



БАНК

УТВЕРЖДЕНА

решением Совета директоров
АО «Банк ДОМ.РФ»
от 19.09.2022
(протокол № 44)

Комплаенс-политика АО «Банк ДОМ.РФ»
(редакция № 1)

Москва

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Общие положения.....	3
2. Термины и определения.....	4
3. Цели, задачи и принципы системы комплаенс-контроля	5
4. Направления организации и развития системы комплаенс-контроля.....	7
5. Структура системы комплаенс-контроля в Банке	8
6. Заключительные положения.....	13

1. Общие положения

1.1. Комплаенс-политика АО «Банк ДОМ.РФ» (далее – Политика) определяет понятие, цели, задачи и принципы системы комплаенс-контроля, которыми руководствуется АО «Банк ДОМ.РФ» (далее – Банк) в своей деятельности, а также роли и задачи Органов управления и подразделений Банка, основные направления организации и развития системы комплаенс-контроля в Банке.

1.2. Реализация мероприятий, предусмотренных Политикой, неразрывно связана с достижением стратегических целей Банка, а также с характером и масштабом осуществляемых Банком операций, уровнем и сочетанием рисков, которым подвержен Банк, и осуществляется в сроки и порядке, установленные внутренними нормативными документами Банка.

1.3. Наличие эффективной системы комплаенс-контроля позволяет акционерам и инвесторам, клиентам и контрагентам Банка получить разумную уверенность в достижении целей, связанных с операционной деятельностью Банка, подготовкой отчетности и соблюдении правовых требований, включающих требования:

- законодательства;
- обязательных для Банка правил и стандартов;
- Банка России и иных надзорных органов;
- Кодекса корпоративной этики Банка;
- иных внутренних документов Банка.

1.4. Политика представляет Совету директоров и Руководителям:

— средства для применения процедур системы комплаенс-контроля на всех уровнях управления Банка, операционных подразделений или отдельных функций;

— возможность применять подход, обеспечивающий гибкость и позволяющий применять суждения при разработке, внедрении и осуществлении процедур системы комплаенс-контроля;

— требования к эффективной системе комплаенс-контроля, основанные на определении наличия и работы ее компонентов и принципов, а также совместного функционирования этих компонентов;

— средства для идентификации и анализа рисков, а также разработки и организации адекватных мер реагирования на риски в целях удержания их в допустимых пределах;

— возможность расширить применение процедур системы комплаенс-контроля, распространив их на другие формы отчетности помимо финансовой и на другие цели в области подготовки отчетности, операционной деятельности и соблюдения правовых требований.

1.5. Для внешних заинтересованных сторон и иных взаимодействующих с Банком лиц применение Политики обеспечивает:

— более высокую степень доверия к надзору за системой комплаенс-контроля, осуществляемому Советом директоров Банка;

— более высокую степень уверенности в достижении Банком поставленных целей и в способности Банка идентифицировать, анализировать и реагировать на риски и изменения в бизнесе и операционной среде;

— лучшее понимание требований к наличию эффективной системы комплаенс-контроля.

1.6. Политика разработана в соответствии с законодательством Российской Федерации, положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее – Положение 242-П), и иными нормативно-правовыми актами Банка России, разъяснениями Минфина России от 26.12.2013 № ПЗ-11/2013 «Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности», Уставом и иными внутренними документами Банка, рекомендациями

Базельского комитета по банковскому надзору, международными стандартами ISO 37301 «Система комплаенс-менеджмента – Требования и руководство по применению» и Концепцией (COSO) «Внутренний контроль – интегрированная модель».

1.7. Члены органов управления и работники Банка, указанные в разделе 5 настоящей Политики, несут ответственность за неисполнение должностных обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.8. Банк прилагает все усилия, чтобы эффективный комплаенс-контроль являлся конкурентным преимуществом Банка.

1.9. Владельцем Политики является подразделение Комплаенс.

2. Термины и определения

Комплаенс – соответствие правовым требованиям.

Комплаенс-контроль – процесс, осуществляемый Банком (его органами управления, Ревизионной комиссией, самостоятельными структурными подразделениями и работниками Банка), направленный на достижение целей в соответствии с разделом 3 настоящей Политики.

Комплаенс-культура – ценности, этика, убеждения и поведение, которые способствуют соблюдению правовых требований на всех уровнях управления Банка, операционных подразделений или отдельных функций.

Компоненты системы комплаенс-контроля – пять взаимосвязанных составных частей системы комплаенс-контроля (контрольная среда, оценка рисков, контрольные процедуры, информация и коммуникации, процедуры мониторинга), функционирующие совместно в качестве интегрированной системы, необходимые для достижения результатов, которых стремится достичь Банк в области операционной деятельности, подготовке отчетности и соблюдении правовых требований.

Контрольная среда – совокупность стандартов, процессов и структур, которые являются основой для осуществления комплаенс-контроля в Банке.

Контрольные процедуры – действия, установленные политиками и процедурами, которые помогают обеспечить исполнение указаний менеджмента по снижению рисков, препятствующих достижению целей Банка.

Органы управления Банка – при совместном упоминании: Общее собрание акционеров (единственный акционер), Совет директоров, Председатель Правления, Правление Банка.

Подразделение Комплаенс – самостоятельное структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность Службы внутреннего контроля (СВК) в соответствии с требованиями Положения 242-П.

Правовые требования – требования, которые Банк должен соблюдать в обязательном порядке, а также требования, выбранные для соблюдения Банком добровольно.

Регуляторный риск – риск возникновения у Банка убытков в результате несоблюдения им законодательства Российской Федерации, 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.

Руководители – при совместном упоминании: Председатель Правления, члены Правления, старшие вице-президенты, вице-президенты, иные руководители в прямом подчинении Председателя Правления, руководители самостоятельных структурных подразделений.

Служба управления рисками – подразделения Банка, входящие в систему управления рисками, при совместном упоминании: «Корпоративные кредитные риски», «Мониторинг кредитных рисков», «Кредитные риски розничного бизнеса», «Интеграционные риски», «Залоги и оценка», «Рыночные и балансовые риски»,

«Операционные риски и непрерывность деятельности», «Управление данными», «Моделирование» и «Валидация».

3. Цели, задачи и принципы системы комплаенс-контроля

3.1. Система комплаенс-контроля является частью корпоративной культуры Банка.

3.2. Банк принимает меры по обеспечению организации и постоянного совершенствования системы комплаенс-контроля.

3.3. **Целью** комплаенс-контроля в Банке является обеспечение:

3.3.1. Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;

3.3.2. Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);

3.3.3. Соблюдения нормативных правовых актов и обязательных стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка;

3.3.4. Исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

3.4. Для достижения целей системы комплаенс-контроля Банком решаются следующие задачи:

— совершенствование методологии организации и функционирования системы комплаенс-контроля, актуализация нормативно-правовой базы;

— обеспечение необходимого ресурсного, в том числе, информационного и кадрового обеспечения системы комплаенс-контроля;

— внедрение максимально эффективных моделей реализации контрольных функций, обеспечивающих разумный уровень независимости и объективности;

— обеспечение эффективности и развитие системы риск-ориентированных контрольных процедур, обеспечивающих достижение Банком своих целей;

— обеспечение эффективного предупреждения, своевременного выявления и устранения нарушений и недостатков при осуществлении Банком своей деятельности;

— обеспечение эффективного управления рисками (включая идентификацию, оценку и анализ, выбор метода управления и принятия мер по поддержанию риска на оптимальном уровне, мониторинг и отчетность) в деятельности Банка;

— внедрение принципов эффективного функционирования системы комплаенс-контроля;

— совершенствование организационной структуры Банка;

— повышение эффективности корпоративного управления.

3.5. Система комплаенс-контроля Банка основывается на принципе непрерывности взаимодействия ее компонентов, что означает постоянство, непрерывность развития и совершенствования форм и методов взаимодействия.

Взаимодействие компонентов системы комплаенс-контроля строится на следующих **принципах**:

3.5.1. Принципы, связанные с компонентом «Контрольная среда»:

— ответственное лидерство **«Тон, задаваемый на самом верху»**.

Члены Совета директоров, Руководители демонстрируют активную, видимую, последовательную и устойчивую приверженность Кодексу корпоративной этики Банка и корпоративной культуре, подчеркивающей и демонстрирующей персоналу на всех уровнях управления Банка важность системы комплаенс-контроля, поощряют поведение, которое создает и поддерживает комплаенс-культуру, предупреждают и не допускают поведение, которое ставит комплаенс-культуру под угрозу.

— **Независимость.**

Члены Совета директоров, Руководители несут ответственность за организацию системы комплаенс-контроля и координацию процесса идентификации и управления регуляторными рисками.

В Банке создано независимое самостоятельное структурное подразделение Комплаенс.

Исключена возможность совмещения работниками подразделения Комплаенс своей деятельности с деятельностью, которая может повлиять на их независимость, в том числе, с деятельностью, связанной с проведением банковских операций и заключением сделок.

— **Распределение обязанностей и полномочий.**

Руководители под надзором Совета директоров определяют структуру Банка, линии подчиненности, а также соответствующие полномочия, обязанности и ответственность в процессе достижения целей. При распределении полномочий и обязанностей Руководители принимают меры, направленные на минимизацию и предотвращение возникновения конфликта интересов, в том числе, определяют границы функционального подчинения работников.

Распределение обязанностей и полномочий предполагает:

— распределение функции в системе комплаенс-контроля между Органами управления Банка, коллегиальными органами, подразделениями и работниками Банка;

— закрепление ответственности за выявление, оценку и оперативное управление регуляторными рисками на разных уровнях управления Банком.

— **Компетентность.**

Банк демонстрирует стремление к привлечению, развитию и удержанию компетентных работников в соответствии с поставленными целями.

— **Ответственность.**

Банк устанавливает ответственность работников вне зависимости от занимаемой должности за выполнение ими своих обязанностей.

3.5.2. Принципы, связанные с компонентом «Оценка рисков»:

— **Четкое целеполагание.**

Банк определяет четкие цели для того, чтобы иметь возможность идентифицировать и оценить риски, препятствующие их достижению.

— **Риск-ориентированность.**

Банк идентифицирует риски, препятствующие достижению своих целей, и осуществляет анализ рисков для определения подходов к управлению ими.

Банк учитывает возможность мошенничества при оценке рисков, препятствующих достижению поставленных целей.

Банк определяет и оценивает любые изменения, которые могут оказать значительное влияние на систему комплаенс-контроля.

3.5.3. Принципы, связанные с компонентом «Контрольные процедуры»:

— **Эффективность и достаточность контрольных процедур.**

Банк разрабатывает эффективные, результативные и достаточные контрольные процедуры, которые позволяют снизить риски, препятствующие достижению целей.

Контрольные процедуры реализуются Банком посредством политик, которые определяют ожидаемые результаты, и внутренних нормативных документов, посредством которых политики претворяются в жизнь.

— **Контроль над технологиями.**

Банк выбирает и разрабатывает общие процедуры контроля над технологиями для достижения поставленных целей.

3.5.4. Принципы, связанные с компонентом «Информация и коммуникации»:

— **Использование качественной информации.**

Для поддержания системы комплаенс-контроля Банк формирует и использует значимую и качественную информацию посредством:

- обеспечения надежности информационных систем;
- обеспечения доступа работников Банка к информации, необходимой для выполнения ими своих обязанностей, понимания и соблюдения работниками Банка Кодекса корпоративной этики Банка, настоящей Политики, иных политик и процедур Банка.

— **Эффективность коммуникаций.**

В Банке осуществляется внутренний обмен информацией, включая информацию о целях и обязанностях в области системы комплаенс-контроля, которая необходима для её функционирования, а также обмен информацией с внешними сторонами по вопросам, оказывающим влияние на функционирование системы комплаенс-контроля.

3.5.5. Принципы, связанные с компонентом «Процедуры мониторинга»:

Банк выбирает, готовит и проводит непрерывные и/или периодические оценки компонентов системы комплаенс-контроля с целью удостовериться в их достаточности и функциональности.

Банк оценивает недостатки системы комплаенс-контроля и своевременно информирует о них стороны, ответственные за осуществление корректирующих действий, включая органы управления Банка.

3.5.6. **Непрерывность функционирования системы комплаенс-контроля.**

Банк на постоянной основе принимает меры по совершенствованию и повышению эффективности компонентов системы комплаенс-контроля, осуществляет идентификацию, оценку и минимизацию регуляторных рисков.

3.5.7. **Открытость.**

Настоящая Политика доступна для всех работников Банка и, размещена на внутрикорпоративном портале Банка. Банк обеспечивает регулярное прохождение работниками обучения по вопросам комплаенс.

4. Направления организации и развития системы комплаенс-контроля

4.1. Поддержание эффективной контрольной среды:

- приверженность принципам профессиональной этики и корпоративным ценностям;
- предотвращение конфликта интересов;
- проведение эффективной кадровой политики;
- ответственность Совета директоров за создание и функционирование системы комплаенс-контроля;
- организация исполнительными органами управления Банка выполнения решений акционера, Совета директоров и определение структуры, порядка подотчетности, полномочий и степени ответственности структурных подразделений Банка для достижения целей Банка.

4.2. Поддержание эффективной системы управления рисками:

- идентификация и оценка рисков, препятствующих достижению целей Банка, анализ рисков для определения методов управления ими, выбор метода управления рисками, выполнение мер в рамках выбранного метода, направленных на поддержание рисков на оптимальном для Банка уровне;
- распределение функций (обязанностей) и ответственности по выявлению, оценке, принятию мер по управлению и предупреждению реализации рисков, мониторингу и составлению отчетности по рискам;
- утверждение и пересмотр основных параметров системы управления рисками: риск-аппетита, ключевых индикаторов риска;

— проведение идентификации и оценки изменений во внешней среде и в собственной бизнес-модели, которые могут оказать существенное влияние на систему комплаенс-контроля и уровень рисков Банка.

4.3. Выбор и установление эффективных контрольных процедур:

— разработка контрольных процедур, определение владельцев контрольных процедур;

— отражение контрольных процедур во внутренних документах Банка;

— определение методологии документирования контрольных процедур, анализа и оценки их эффективности;

— повышение информативности Банка о контрольных процедурах и системе комплаенс-контроля в целом;

— автоматизация контрольных процедур (если применимо).

4.4. Повышение качества используемой информации и создание системы хранения, защиты, передачи или обмена информацией (коммуникации):

— создание, актуализация и управление документированной информацией;

— оперативный и достаточный обмен информацией между подразделениями Банка, необходимой для функционирования системы комплаенс-контроля;

— разграничение доступа к информации.

4.5. Мониторинг системы комплаенс-контроля:

— проведение периодических оценок системы комплаенс-контроля;

— самооценка владельцами контрольных процедур эффективности минимизации рисков, присущих бизнес-процессам Банка;

— мониторинг эффективности построения и исполнения контрольных процедур;

— отслеживание отклонений от планов и бюджетов, анализ причин таких отклонений, принятие мер реагирования, доведение такой информации до органов управления Банка;

— эффективный контроль исполнения поручений руководства и органов управления Банка;

— выявление недостатков в контрольных процедурах или фактов отсутствия контрольных процедур;

— своевременное доведение информации о состоянии системы комплаенс-контроля до подразделений Банка, ответственных за их устранение, а также до кураторов этих подразделений;

— своевременное доведение информации о состоянии системы комплаенс-контроля до единоличного и коллегиальных исполнительных органов, Совета директоров Банка.

При наличии предложений по совершенствованию существующей системы комплаенс-контроля Банка любой работник Банка может сообщить о них в подразделение Комплаенс посредством электронной почты compliance@domrf.ru.

5. Структура системы комплаенс-контроля в Банке

Эффективность системы комплаенс-контроля обеспечивается вовлечением в её функционирование всех работников Банка и объединением их в единую систему трех линий.

Ниже определены функции органов управления и подразделений Банка в контексте системы комплаенс-контроля.

Наименование	Функции
--------------	---------

Органы управления Банка

Общее собрание акционеров	<ul style="list-style-type: none"> — определяет количественный состав Совета директоров, избирает его членов, досрочно прекращает их полномочия; — определяет количественный состав Ревизионной Комиссии Банка, избирает членов Ревизионной комиссии, досрочно прекращает их полномочия; — утверждает аудиторскую организацию Банка; — утверждает внутренние документы Банка, регулирующие деятельность органов Банка (Совета директоров, Правления, Председателя Правления, Ревизионной комиссии, Общего собрания акционеров).
Совет директоров	<ul style="list-style-type: none"> — утверждает настоящую Политику и иные внутренние документы Банка в области комплаенс; — утверждает стратегию развития и приоритетные направления деятельности Банка; — рассматривает эффективность внутреннего контроля и обсуждает с исполнительными органами Банка вопросы организации внутреннего контроля и меры по повышению его эффективности; — рассматривает отчеты о деятельности Банка, отчеты Службы внутреннего аудита, отчеты об уровне принимаемых Банком и группой Банка рисков и иные отчеты Банка; — утверждает план проверок Службы внутреннего аудита; — утверждает план деятельности подразделения «Комплаенс»; — рассматривает ежегодные отчеты подразделения «Комплаенс» о проведенной работе, в т.ч. в области управления регуляторным риском.
Председатель Правления	<ul style="list-style-type: none"> — осуществляет общее руководство текущей деятельностью Банка; — утверждает руководителей и штатное расписание подразделения Комплаенс и Службы управления рисками; — обеспечивает создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков, и мер, принятых для их устранения; — утверждает организационную структуру Банка.
Правление	<ul style="list-style-type: none"> — осуществляет исполнительно-распорядительные функции, в том числе координирует работу служб и подразделений Банка, принимает решения по важнейшим вопросам текущей хозяйственной деятельности Банка; — утверждает внутренние документы, определяющие правила и процедуры реализации, системы комплаенс-контроля и системы управления рисками (за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров или Председателя Правления Банка в соответствии с Уставом Банка); — устанавливает ответственность за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета

	директоров Банка в части внутреннего контроля, создания системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.
Ревизионная комиссия	<ul style="list-style-type: none"> — проводит проверку (ревизию) финансово-хозяйственной деятельности Банка; — осуществляет контроль за законностью финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Первая линия

Все работники Банка (за исключением работников, исполняющих функции Второй и Третьей линии)	<ul style="list-style-type: none"> — участвуют в управлении рисками, присущими бизнес-процессам, банковским продуктам и системам, относящимся к деятельности Банка; — обеспечивают документирование осуществляемых бизнес-процессов и относящихся к ним контрольных процедур, а также последующую актуализацию внутренних документов с учетом пересмотра рисков, влияющих на их минимизацию; — разрабатывают, внедряют и осуществляют соответствующие контрольные процедуры; — обеспечивают соответствие деятельности подразделений Банка установленным целям и задачам; — соблюдают правовые требования, отнесенные к деятельности конкретного структурного подразделения Банка; — осуществляют в рамках своих полномочий идентификацию регуляторных рисков, их оценку, реагирование на риски, включая их минимизацию или предотвращение, внедрение необходимых контрольных процедур, а также информирование о таких рисках; — выполняют и обеспечивают выполнение подчиненными работниками настоящей Политики и процедур, регламентируемых настоящей Политикой, в части, относящейся к деятельности конкретного подразделения Банка.
---	---

Вторая линия

Подразделение Комплаенс	<ul style="list-style-type: none"> — организует систему управления регуляторными рисками; — осуществляет методическое обеспечение организации системы комплаенс-контроля в Банке; — координирует деятельность подразделений Банка по организации и осуществлению комплаенс-контроля; — проводит мониторинг регуляторного риска; — проводит мониторинг эффективности управления регуляторным риском; — организует систему выявления и урегулирования конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников; — участвует в пределах своих полномочий в противодействии коммерческому подкупу и коррупции;
-------------------------	---

	<ul style="list-style-type: none"> — выявляет конфликт интересов в деятельности Банка и его работников; — выполняет иные функции в соответствии с Положением о подразделении Комплаенс.
<p>Ответственный сотрудник Банка за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - ПОД/ФТ/ФРОМУ), подразделение Финансовый мониторинг</p>	<ul style="list-style-type: none"> — организует и контролирует исполнение требований законодательства и нормативных актов Банка России по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; — разрабатывает и реализовывает Правила по ПОД/ФТ/ФРОМУ; — консультирует работников Банка по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ; — выполняет иные функции в соответствии с Положением о подразделении Финансовый мониторинг.
<p>Служба управления рисками</p>	<ul style="list-style-type: none"> — определяет подходы к оценке рисков; — разрабатывает методологию определения значимых рисков, плановых (целевых) уровней и структуры рисков, риск-аппетита; — управляет рисками, в том числе нефинансовыми рисками; — координирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками; — оказывает поддержку подразделениям Банка при определении размера и влияния риска; — осуществляет мониторинг эффективности управления рисками и функционирования риск-ориентированных контрольных процедур; — осуществляет подготовку регулярной отчетности по рискам Банка.
<p>Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг</p>	<ul style="list-style-type: none"> — осуществляет контроль за соответствием деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, о рекламе, а также за исполнением предписаний Банка России и соблюдением внутренних документов Банка, регламентирующих деятельность на рынке ценных бумаг; — осуществляет контроль за достоверностью и полнотой предоставляемой отчетности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, сроками её предоставления, а также за соответствием её содержания законодательству о рынке ценных бумаг; — осуществляет контроль за соблюдением мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью Банка на рынке ценных бумаг; — исполняет иные функции в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Главный бухгалтер	<ul style="list-style-type: none"> — определяет единую методологию бухгалтерского и налогового учета и отчетности в Банке; — организует процедуры контроля бухгалтерского учета и предоставления отчетности; — осуществляет в рамках полномочий контроль проведения банковских операций и сделок в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и внутренних нормативных документов Банка; — обеспечивает в рамках полномочий своевременную подготовку и представление в полном объеме достоверной бухгалтерской, финансовой, налоговой отчетности и других данных в контролирующие органы/внешние организации/внутренние подразделения Банка; — исполняет иные функции в соответствии с внутренними нормативным документами Банка.
Подразделение «Корпоративная безопасность»	<ul style="list-style-type: none"> — осуществляет противодействие хищению финансовых и материально-технических средств, уничтожению имущества и ценностей, реализует эффективные меры защиты активов, а также правоприменительной деятельности по фактам мошенничества и иным криминальным факторам, оперативно доводит наиболее значимую информацию до руководства Банка; — предотвращает утрату, разглашение, утечку, искажение и уничтожение конфиденциальной информации, обеспечивает защиту банковской тайны, принимает меры, направленные на ослабление возможных негативных последствий в случае выявления инцидентов; — разрабатывает и определяет наиболее оптимальные пути (стратегии) развития, обеспечивающие необходимый уровень защищенности всех объектов безопасности; повышение имиджа финансового положения Банка за счет обеспечения гарантий безопасности имущественных прав и интересов клиентов; — осуществляет планирование и контроль процессов обеспечения информационной безопасности, в том числе, в рамках комплекса мероприятий, направленных на повышение эффективности управления риском информационной безопасности и уменьшение негативного влияния риска информационной безопасности, в том числе в составе операционного риска; — организует и контролирует исполнение требований законодательства и нормативных актов в сфере обеспечения безопасности критической информационной структуры и кибербезопасности.
Подразделение «Пресс-служба»	<ul style="list-style-type: none"> — обеспечивает экспертное информирование сообщества и широкой общественности о деятельности

	<p>Банка путем взаимодействия со средствами массовой информации;</p> <p>— осуществляет коммуникационное обеспечение информационного воздействия Банка на внешнюю и внутреннюю среду (управление внешними и внутренними коммуникациями).</p>
<p>Иные структурные подразделения (ответственные работники), осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка</p>	<p>— принимают меры, направленные на развитие, контроль внедрения и обеспечения эффективности контрольных процедур в пределах своих полномочий;</p> <p>— осуществляют контроль за эффективностью разработки, внедрения, исполнения и корректности контрольных процедур подразделениями и должностными лицами Банка в пределах своих полномочий;</p> <p>— оказывают поддержку подразделениям Банка при оценке эффективности построения контрольной процедуры, относящихся к их полномочиям;</p> <p>— формируют и обновляют методологию проведения и документирования контрольных процедур, относящихся к их полномочиям, включая оценку эффективности их построения и исполнения;</p> <p>— оказывают методологическую и консультационную помощь в построении эффективных контрольных процедур и процедур взаимодействия с государством и регуляторами, относящихся к их полномочиям.</p>

Третья линия

<p>Служба внутреннего аудита</p>	<p>— проводит проверки, в рамках которых осуществляется оценка эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками;</p> <p>— представляет руководителям проверенных подразделений по результатам проведенных проверок рекомендации по устранению нарушений, выявленных в ходе проверок;</p> <p>— представляет Совету директоров Банка и Комитету по аудиту и рисками, а также Председателю и членам Правления отчеты о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных Службой внутреннего аудита нарушений</p>
----------------------------------	---

6. Заключительные положения

6.1. Настоящая Политика обязательна к ознакомлению и исполнению всеми работниками Банка, независимо от занимаемой должности и выполняемых функций, а также членами органов управления Банка.

6.2. Политика и вносимые в нее изменения утверждаются Советом директоров Банка.

6.3. В случае изменения законодательства Российской Федерации или учредительных документов Банка до приведения настоящей Политики в соответствие

с такими изменениями, настоящая Политика действует в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации и учредительным документам Банка.

6.4. В случае изменения наименований структурных подразделений Банка (при сохранении за ними соответствующих функциональных обязанностей) процедуры, регламентируемые настоящей Политикой, не меняются.