



Утверждено решением Правления ОАО Банк ВТБ  
от 26.06.2012, Протокол № 29

## ПОЛИТИКА КОМПЛАЕНС

Банка ВТБ (ПАО)

В редакции Изменений и дополнений № 1, утвержденных решением Правления  
Банка ВТБ (ПАО) от 21.06.2019, Протокол № 79

г. Москва  
2012 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения.....	
2. Используемые определения.....	
3. Цели и задачи системы комплаенс.....	
4. Роль комплаенс культуры в корпоративной культуре Банка.....	
5. Принципы построения системы комплаенс.....	
6. Организация системы комплаенс.....	

### 1. Общие положения

1.1. Настоящая Политика комплаенс (далее – Политика) определяет принципы построения системы комплаенс в [Банке ВТБ \(ПАО\)](#) (далее – Банк).

1.2. Реализация Политики базируется на следующих принципах:

1.2.1. соблюдение требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов и распорядительных документов Банка;

1.2.2. применение международной банковской практики и соответствие рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации;

1.3. Структурные подразделения Банка обеспечивают разработку и утверждение внутренних документов с учетом требований настоящей Политики.

### 2. Используемые определения

Для целей настоящей Политики используются следующие термины и определения:

<b>Комплаенс</b>	– соответствие деятельности Банка законодательству страны регистрации; внутренним документам Банка; стандартам саморегулируемых организаций; обычаям делового оборота банковской деятельности.
<b><u>Регуляторный (комплаенс) риск</u></b>	– <u>риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.</u>

**Система  
управления  
регуляторным  
(комплаенс)  
риском**

- совокупность органов управления Банка, его работников и структурных подразделений, обеспечивающих осуществление и достижение целей, установленных законодательством, настоящей Политикой и иными нормативными актами и распорядительными документами Банка в части управления регуляторным (комплаенс) риском. Система управления регуляторным (комплаенс) риском рассматривается как элемент системы управления Банка, позволяющий принимать решения, направленные на совершенствование и повышение эффективности деятельности Банка, предотвращение и ограничение принимаемых Банком регуляторных (комплаенс) рисков.

### **3. Цели и задачи системы комплаенс**

3.1. Обеспечение поддержки развития бизнеса и инфраструктуры Банка, совершенствование бизнес-процессов и как следствие укрепление репутации и позиций Банка, повышение его конкурентоспособности и доверия инвесторов на мировых и внутреннем рынках капитала за счет построения эффективной системы комплаенс.

### **4. Роль комплаенс культуры в корпоративной культуре Банка**

4.1. Комплаенс культура является частью корпоративной культуры Банка.

4.2. Банк соблюдает комплаенс культуру, придерживается высоких стандартов при осуществлении своей деятельности и соблюдает как дух, так и букву закона с целью защиты интересов акционеров, клиентов, работников Банка и поддержания стабильности российского и международных финансовых рынков.

4.3. Комплаенс культура является неотъемлемой частью деятельности Банка и применима к деятельности каждого работника Банка.

### **5. Принципы построения системы комплаенс**

5.1. Принцип независимости - наличие самостоятельного структурного подразделения комплаенс, ответственного за координацию управления комплаенс-рисками в Банке.

5.2. Принцип адекватности ресурсов - обеспечение системы комплаенс достаточными и соответствующими ресурсами для её эффективного функционирования.

5.3. Регуляторный (комплаенс) риск подлежит выявлению, учету, оценке, управлению и контролю/мониторингу.

5.4. Функции и полномочия по управлению регуляторным (комплаенс) риском распределены между участниками системы управления регуляторным (комплаенс) риском.

5.5. Регуляторный (комплаенс) риск является самостоятельным типом риска банковской деятельности и деятельности в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг.

## **6. Организация системы комплаенс**

6.1. В Банке сформировано структурное подразделение комплаенс, цели, задачи, функции и принципы действия которого определены нормативными актами и распорядительными документами Банка.

6.2. Все работники Банка в рамках своей компетенции участвуют в управлении регуляторным (комплаенс) риском в Банке.

6.3. Структурные подразделения Банка, в которых возникает регуляторный (комплаенс) риск, управляют возникшим риском в рамках своей компетенции.

6.4. В Банке действует Комитет по управлению операционными и регуляторными (комплаенс) рисками Банка ВТБ (ПАО) - постоянно действующий рабочий коллегиальный орган Банка, подотчётный Правлению Банка и Президенту-Председателю Правления Банка и рассматривающий, в том числе, вопросы управления регуляторными (комплаенс) рисками.

6.5. Руководство Банка выражает приверженность принципам настоящей Политики и определяет высокий приоритет соблюдения требований комплаенс.

6.6. Банк несет ответственность за:

6.6.1. непрерывность и эффективность системы комплаенс в Банке;

6.6.2. соблюдение работниками Банка требований, определяемых нормативными актами и распорядительными документами Банка по вопросам комплаенс;

6.6.3. принятие корректирующих и/или дисциплинарных мер в случае обнаружения нарушений.

6.7. Структурное подразделение комплаенс:

6.7.1. способствует построению эффективной системы управления регуляторными (комплаенс) рисками, основанной на российских и международных требованиях и стандартах;

6.7.2. обеспечивает эффективное управление и минимизацию регуляторных (комплаенс) рисков.

6.8. В целях управления и выявления регуляторных (комплаенс) рисков Банк обеспечивает:

6.8.1. анализ новых продуктов и бизнес-процессов и согласование нормативных актов и распорядительных документов Банка в части комплаенс;

6.8.2. обучение работников Банка по вопросам комплаенс;

6.8.3. мониторинг соблюдения работниками Банка нормативных актов и распорядительных документов Банка.

6.9. Управление регуляторными (комплаенс) рисками включает в себя:

6.9.1. идентификацию потенциальных и реализовавшихся регуляторных (комплаенс) рисков;

6.9.2. классификацию и оценку регуляторных (комплаенс) рисков;

6.9.3. координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного (комплаенс) риска в Банке;

6.9.4. направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным (комплаенс) риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному нормативными актами и распорядительными документами Банка;

6.9.5. мониторинг внедрения и эффективности мер по минимизации выявленных регуляторных (комплаенс) рисков, применение корректирующих мер (при необходимости);

6.9.6. регулярное информирование руководства Банка об эффективности системы управления регуляторными (комплаенс) рисками;

6.9.7. участие в разработке нормативных актов и распорядительных документов Банка по управлению регуляторным (комплаенс) риском;

6.9.8. информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным (комплаенс) риском.

6.10. Для эффективного управления регуляторными (комплаенс) рисками Банк организует работу, в том числе по следующим направлениям:

6.10.1. соблюдение Банком надлежащих стандартов поведения на рынке;

6.10.2. управление конфликтами интересов;

6.10.3. противодействие коррупции;

6.10.4. предотвращение неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком;

6.10.5. рассмотрение сообщений работников Банка о выявленных и потенциальных нарушениях.