопасности, разработка технико-экономических обоснований (технико-экономических предложений, технического задания на проектирование и т.п.) с целью практического использования технических достижений и инновационных технологий по оборудованию и оснащению объектов Банка техническими средствами защиты;

обучение, инструктажи, проверка знаний работников Банка по вопросам безопасного осуществления функциональных обязанностей, соблюдения пропускного и внутриобъектового режима, правилам эксплуатации технических средств защиты;

взаимодействие с правоохранительными и другими органами государственного управления по вопросам технической защиты и организации охраны объектов Банка, обмен информацией и анализ совершения преступных посягательств, выработка совместных решений по вопросам безопасности и охраны объектов.

14.6. В развитие выполнения задач физической безопасности в Банке разработаны и утверждены внутренние нормативные документы.