

Приложение № 8

к протоколу заседания Правления
Евразийского банка развития
от 8 сентября 2022 года № 990

УТВЕРЖДЕНА

Правлением Евразийского банка развития
(от 8 сентября 2022 года протокол № 990)

**ПОЛИТИКА
В ОБЛАСТИ КОМПЛАЕНС-КОНТРОЛЯ
ЕВРАЗИЙСКОГО БАНКА РАЗВИТИЯ**

СОДЕРЖАНИЕ

1. Сокращения и определения	3
1.1. Сокращения	3
1.2. Термины и определения.....	3
1.3. Термины и определения, используемые исключительно в настоящем ВНД	4
2. Назначение и область действия	5
2.1. Назначение.....	5
2.2. Область действия, владелец и пересмотр.....	5
3. Общие положения	6
3.1. Цели комплаенс-контроля.....	6
3.2. Задачи комплаенс-контроля.....	6
4. Классификация основных комплаенс-рисков	8
4.1. Риск вовлечения в деятельность (операции), связанную с ОД/ФТ/ФРОМУ	8
4.2. Риск нарушения применимого законодательства о Санкциях.....	8
4.3. Коррупционный риск	9
4.4. Риск возникновения конфликта интересов	10
4.5. Риск несоблюдения применимого законодательства о налоговой дисциплине	10
4.6. Риск неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком	10
5. Организация и основные инструменты комплаенс-контроля.....	11
5.1. Организация системы комплаенс-контроля	11
5.2. Основные инструменты комплаенс-контроля	11
6. Роли и ответственность	12
6.1. Правление Банка	12
6.2. Главный комплаенс-контролер	12
6.3. ДБКК	12
6.4. Структурные подразделения Банка	12

1. Сокращения и определения

В настоящей Политике в области комплаенс-контроля Евразийского банка развития (далее – Политика) используются термины, сокращенные наименования терминов, а также сокращенные наименования структурных подразделений Банка, определенных в Глоссарии Банка.

1.1. Сокращения

Сокращение	Расшифровка
ОД/ФТ/ФРОМУ	Отмывание (легализация) доходов, полученных преступным путем/финансирование терроризма/финансирование распространения оружия массового уничтожения.
ПОД/ФТ	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
FATF	Financial Action Task Force (Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег).
KYC	Know Your Customer (Знай своего клиента).

1.2. Термины и определения

В Политике используются следующие термины и определения:

Термин	Определение
Главный комплаенс-контролер	Руководитель высшего звена, подотчетный председателю Правления Банка и непосредственно координирующий и контролирующий деятельность ДБКК, иных подразделений Банка, за исключением бизнес-подразделений.
Деловой подарок	Любая ценность, имеющая материальную или нематериальную форму, за которую отсутствует обязанность платить обычную цену, полученная работником Банка или переданная работнику Банка в связи с исполнением им своих должностных обязанностей. Деловым подарком могут быть в том числе выгоды и услуги имущественного характера (работы, услуги, оплата развлечений, отдыха, транспортных расходов, ссуды, скидки, предоставление в пользование имущества, в том числе жилья, благотворительные вклады, пожертвование и прочее), а также развлекательное или образовательное мероприятие.
Клиент	Юридическое лицо/структура без образования юридического лица, пользующиеся услугами Банка, или лица, которые планируют пользоваться услугами Банка.
Комплаенс-контроль	Совокупность мероприятий, включая правила, способы и процедуры, осуществляемых Банком на постоянной основе в целях эффективного управления комплаенс-риском, своевременного выявления, возможного предупреждения и мониторинга условий и обстоятельств, связанных с возникновением комплаенс-риска в процессе текущей деятельности Банка, а также принятие корректирующих мер и совершенствование мер контроля, адекватных выявленным рискам.
Комплаенс-культура	Модель поведения, основанная на приверженности корпоративным ценностям ЕАБР, соблюдении интересов Банка, следовании этическим нормам и правилам поведения, знании и выполнении ВНД Банка.

Ответственное лицо по ПОД/ФТ	Работник, ответственный за осуществление организации управления рисками ОД/ФТ и мониторинг соблюдения Правил внутреннего контроля Евразийского банка развития в целях противодействия легализации (отмыванию) денег, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
------------------------------	--

1.3. Термины и определения, используемые исключительно в настоящем ВНД

Термин	Определение
Банк, ЕАБР	Евразийский банк развития, его Штаб-квартира и территориальные подразделения
Дочерняя организация (общество)	Организация, решения которой определяются (либо могут определяться) ЕАБР в силу его преобладающего участия в уставном капитале общества
Группа ЕАБР	ЕАБР, Дочерние организации и их дочерние общества
Санкции	Любые экономические, финансовые или торговые ограничения, в том числе, запреты, установленные или введенные Организацией Объединенных Наций, в том числе Советом Безопасности ООН, законами, указами, постановлениями, резолюциями, регламентами или иными нормативными актами или судебными решениями уполномоченных органов или ведомств США, Европейского Союза, Великобритании, Швейцарии, Японии или иного государства, несоблюдение которых может привести к нарушению принятых Банком на себя обязательств, установлению Санкций в отношении Банка, нанести существенный ущерб деловой репутации Банка и/или ограничить возможности Банка по ведению своей деятельности.
Санкционный список	Consolidated United Nations Security Council Sanctions List, the OFAC's Specially Designated Nationals and Blocked Persons List, the OFAC's Foreign Sanctions Evaders List, EU Consolidated List of Sanctions, the UK Sanctions List или иной аналогичный по уровню установленных запретов список, формируемый уполномоченными органами ООН, Европейского Союза и входящих в него государств, США, Великобритании, Швейцарии, Японии, государств-участников ЕАБР или иных государств в случае возникновения у Банка обязательств по соблюдению Санкций такого государства.

2. Назначение и область действия

2.1. Назначение

Настоящая Политика в области комплаенс-контроля Евразийского банка развития (далее - Политика) разработана в соответствии с учредительными документами ЕАБР с учетом общепризнанных принципов и норм международного права, содержащихся в документах Организации объединенных наций, на основе рекомендаций и документов Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег, Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма, Всемирного банка, Вольфсбергской группы¹, Базельского комитета по банковскому надзору при Банке международных расчетов и определяет основные цели, задачи, принципы, направления и организацию системы комплаенс-контроля Банка.

2.2. Область действия, владелец и пересмотр

2.2.1. Настоящая Политика распространяется на деятельность Банка и его взаимоотношения с компаниями Группы ЕАБР по вопросам комплаенс-контроля.

2.2.2. Настоящая Политика вступает в силу, действует, изменяется и признается утратившей силу в соответствии с Положением о внутренних нормативных документах Евразийского банка развития.

2.2.3. Внутренние нормативные документы ЕАБР по вопросам комплаенс-контроля должны соответствовать положениям настоящей Политики.

2.2.4. Подразделением-владельцем настоящей Политики является ДБКК.

2.2.5. Настоящая Политика пересматривается в случае реорганизации подразделения-владельца ВНД с передачей функционала по администрированию настоящей Политики на другие подразделения Банка, а также в случае необходимости обновления и/или уточнения положений, описанных в настоящей Политике, но не реже одного раза в три года.

¹ Ассоциация крупнейших банков (ABN AMRO, Banco Santander Central Hispano, Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Barclays, Citigroup, Credit Suisse, Deutsche Bank, Goldman Sachs, HSBC, J.P. Morgan Chase, Societe Generale, UBS), осуществляющая разработку международных рекомендаций и принципов противодействия коррупции и легализации преступных доходов через мировую финансовую систему.

3. Общие положения

3.1. Цели комплаенс-контроля

3.1.1. Комплаенс-контроль является составной частью системы внутреннего контроля Банка и управления рисками Банка и постоянно осуществляется на всех уровнях в соответствии с компетенцией органов управления Банка, должностных лиц, коллегиальных органов и подразделений Банка, функциональными обязанностями работников Банка.

3.1.2. Основными целями осуществления комплаенс-контроля являются:

- создание условий для устойчивого развития Банка посредством управления комплаенс-риском;
- минимизация риска финансовых потерь, полной или частичной потери деловой репутации Банка;
- содействие развитию комплаенс-культуры.

3.2. Задачи комплаенс-контроля

3.2.1. Обеспечение соответствия деятельности Банка общепризнанным принципам и нормам международного права, этическим нормам поведения и ведения бизнеса, профессиональным стандартам деятельности, честности и законопослушности, соблюдение положений документов Банка.

3.2.2. Обеспечение соблюдения Банком и его работниками положений учредительных документов и соглашений о пребывании Банка, заключенных с правительствами государств-участников Банка, а также соглашений с центральными (национальными) банками и иными уполномоченными органами государств-участников Банка, соблюдение законных прав участников, инвесторов и Клиентов/Контрагентов Банка, соблюдение внутренних документов Банка.

3.2.3. Предотвращение вовлечения Банка, его органов управления и работников, либо их участия, умышленного или непреднамеренного, в противозаконных действиях, прежде всего таких, как легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма, коррупция, мошенничество, использование инсайдерской информации, производство, транспортировка и распространение наркотиков и оружия любого вида, нанесение непоправимого экологического и/или социального ущерба территориям и населению в результате реализации проектов Банка, любая другая деятельность, которая рассматривается в качестве противозаконной на территориях (в юрисдикциях), где Банк осуществляет свою деятельность, или признанная таковой в международных соглашениях и ВНД Банка.

3.2.4. Обеспечение соблюдения деловых и этических норм поведения и ведения бизнеса, принципов честности и законопослушности, соблюдения общепризнанных принципов, правил и стандартов, действующих на международных финансовых рынках, применимого законодательства.

3.2.5. Содействие подразделениям Банка в предотвращении разглашения банковской тайны и конфиденциальной информации.

3.2.6. Превентивное выявление и разрешение конфликта интересов.

3.2.7. Предотвращение вовлечения Банка в политическую деятельность, финансирование политических партий, политически ангажированных некоммерческих организаций, союзов и фондов.

3.2.8. Обеспечение совершения Банком, его органами управления и работниками действий по исполнению настоящей Политики и иных ВНД Банка, в том числе посредством проведения регулярной переподготовки действующего и обучения вновь принятого персонала по вопросам комплаенс-рисков и комплаенс-контроля; организация эффективного взаимодействия работников и подразделений Банка в процессе осуществления комплаенс-контроля.

3.2.9. Взаимодействие с соответствующими Уполномоченными органами по вопросам, связанным с реализацией комплаенс-контроля, в частности, в области ПОД/ФТ и противодействия коррупции.

3.2.10. Взаимодействие с Финансовыми организациями, а также другими участниками рынка в области обмена информацией по вопросам комплаенс-контроля.

3.3. Принципы комплаенс-контроля

3.1. Система комплаенс-контроля основана на применении модели «трех линий защиты», обеспечивающей вовлеченность всех подразделений Банка в процесс принятия, оценки и контроля рисков.

3.2. Реализация комплаенс-контроля строится на следующих принципах:

3.2.1. **Независимость.** Разработка мероприятий по управлению комплаенс-риском должна осуществляться самостоятельным структурным подразделением, у которого отсутствуют бизнес-функции и иные направления работы, которые могут привести к возникновению конфликта интересов между обязанностями по управлению комплаенс-риском и иными обязанностями работников.

3.2.2. **Непрерывность.** Комплаенс-контроль осуществляется на постоянной основе, обеспечивая непрерывность управления комплаенс-риском.

3.2.3. **Всеохватность.** Комплаенс-контроль охватывает все направления деятельности Банка.

3.2.4. **Релевантность.** Функция комплаенс-контроля обеспечена адекватными ресурсами, достаточными для управления комплаенс-риском, включая наличие работников с высоким уровнем профессиональной компетенции. Выделяемые ресурсы позволяют обеспечить управление комплаенс-риском на уровне, соответствующем текущему уровню развития Банка.

4. Классификация основных комплаенс-рисков

4.1. Риск вовлечения в деятельность (операции), связанную с ОД/ФТ/ФРОМУ

4.1.1. Государства-участники Банка квалифицируют как преступление деятельность, направленную на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, а также финансирование терроризма или распространение оружия массового уничтожения.

4.1.2. В целях минимизации риска ОД/ФТ/ФРОМУ Банк:

- не открывает и не ведет счета на анонимных владельцев и на лиц, использующих вымышленные имена (псевдонимы), а также не устанавливает отношения с банками, которые открывают и ведут такие счета;

- не устанавливает и не поддерживает отношения с банками, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления;

- не обслуживает Клиентов, не представивших документы и сведения, необходимые для их идентификации, а также для идентификации их представителей и бенефициарных владельцев;

- оставляет за собой право отказать в приеме на обслуживание лицам, включенным в перечни организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, а также лицам, в отношении которых возникают подозрения в том, что открываемые ими счета могут использоваться в целях проведения операций, направленных на ОД/ФТ/ФРОМУ;

- реализуя принцип КУС, проводит идентификацию Клиентов и Контрагентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, выявляет публичных должностных лиц, входящих в органы управления или являющихся бенефициарными владельцами Клиентов/Контрагентов, и регулярно обновляет и проверяет полученные в целях идентификации сведения и информацию;

- осуществляет мониторинг и контроль операций по счетам Клиентов, в том числе, банков-респондентов;

- не реже одного раза в год проводит обучение по вопросам ПОД/ФТ для работников Банка, связанных с ведением счетов и обслуживанием Клиентов, проведением операций на финансовых рынках и т.д.

4.1.3. У Банка отсутствуют отношения с лицами, зарегистрированными (находящимися) в государствах (на территориях), которые не выполняют рекомендации FATF.

4.1.4. Все документы и сведения, полученные в процессе идентификации и изучения Клиентов и Контрагентов, а также сведения об операциях Клиентов тщательно документируются и подлежат хранению в течение не менее пяти лет со дня прекращения отношений с Клиентом/Контрагентом.

4.1.5. Банк и финансовые организации Группы ЕАБР предпринимают все необходимые меры, направленные на противодействие деятельности, направленной на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, а также финансирование терроризма или распространение оружия массового уничтожения.

4.2. Риск нарушения применимого законодательства о Санкциях

4.2.1. Банк не вступает в деловые отношения с лицами, находящимися под Санкциями, если такие деловые отношения противоречат принятым на себя Банком обязательствам перед инвесторами и кредиторами и (или) могут привести к установлению Санкций в отношении Банка, нанести существенный ущерб деловой репутации Банка, ограничить возможности Банка по ведению своей деятельности.

4.2.2. Банк не участвует в операциях и сделках, которые, по мнению Банка, могут нарушать применимое законодательство о Санкциях и/или быть направлены на обход применимых положений законодательства о Санкциях и вследствие этого

нанести существенный ущерб деловой репутации Банка и ограничить возможности Банка по ведению своей деятельности. Банк не вступает в деловые отношения с лицами, включенными в Санкционные списки, а также с лицами, в отношении которых действуют иные Санкции, если такие деловые отношения нарушают применимое законодательство о Санкциях и (или) противоречат принятым на себя Банком обязательствам перед инвесторами и кредиторами.

4.2.3. ЕАБР обеспечивает соблюдение применимого законодательства о Санкциях посредством:

- осуществления процедур многоступенчатого контроля всех Клиентов/Контрагентов Банка и иных участников операций/сделок по Санкционным спискам;
- тщательного мониторинга законодательства о Санкциях и вносимых в него изменений и дополнений;
- своевременного обновления Санкционных списков в системах Банка;
- проведения детального анализа сделок с учетом положений применимого законодательства о Санкциях и обязательств Банка перед инвесторами и кредиторами;
- осуществления автоматизированного онлайн-контроля всех проводимых операций по Санкционным спискам.

4.3. Коррупционный риск

4.3.1. Банк придерживается системы корпоративных ценностей, основанной на честности, прозрачности, доверии, профессиональной ответственности и нетерпимости к коррупции и доводит до сведения Клиентов/Контрагентов позицию Банка о нетерпимости к коррупции.

4.3.2. Реализация системы корпоративных ценностей, принципов делового общения и поведения всех работников Банка в процессе исполнения ими своих служебных обязанностей, взаимодействия с Клиентами и Контрагентами, и механизм рассмотрения нарушений этических и профессиональных норм регулируются Правилами деловой этики Банка.

4.3.3. Работникам Банка запрещается:

- принимать/получать любые имущественные блага и преимущества (включая оплату отдыха, в т. ч. в выходные дни, лечения, зарубежных туристических и оздоровительных поездок и т. п.) для себя, своих близких родственников или знакомых от Клиентов/Контрагентов Банка, в т. ч. потенциальных, и/или работников любой из вовлеченных в сделку с Банком сторон, и/или чиновников, международных или государственных служащих, близких родственников указанных лиц;
- получать подарки или услуги от Клиентов/Контрагентов (и их работников) в связи с исполнением работниками Банка своих должностных обязанностей, если они не соответствуют общим правилам обращения с Деловыми подарками, изложенными в Положении о комплаенс-контроле Евразийского банка развития;
- получать отчисления с любой части платежей по предоставленным Банком кредитам;
- предоставлять необоснованные выгоды третьим сторонам;
- использовать для целей личного обогащения или обогащения близких родственников какие-либо преимущества, льготы, иммунитеты, предоставляемые Банком в силу служебного положения работника.

4.3.4. Закупки товаров, работ, услуг для нужд Банка организуются на основе принципов равенства возможностей, прозрачности отношений и наилучших стандартов качества, чтобы предотвратить возможность каких-либо коррупционных действий, и получить товары, работы и услуги наилучшего качества по приемлемой для Банка цене, на основе обеспечения возможности выбора поставщиков.

4.3.5. Банк с надлежащей осмотрительностью следит за тем, чтобы спонсорские взносы и благотворительные пожертвования Банка (когда такая деятельность может осуществляться Банком), не служили прикрытием для взяток.

4.3.6. Кадровая политика Банка строится на применении корпоративных ценностей Банка и высокой культуры взаимодействия между работниками любых уровней.

4.3.7. Для всех работников Банка действуют единые подходы в отношении системы приема на работу, оплаты труда, назначения на новые должности, обучения и оценки работы.

4.3.8. Работникам предоставляется гарантия, что никто из них не будет понижен в должности или подвергнут взысканиям, и что никто из них никоим образом не пострадает за отказ от дачи взятки, даже если это обернется упущенной коммерческой выгодой для Банка.

4.3.9. Банк и финансовые организации Группы ЕАБР предпринимают все необходимые меры, направленные на предупреждение коррупционных рисков.

4.4. Риск возникновения конфликта интересов

4.4.1. Наличие конфликта интересов, если Банком не предпринимаются меры для заблаговременного выявления, предотвращения и разрешения ситуаций с признаками конфликтов интересов, создает основания для возникновения финансового и репутационного рисков.

4.4.2. Банк и финансовые организации Группы ЕАБР придерживаются политики открытости в отношении выявления, предотвращения и разрешения конфликта интересов.

4.4.3. Используемые Банком способы выявления, оценки и урегулирования конфликта интересов изложены в Положении по предотвращению и урегулированию конфликта интересов в Евразийском банке развития.

4.5. Риск несоблюдения применимого законодательства о налоговой дисциплине

4.5.1. Банк осуждает совершение налоговых преступлений и поддерживает стремления государств-участников Банка к повышению налоговой дисциплины.

4.5.2. Банк устанавливает налоговое резидентство своих Клиентов и их бенефициарных владельцев и готов осуществлять обмен соответствующей информацией в целях реализации требований законодательства о налоговой дисциплине в рамках применимых положений законодательства Республики Казахстан как государства местонахождения штаб-квартиры Банка, вытекающих из многосторонних и (или) межправительственных соглашений, подписанных Республикой Казахстан.

4.5.3. Компании Группы ЕАБР реализуют положения своего национального законодательства в области соблюдения налоговой дисциплины (налогообложения иностранных счетов) и участвуют в международном обмене информацией о финансовых счетах в соответствии со своим национальным законодательством.

4.6. Риск неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком

4.6.1. Неправомерное использование информации и манипулирование рынком подрывают основы справедливого ценообразования на финансовые инструменты, иностранную валюту и товары, ведут к неравенству инвесторов и разрушают их доверие.

4.6.2. Банк и финансовые организации Группы ЕАБР предпринимают все необходимые меры, направленные на противодействие неправомерному использованию инсайдерской информации и предотвращению манипулирования рынком, в том числе, но не ограничиваясь, установлением запрета на передачу инсайдерской информации лицам, не имеющим к ней доступа, а также запрета на распространение заведомо ложных сведений и совершения сделок, направленных на введение в заблуждение относительно цены финансового инструмента, иностранной валюты или товара.

5. Организация и основные инструменты комплаенс-контроля

5.1. Организация системы комплаенс-контроля

5.1.1. Ответственность за создание эффективной системы комплаенс-контроля в Банке возлагается на Правление ЕАБР.

5.1.2. Общий контроль функционирования системы комплаенс-контроля, а также определение приоритетов в развитии системы комплаенс-контроля осуществляется Главным комплаенс-контролером.

5.1.3. В Банке определено самостоятельное структурное подразделение – ДБКК, в котором выделено структурное подразделение – Отдел комплаенс-контроля, задачи и функции которого предусматривают разработку основных мероприятий комплаенс-контроля, а также обеспечение и участие в их практической реализации; назначено Ответственное лицо по ПОД/ФТ.

5.1.4. В целях унификации подходов к реализации комплаенс-контроля и управления комплаенс-риском Банк взаимодействует с компаниями Группы ЕАБР, координируя и контролируя их действия по управлению комплаенс-риском. Необходимое взаимодействие может осуществляться через систему органов корпоративного управления Дочерних организаций, а также непосредственно между уполномоченными работниками комплаенс-подразделений Банка и компаний Группы ЕАБР.

5.2. Основные инструменты комплаенс-контроля

5.2.1. Регламентация процессов. В Банке разработаны и реализуются внутренние нормативные документы, регламентирующие вопросы проведения банковских операций и сделок, трудовые отношения с работниками Банка, иные вопросы деятельности Банка, предусматривающие проведение необходимых мероприятий комплаенс-контроля в соответствующих случаях. Детальное описание процессов комплаенс-контроля содержится в Положении о комплаенс-контроле Евразийского банка развития.

5.2.2. Экспертиза работников ДБКК. В целях эффективного управления комплаенс-рисками работники ОКК ДБКК непосредственно вовлечены в процесс надлежащей проверки Клиентов, анализ проектов и сделок, мониторинг и анализ операций. Оценка уровня комплаенс-риска Клиентов и Контрагентов и рисков проектов и учет данных рисков при сотрудничестве с Клиентами и Контрагентами обеспечивает реализацию риск-ориентированной модели ведения деятельности.

5.2.3. Анализ внешних и внутренних данных, в том числе жалоб и обращений. В Банке ведется работа по анализу информации и сведений, в том числе, полученных из публикаций в средствах массовой информации, иных внешних заслуживающих доверия источников, а также из обращений/жалоб, поступивших в Банк, о случаях злоупотреблений, нарушений, неправомерных или некорректных действий со стороны работников Банка или в связи с деятельностью Банка. В Банке функционирует Горячая линия комплаенс, на которую могут быть направлены сообщения о нарушениях и злоупотреблениях. Все сообщения рассматриваются и анализируются в порядке, установленном Положением о комплаенс-контроле Евразийского банка развития.

5.2.4. Информирование руководства и органов управления Банка. Информация по всем вопросам функционирования системы комплаенс-контроля доводится до сведения Главного комплаенс-контролера, в том числе в формате еженедельных отчетов о мониторинге операций в рамках расчетного обслуживания. В ежеквартальные и ежегодные отчеты Совету Банка включаются сведения о реализованных в соответствующем отчетном периоде комплаенс-мероприятиях.

6. Роли и ответственность

6.1. Правление Банка

- обеспечивает создание и функционирование системы комплаенс-контроля в Банке;
- рассматривает и утверждает ВНД Банка, направленные на реализацию настоящей Политики.

6.2. Главный комплаенс-контролер

- контролирует функционирование системы комплаенс-контроля в Банке;
- осуществляет мониторинг функционирования системы комплаенс-контроля в компаниях Группы ЕАБР;
- принимает решения, направленные на управление комплаенс-риском;
- определяет приоритеты в развитии и направления совершенствования системы комплаенс-контроля ЕАБР.

6.3. ДБКК

- разрабатывает и проводит мероприятия комплаенс-контроля;
- взаимодействует с компаниями Группы ЕАБР по вопросам управления комплаенс-риском.

6.4. Структурные подразделения Банка

- структурные подразделения, деятельность которых может создавать комплаенс-риски («первая линия защиты»), предпринимают действия, направленные на выявление возможных комплаенс-рисков при подготовке сделок (операций), разработке новых продуктов/услуг, развитии сотрудничества с Клиентами/Контрагентами, и реализуют меры, направленные на минимизацию возникающих рисков и управление ими;
- структурные подразделения, осуществляющие поддержку бизнеса в части оценки рисков («вторая линия защиты»), идентифицируют и оценивают риски, находящиеся в зоне их ответственности и контролируют соблюдение установленных ограничений, содействуя развитию комплаенс-культуры;
- СВА как «третья линия защиты» осуществляет независимую оценку функционирования системы комплаенс-контроля, качества комплаенс-процедур и процессов управления комплаенс-риском.