



СБЕРБАНК

Всегда рядом

Система комплаенс в Сбербанке

Ноябрь 2016 г

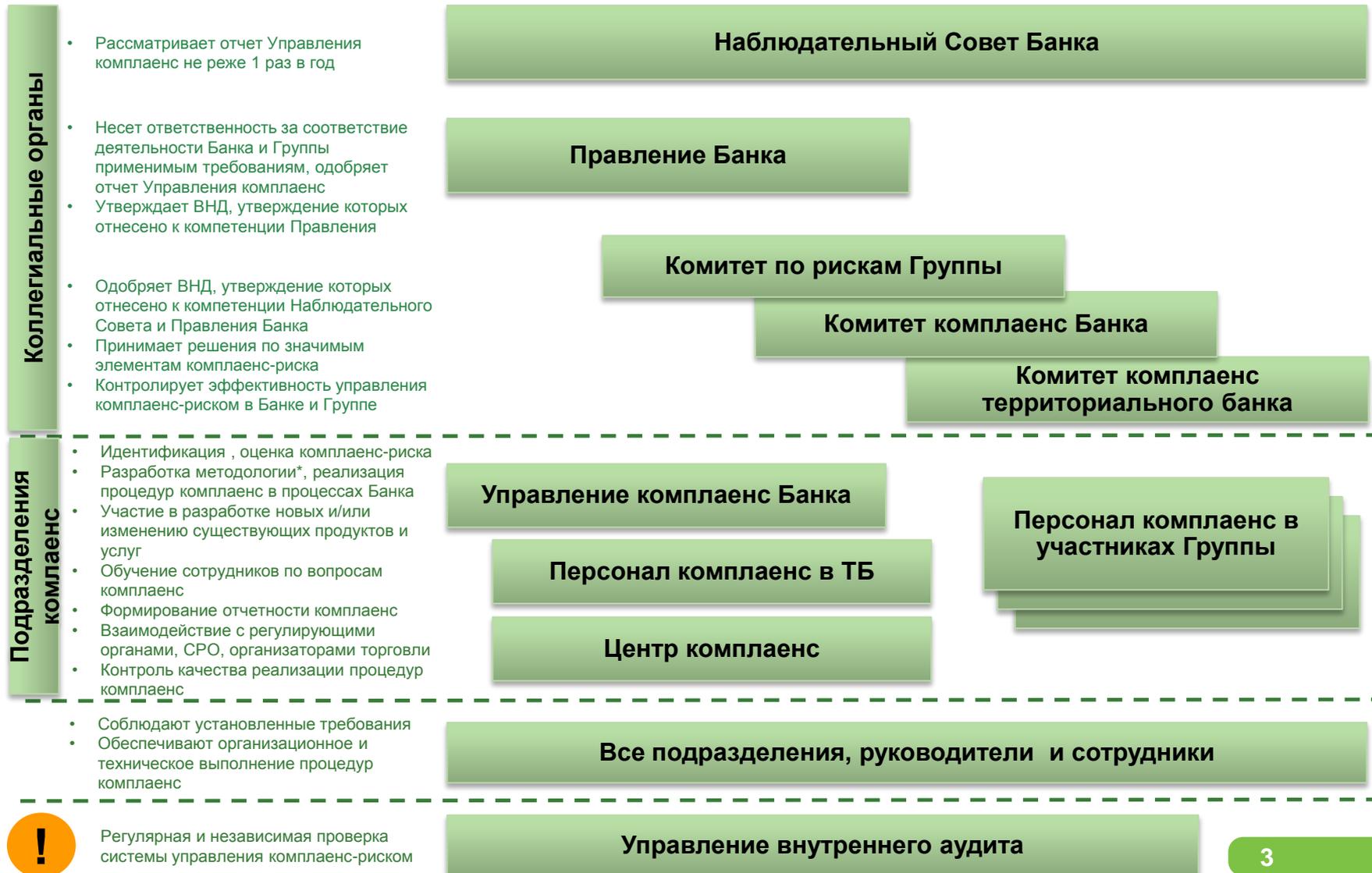
- **Основные области комплаенс-контроля**
 - Противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма
 - Предотвращение и урегулирование конфликтов интересов
 - Соблюдение экономических санкций
 - Предупреждение должностных злоупотреблений и коррупционных правонарушений
 - Соблюдение лицензионных и иных регуляторных требований в области финансовых рынков
 - Противодействие недобросовестным практикам на финансовых рынках (инсайд, манипулирование)
 - Обеспечение прав клиентов, включая инвестиционную деятельность
- **Принципы и механизмы управления комплаенс-риском на уровне Банка и Группы**
 - Сформированы коллегиальные органы управления для принятия решений в области комплаенс (Комитет Банка по комплаенс и Комитет территориального банка по комплаенс)
 - Комплаенс-функция в Банке реализуется через процедуры комплаенс – комплекс мероприятий, представляющий собой самостоятельный процесс или встроенный в различные этапы других процессов
 - Персонал комплаенс в территориальных подразделениях Банка функционально подчинен Управлению комплаенс Банка, сформирован Центр комплаенс для централизованного выполнения ряда функций
 - Контролируемые участники Группы в систему управления комплаенс-риском
 - Требования в рамках системы комплаенс к участникам Группы подлежат реализации через систему корпоративного управления участников Группы
- Для внедрения комплаенс-контроля разработана **Политика управления комплаенс-риском, Положение о комитете Банка по комплаенс и Положение о комитете территориального банка по комплаенс**
- **Реализация процедур комплаенс осуществляется всеми без исключения сотрудниками Банка и Группы в соответствии с принятым распределением функций**

Основные функции комплаенс в организации



* СРО – саморегулируемые организации

Организационная и функциональная структуры управления комплаенс-риском



* Функция методологии в Банке реализуется Управлением Комплаенс Банка. Участники Группы формируют собственную методологию на базе Политики управления комплаенс-риском и базовых процедур комплаенс ПАО Сбербанк

Функции и полномочия комитетов – Комитет Банка по комплаенс и Комитет территориального банка по комплаенс

Комитет Банка по комплаенс

- Утверждает внутренние нормативные документы Банка по вопросам комплаенс, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции Наблюдательного Совета или Правления Банка
- Одобряет ВНД, утверждение которых отнесено к компетенции Правления
- Принимает решения по значимым элементам комплаенс-риска:
 - Предотвращение или урегулирование конфликта интересов с участием Руководства Банка, руководителей самостоятельных структурных подразделений центрального аппарата Банка, руководителей территориальных банков, руководителей других участников Группы.
 - Установление/продолжение отношений с отдельными клиентами и контрагентами, если таким отношениям присущ повышенный уровень комплаенс-риска.
 - Порядок соблюдения экономических санкций и ограничений.
 - Факты или угрозы реализации комплаенс-риска.
 - Развитие комплаенс-культуры, утверждение и реализация конкретных программ и проведение мероприятий комплаенс-контроля в отношении Банка и иных участников Группы.
 - Другие вопросы, в соответствии с целями Комитета.
- Контролирует эффективность управления комплаенс-риском в Банке и Группе
 - Утверждает отчеты об управлении комплаенс-рисками Комитетов комплаенс территориальных банков.
- Обеспечивает применение единых стандартов комплаенс по всем участникам Группы

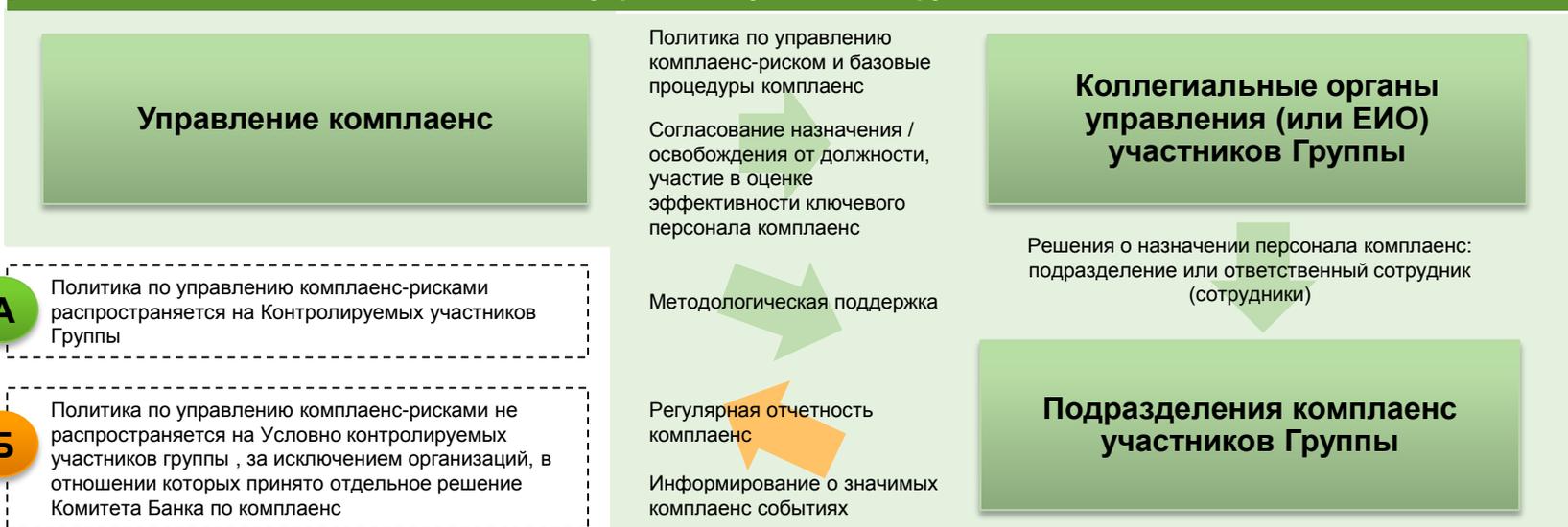
Комитет территориального банка по комплаенс

- Принимает решения по управлению значимыми элементами комплаенс-риска, реализации конкретных программ и проведению мероприятий комплаенс-контроля в рамках предоставленных полномочий:
 - Предотвращение или урегулирование конфликта интересов с участием Руководства территориального банка (исключая председателя территориального банка), руководителей самостоятельных структурных подразделений территориального банка.
 - Установление/продолжение отношений с отдельными клиентами и контрагентами территориального банка, если таким отношениям присущ повышенный уровень комплаенс-риска.
 - Развитие комплаенс-культуры, утверждение и реализация отдельных программ комплаенс территориального банка.
 - Другие вопросы, в соответствии с целями Комитета.
- Контролирует эффективность управления комплаенс-риском в территориальном банке.

Организация системы управления комплаенс-риском в участниках Группы



! Требования в рамках системы комплаенс к участникам Группы подлежат реализации через систему корпоративного управления участников Группы



Механизм внедрения комплаенс-процедур в Банке

