



**МБЭС**

МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК  
ЭКОНОМИЧЕСКОГО СОТРУДНИЧЕСТВА

**УТВЕРЖДЕНА**

решением Правления МБЭС

от «26» августа 2021 г.

протокол № 37

**Декларация о принципах комплаенс-модели  
Международного банка экономического  
сотрудничества**

22-001-1.0

**Москва, 2021 год**

## 1. Общие положения

1.1. Декларация о принципах комплаенс - модели Международного банка экономического сотрудничества (далее - Принципы) определяют основные принципы комплаенс-модели, области комплаенс-контроля и роль комплаенс-функции в Международном банке экономического сотрудничества (далее – МБЭС, Банк).

1.2. Принципы разработаны в соответствии с Соглашением об организации и деятельности Международного банка экономического сотрудничества (далее – Соглашение) и Уставом МБЭС (далее – Устав), зарегистрированных в Секретариате Организации Объединенных Наций 20 августа 1964 г. № 7388, иными нормативными правовыми документами и актами Банка, а также с учетом сложившейся банковской практики и применимых норм законодательства страны-местопребывания МБЭС, Политикой управления рисками Международного банка экономического сотрудничества, утвержденной постановлением 116 заседания Совета МБЭС от 24 ноября 2010 г., и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору «Комплаенс и комплаенс-функция в банках» (апрель 2005 г.; ноябрь 2007 г.).

1.3. При осуществлении своей деятельности, а также с учетом особого статуса, МБЭС соблюдает требования законодательства стран-членов Банка, а также обязательства, принятые Банком в соответствии с международными соглашениями, правилами, стандартами или кодексами поведения.

1.4. Управление отдельными комплаенс-рисками регламентируется нормативными правовыми документами и/или актами МБЭС, указанными в пунктах 2.14.-2.17 настоящих Принципов.

## 2. Основные термины и определения

2.1. **Комплаенс** – соответствие деятельности МБЭС, а также сотрудников МБЭС требованиям внутренних нормативных правовых документов и актов Банка, применимому законодательству стран-членов Банка, обязательствам, принятым Банком в соответствии с международными соглашениями, правилами, стандартами или кодексами поведения.

2.2. **Комплаенс-риск** – риск применения юридических санкций или существенного финансового убытка или потери репутации Банком в результате несоблюдения применимого законодательства стран-членов Банка, обязательств, принятых Банком в соответствии с международными соглашениями, стандартами или кодексами поведения.

2.3. **Комплаенс-функция** – функция, обеспечивающая управление комплаенс-рисками, выполняемая сотрудниками структурных подразделений Банка и Комплаенс-контролером в рамках своих обязанностей, в соответствии с нормативными правовыми документами и актами МБЭС. Координацию работы и общее руководство комплаенс-функцией в МБЭС осуществляет руководитель комплаенс-функции-Комплаенс-контролер.

2.4. **Комплаенс-система** – совокупность элементов корпоративной культуры и корпоративных ценностей, направленных на неприятие противоправных действий, состоящих из организационной структуры, правил и процедур, регламентированных нормативными правовыми документами и актами МБЭС, обеспечивающих соблюдение принципов Комплаенс всеми сотрудниками Банка независимо от занимаемой должности. Комплаенс-система является частью системы внутреннего контроля МБЭС.

2.5. **Комплаенс-контроль** – комплекс мер, включающий выявление событий, влияющих на уровень комплаенс-риска и принятие решений по управлению выявленными комплаенс-рисками в целях их уменьшения, систему утверждения новых банковских продуктов и бизнес-процедур, а также проведение проверок комплаенс-системы и регулярное информирование Правления МБЭС по вопросам управления комплаенс-рисками.

2.6. **Корпоративные ценности** – принятые в МБЭС и обязательные для исполнения всеми сотрудниками МБЭС правила и принципы, закрепленные в Кодексе корпоративной этики Международного банка экономического сотрудничества, которые определяют взаимоотношения сотрудников Банка, как между собой, так и с внешней средой (клиентами, контрагентами, деловыми партнерами, СМИ и органами государственной власти).

2.7. **Коррупция, коррумпированные действия** – злоупотребление служебным положением (дача взятки, получение взятки), полномочиями (коммерческий подкуп) либо иное незаконное использование лицом своего должностного положения вопреки законным интересам Банка в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц, либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу третьими лицами.

2.8. **Конфликт интересов** – ситуация, при которой личная заинтересованность сотрудника влияет или может повлиять на объективное и беспристрастное выполнение им функциональных обязанностей и при которой возникает или может возникнуть противоречие между личной заинтересованностью сотрудника и интересами Банка, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка или его клиентов.

2.9. **Комплаенс-контролер** – сотрудник Банка, осуществляющий координацию и общее руководство комплаенс-функцией в МБЭС. Функция комплаенс-контролера возложена на должность директора Управления комплаенс-контроля.

2.10. **Процедуры Customer Due Diligence** – процедуры, подразумевающие сбор и анализ широкого спектра информации о Клиентах, контрагентах Клиентов, условиях предлагаемой/запрашиваемой Клиентом операции (сделки) и пр.

2.11. **Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)** – Программа осуществления внутреннего контроля в целях соблюдения требований Закона США «О налогообложении иностранных счетов».

2.12. **Common Reporting Standard and Due diligence for Financial Account Information (CRS)** – Программа соответствия требованиям международного автоматического обмена финансовой информацией.

2.13. **Whistleblowing policy** – Обязанность сотрудников сообщать о подозрении в совершении противоправных действий либо их подготовке.

2.14. **Правила внутреннего контроля в Международном банке экономического сотрудничества в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма** (далее – Правила в целях ПОД/ФТ) - разработаны в целях обеспечения высокой деловой репутации, стабильности Банка и его защиты от проникновения доходов, полученных преступным путем и/или используемых для финансирования терроризма.

2.15. **Кодекс по противодействию противоправным действиям в Международном банке экономического сотрудничества** – внутренний нормативный документ Банка, определяющий основные цели, задачи и принципы функционирования системы противодействия совершению противоправных действий в МБЭС.

2.16. **Кодекс корпоративной этики Международного банка экономического сотрудничества** – внутренний нормативный документ содержащий свод основных принципов профессиональной этики и правил поведения сотрудников.

2.17. **Порядок работы с инсайдерской информацией и инсайдерами Международного банка экономического сотрудничества** – реализация правового механизма предотвращения, выявления и пресечения злоупотреблений, связанных с неправомерным использованием инсайдерской информации и манипулированием рынка.

### **3. Принципы комплаенс**

#### **3.1. Безусловность соблюдения**

Соблюдение принципов комплаенс и следование корпоративным ценностям МБЭС является обязанностью каждого сотрудника Банка, независимо от занимаемой должности, и рассматривается МБЭС как неотъемлемая часть банковской деятельности.

#### **3.2. Нетерпимость к коррупции**

Банк считает недопустимым любые проявления коррупции при осуществлении своей деятельности.

Нетерпимость к коррупции означает строгий запрет для любых лиц, действующих от имени МБЭС или в его интересах, прямо или косвенно, лично или через какое-либо посредничество участвовать в коррумпированных действиях вне зависимости от практики ведения бизнеса в соответствующей стране.

#### **3.3. Достаточность ресурсов**

В МБЭС выделяется достаточное количество ресурсов, необходимых для разработки, реализации, применения, мониторинга и постоянного улучшения комплаенс-системы, а также используемых организационных и технических средств.

#### **3.4. Независимость комплаенс-функции**

Комплаенс-контролер МБЭС независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка, непосредственное руководство деятельностью Комплаенс-контролера осуществляет Председатель Правления МБЭС. В соответствии с внутренними нормативными документами и актами МБЭС, в целях осуществления своих функциональных обязанностей, Комплаенс-контролер вправе запрашивать и получать любую информацию и документы, получать доступ к электронным носителям информации, обращаться за помощью к специалистам Банка, а также проводить проверки в целях выявления возможных нарушений требований внутренних нормативных документов и актов в сфере комплаенса.

#### **3.5. Своевременное устранение нарушений**

Сотрудники МБЭС, независимо от занимаемой должности, принимают все возможные меры для своевременного выявления, оценки и устранения нарушений комплаенс-системы.

#### **4. Структура комплаенс-системы**

##### **4.1. Элементами структуры комплаенс-системы МБЭС являются:**

Совет МБЭС – является высшим органом управления Банка и осуществляет общее руководство деятельностью Банка. Совет МБЭС, в рамках действующих процедур, рассматривает отчеты Правления Банка о деятельности МБЭС, включающие информацию о реализованных мероприятиях комплаенс-контроля, оценивая эффективность управления комплаенс-риском в Банке.

Ревизионная комиссия МБЭС – назначаемая Советом МБЭС, осуществляет ревизию деятельности Банка в соответствии с Положением о Ревизионной комиссии Международного банка экономического сотрудничества.

Правление МБЭС – является исполнительным органом и осуществляет непосредственное руководство оперативной деятельностью Банка.

Комплаенс-контролер МБЭС – несет ответственность за эффективное управление комплаенс-рисками в МБЭС и в указанных целях осуществляет следующие мероприятия комплаенс-контроля:

- выявление, оценку, документирование и анализ комплаенс-рисков, связанных с деятельностью МБЭС, в том числе при разработке новых продуктов и бизнес-процедур, предлагаемом установлении новых видов хозяйственных и клиентских отношений или существенных изменениях в характере этих отношений;

- контроль за соблюдением нормативных правовых документов и актов МБЭС, договоров/соглашений Банка, норм применимого законодательства страны местопребывания Банка и применимых норм международного права, а также общепринятых правил, стандартов или кодекса поведения, входящих в компетенцию COMPLAINTS-контролера;

- разработку нормативных правовых документов и актов Банка по вопросам управления комплаенс-рисками, в том числе устанавливающих этические правила и стандарты корпоративных ценностей, дает указания по обеспечению управления комплаенс-рисками в соответствии с действующими нормативными правовыми документами и актами Банка;

- координацию выявления и управления комплаенс-рисками в Банке, и контроль за деятельностью сотрудников, выполняющих комплаенс-функции;

- регулярное информирование Правления МБЭС по вопросам управления комплаенс-рисками;

- консультирование сотрудников структурных подразделений Банка по вопросам управления комплаенс-рисками, а также организацию соответствующего обучения сотрудников;

- координацию работы по идентификации клиентов МБЭС, представителей клиентов, бенефициарных владельцев, установлению и идентификации выгодоприобретателей;

- организует реализацию Правил в целях ПОД/ФТ и программ их осуществления, а также иных внутренних организационных мер;

– иные мероприятия в соответствии с Декларацией о Комплаенс-контролере Международного банка экономического сотрудничества.

Структурные подразделения МБЭС – осуществляют идентификацию (выявление) источников возникновения комплаенс-рисков и направляют информацию Комплаенс-контролеру МБЭС об их выявлении в соответствии с внутренними нормативными правовыми документами МБЭС. Распределение полномочий и ответственности структурных подразделений в области анализа и оценки комплаенс-рисков и порядок их взаимодействия с комплаенс-функцией, закрепляется в положениях о структурных подразделениях, должностных регламентах и других нормативных правовых документах Банка.

## **5. Ключевые области комплаенс-контроля**

### **5.1. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.**

В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ), в МБЭС разработаны и применяются Правила в целях ПОД/ФТ, устанавливающие программы:

- организация в Банке системы ПОД/ФТ<sup>1</sup>;
- идентификация клиентов, представителей клиентов, бенефициарных владельцев, установления и идентификация выгодоприобретателей («Знай своего клиента», Процедуры Customer Due Diligence);
- управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- выявление в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- документального фиксирования и хранения информации и документов; организации работы по отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и по расторжению договора банковского счета (вклада) и по отказу от заключения договора банковского счета (вклада);
- приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом;
- подготовки и обучения сотрудников банка по вопросам ПОД/ФТ.

---

<sup>1</sup> МБЭС организует систему внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в соответствии с рекомендациями Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF), Базельского комитета по банковскому надзору, Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма, Вольфсберской группы, международными соглашениями, принятыми Банком, применимым законодательством стран – членов МБЭС и стран, в соответствии с законодательством которых Банк осуществляет банковские операции, а также на постоянной основе совершенствует процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

## **5.2. Организация внутреннего контроля по налогообложению иностранных счетов.**

К компетенции комплаенс-функции относится организация соответствующих процедур внутреннего контроля, в соответствии с принятыми Банком обязательствами, включая разработку и актуализацию внутренних нормативных правовых документов и актов Банка, выработку критериев отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способов получения от клиента необходимой информации, и иные вопросы организации внутреннего контроля исходя из особенностей соответствующего налогового законодательства, что установлено Правилами в целях ПОД/ФТ, предусматривающими соблюдение Банком требований FATCA и CRS.

## **5.3. Регулирование процесса соблюдения Банком режима санкций.**

МБЭС принимает все необходимые меры для установления эффективной системы процедур и контроля, в соответствии с требованиями международных нормативных правовых актов, регулирующих режим санкций. В указанных целях, в Банке внедрена и совершенствуется на постоянной основе система проверки сведений о клиентах, контрагентах, деловых партнерах и их операциях.

## **5.4. Регулирование процесса принятия и дарения подарков.**

Процедуры принятия и дарения подарков регламентируются Кодексом корпоративной этики. Сотрудники МБЭС обязаны строго следовать принятым в Банке принципам и ограничениям при приеме и дарении подарков в целях минимизации комплаенс рисков МБЭС. Случаи нарушения установленных правил по принятию и дарению подарков рассматриваются Комплаенс-контролером МБЭС.

## **5.5. Рассмотрение сообщений о нарушениях Кодекса корпоративной этики МБЭС.**

Банк подтверждает свою приверженность высоким этическим стандартам и принципам открытой и честной деятельности, а также стремление Банка следовать передовому международному опыту обеспечения соблюдения норм и правил деловой и профессиональной этики.

В целях рассмотрения Комплаенс-контролером, сотрудники МБЭС и иные лица вправе конфиденциально и/или по желанию, анонимно, сообщать о возможных нарушениях принципов корпоративной этики и комплаенс на горячую линию.

## **5.6. Регулирование конфликтов интересов.**

В случае возникновения конфликта интересов, сотрудники Банка должны незамедлительно информировать об этом факте непосредственного руководителя и Комплаенс-контролера.

## **5.7. Противодействие коррупции.**

Коррупционные действия оказывают существенное негативное влияние на деятельность любой организации, в этой связи в Банке осуществляется разработка, мониторинг и регулярная оценка мер в целях недопущения ситуаций, способствующих совершению коррупционных действий (разграничение полномочий, система согласования и принятия решений), а также по своевременному выявлению и расследованию коррупционных действий сотрудников МБЭС.

## **5.8. Защита от мер воздействия.**

Сотрудники Банка обязаны сообщать (Whistleblowing policy) в Управление комплаенс-контроля (в письменной форме, или на адрес электронной почты) об известных им ситуациях, когда их собственные действия или действия других сотрудников нарушили (или могут нарушить) стандарты корпоративной этики, о любых случаях проведения запрещенных операций в отношении текущей, прошлой или будущей деятельности Банка, его сотрудников, контрагентов или о случаях, связанных с нарушением требований Кодекса по противодействию противоправным действиям или иных нормативных правовых документов и актов Банка.

Банк гарантирует сообщившему сотруднику конфиденциальность и защиту от любых негативных проявлений и действий в его адрес со стороны других сотрудников Банка. В целях предотвращения коррупционных действий, сотрудники МБЭС и иные лица обязаны конфиденциально и, анонимно, сообщать о таких фактах на горячую линию МБЭС.

#### **5.9. Защита от неправомерного использования инсайдерской информации и манипулированию рынком**

Банком регламентированы процессы работы с инсайдерской информацией, установленные положением о Порядке работы с инсайдерской информацией, определяющим ограничения на использование инсайдерской информации, а также устанавливающим режим организации контроля за деятельностью инсайдеров.

#### **5.10. Конфиденциальность информации.**

Сотрудники Банка в соответствии с нормативными правовыми документами и актами МБЭС, применимыми нормами законодательства страны местопребывания Банка, не должны разглашать или использовать в личных интересах или интересах третьих лиц информацию о деятельности Банка, о клиентах, контрагентах и их операциях, сотрудниках структурных подразделений Банка, не предназначенную для публичного распространения, которую они получили во время исполнения функциональных обязанностей в Банке.