

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
МИКРОКРЕДИТНАЯ ДЕПОЗИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
“ПАЙВАНД ГРУППА”

ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ
КОМПАЕНС РИСКОМ В ООО МДО
“ПАЙВАНД ГРУПП”

Составлено:

Утверждено:

К использованию:

с «24» февраля 2022 года

Службой комплаенс

Советом наблюдателей ООО
«Пайванд Гурух»

№ 02 аз «23» февраля 2022 года

Копирование и распространение третьим лицам без
разрешения запрещено.

ДУШАНБЕ – 2022

Термины и сокращения

- **Комплаенс риск** – вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения Организацией и её работниками требований законодательства Республики Таджикистан, нормативно-правовых актов Национального банка Таджикистана, внутренних документов Организации регламентирующих порядок оказания Организацией услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств оказывающего влияние на деятельность Организации;

- **События комплаенс** – каждый случай или группа событий вследствие несоблюдения Организацией и её работниками требований законодательства Республики Таджикистан, нормативно-правовых актов Национального банка Таджикистана, внутренних документов Организации регламентирующих порядок оказания Организацией услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, которые приводят к возникновению потерь и дополнительных расходов в ходе осуществления своей деятельности Организацией, а также оказывает отрицательное влияние на качество услуг, внутренние процессы и репутацию Организации.

Термины и сокращения

- **Комплаенс контроль** – совокупность организационных мероприятий направленных на внутренний мониторинг, координацию и контроль соблюдения Организацией и её работниками требований законодательства Республики Таджикистан, нормативно-правовых актов Национального банка Таджикистана, внутренних документов Организации регламентирующих порядок оказания Организацией услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств оказывающего влияние на деятельность Организации.

Осуществление дополнительного контроля по предотвращению нарушения законодательства приводящего к возникновению комплаенс риска, устранению последствий влияния комплаенса риска и причин его возникновения;

- **ПДД/ФТ/ФРОМП** – противодействие легализации (отмывание) доходов полученных незаконным путём,

финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового поражения ;

- **Организация** - ООО “Пайванд Группа”.

Общие положения

Политика управления комплаенсом риском в ООО “Пайванд Группа” обеспечивает основные требования Организации по внедрению системы внутреннего контроля с целью эффективного управления комплаенс риском для соблюдения требований законодательства Республики Таджикистан, нормативно-правовых актов Национального банка Таджикистана, внутренних документов Организации регламентирующих порядок оказания Организацией услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств.

Политика – совокупность внутренних документов включающая политику и другие внутренние акты, определяет необходимые критерии, параметры, стандарты, порядок и механизмы, а также обеспечивает эффективную деятельность Организации и соответствие её деятельности стратегии и принятию возникающих рисков.

Политика составлена с целью организации эффективного корпоративного управления и внутреннего контроля и охватывает следующие нормативы:

- обеспечение соответствия деятельности Организации и каждого её работника требованиям законодательства Республики Таджикистан, нормативно – правовым актам Национального банка Таджикистана, внутренним документам Организации регламентирующих порядок оказания Организацией услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств оказывающего влияние на деятельность Организации;
- рассмотрение политики как неотъемлемой части общей корпоративной культуры Организации, которая основана на принципах порядочности, честности и открытости;
- соблюдение Организацией международных стандартов коммерции, управлению комплаенсов рисков и этических стандартов;
- обеспечение внедрения процедуры эффективного управления комплаенсом риском с целью снижения рисков характерных

Организации, увеличения привлекательности инвестиций и преимущество в конкуренции.

Организация в ходе своей деятельности наряду с исполнением требований законодательства Республики Таджикистан, нормативно-правовых актов Национального банка Таджикистана, также руководствуется требованиями иностранных государств, международных организаций по противодействию легализации (отмывание) доходов полученных незаконным путём финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения.

Соблюдение требований Политики всеми органами управления, структурными подразделениями, должностными лицами и работниками Организации является обязательным.

Цели

- обеспечение системы управления комплаенс риском соответствующей текущему состоянию рынка, стратегии, объёму, уровню сложности операций Организации;
- создание условий препятствующих привлечению Организации к легализации (отмывание) доходов полученных незаконным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения;
- обеспечение невозможности возникновения конфликта интересов, поддержание и сохранение репутации Организации;
- снижение отрицательных последствий рисков имеющих отношение к возникновению потерь связанных с несоблюдением Организацией и её работниками требований законодательства Республики Таджикистан, нормативно – правовых актов Национального банка Таджикистана, внутренних документов Организации регламентирующих порядок оказания Организацией услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств оказывающих влияние на деятельность Организации;
- снижение отрицательных последствий рисков имеющих отношение к применению в отношении Организации запретных действий в виде приостановления и отзыва лицензии на осуществление всех или части операций, применения штрафных

санкций и ограничительных мер со стороны Национального банка Таджикистана;

- ведение бизнеса с соблюдением предпринимательской вежливости и стандартов Организации;
- организация и внедрение культуры комплаенса в Организации;
- обеспечение организации единой системы управления комплаенс риском в Организации, а также в структурных подразделениях Организации;
- содействие руководству Организации в эффективном управлении комплаенс риском.

Задачи Политики

- формирование и совершенствование процессов, принципов и единых методов управления комплаенс рисками направленных на снижение комплаенс рисков;
- снижение потерь/убытков отрицательных последствий и обеспечение стабильной деятельности Организации;
- определение приемлемого уровня комплаенс рисков в соответствии со стратегией Организации;
- анализ и предотвращение возникновения потенциальных случаев несоблюдения требований законодательства Республики Таджикистан, нормативно – правовых актов Национального банка Таджикистана, внутренних документов Организации регламентирующих порядок оказания Организацией услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств оказывающих влияние на деятельность Организации;
- обеспечение эффективной финансовой и операционной деятельности Организации, предотвращение и снижение комплаенса риска в Организации;
- обеспечение соблюдения структурными подразделениями требований законодательства Республики Таджикистан, нормативно – правовых актов Национального банка Таджикистана, внутренних документов Организации регламентирующих порядок оказания Организацией услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств оказывающих

влияние на деятельность Организации, в том числе управления рисками связанными с ПДД/ФТ/ФРОМП;

- организация классификации комплаенс рисков с которыми Организация может встретиться и обеспечение их выявления, оценки и контроля.

Принципы управления комплаенс риском

В процессе управления комплаенс риском Организация руководствуется следующими принципами:

- ответственность Руководства Организации на уровне Совета наблюдателей, Директора и ответственных работников при организации комплаенс контроля;

- признание комплаенс контроля одним из элементов системы управления рисками;

- признание комплаенс контроля неотъемлемой частью корпоративной культуры и деятельности Организации;

- выявление и оценка комплаенс риска в процессе осуществления бизнес-проектов в деятельности Организации;

- ответственность каждого работника в соблюдении принципов комплаенс контроля;

- осуществление постоянного комплаенс контроля (непрерывность);

- независимость комплаенс контроля;

- обеспечение соблюдения принципов комплаенса с контрагентами в процессе исполнения договорных отношений с ними;

- обеспечить выявление и управление Организацией конфликта интересов, в том числе возникновения потенциального конфликта интересов;

- создание для работников и третьих лиц соответствующих условий по конфиденциальному оповещению потенциальных нарушений комплаенс стандартов;

- обеспечение делового взаимоотношения с клиентами со стороны работников Организации и соблюдение равноправия клиентов при оказании услуг;

- стремление работников Организации к осознанию ответственности относительно комплаенса и его значимости.

Порядок и методы управления комплаенс риском в Организации

В Организации осуществляется следующий порядок управления комплаенс риском:

- разработка внутренних документов Организации (предписания, служебные распоряжения) для работников относительно управления комплаенс риском, в том числе рисков ПДД/ФТ/ФРОМП, мониторинга со стороны Организации и работников соблюдения политики и порядка управления комплаенс риском;
- определение приоритета в необходимости осуществления контроля выявленных рисков;
- сбор и ведение базы данных комплаенс событий;
- анализ жалоб и заявлений клиентов (устные и письменные) относительно поведения Организации её работников для определения вопросов наличия комплаенс риска, принятия мер по их предотвращению и устранению;
- составление и анализ количественных и качественных показателей отражающих уровень воздействия комплаенс риска на Организацию.

План и ответственность Службы комплаенс риска в осуществлении задач по управлению комплаенс риском.

Ответственной структурой по разработке и управлению комплаенс риском, а также координацией деятельности Организации в управлении комплаенс риском является Служба комплаенс риска.

Задача Службы – выявление, оценка и контроль комплаенс риска с которым сталкивается Организация, определение основных показателей эффективности для соответствия требованиям комплаенса, предоставление в форме отчётности рекомендаций руководству Организации о потенциальных возможностях и предотвращению нарушений законодательства.

Служба периодически или в случае изменения деятельности, структуры, стратегии Организации рассматривает контроль комплаенс риска и связанного контроля.

Специфика организации комплаенс риска в филиалах Организации.

Структурные подразделения находящиеся за пределами местонахождения Организации осуществляют внутренний контроль по управлению комплаенс риском и ПДД/ФТ/ФРОМП с учётом требований действующего законодательства Республики Таджикистан, нормативно-правовыми актами Национального банка Таджикистана, вышеуказанной политики и другими внутренними документами Организации относительно организации внутреннего контроля.

В структурных подразделениях Организации назначается ответственное лицо, несущее ответственность за управление комплаенс риском, а также исполнения требований ПДД/ФТ/ФРОМП в пределах своей структуры.

Распределение полномочий при осуществлении политики.

Субъектами системы управления комплаенсом риском в Организации являются:

- Орган управления – Совет наблюдателей
- Исполнительный орган Директор, Служба комплаенс – её руководитель.
- все структурные подразделения, в том числе руководители и работники структурных подразделений Организации.

Независимая оценка эффективности управления комплаенс риском – Отдел внутреннего аудита.

Распределение полномочий при осуществлении политики.

С целью осуществления данной политики, руководство Организации (Директор и заместитель Директора) выполняют следующие задачи:

- ответственность за обеспечение управления комплаенс риском Организации;
- контроль управления комплаенс риска;
- утверждение политики управления комплаенс риском;
- осуществление контроля за исполнением директором Организации требований данной политики;

Руководство Организации совместно со Службой комплаенс выявляет и оценивает проблемы возникновения комплаенс риска и утверждает план мероприятий по их устранению. В плане мероприятий учитываются существующие недостатки управления комплаенс риском и требования по пересмотру политики и внутренних правил для эффективного управления комплаенс риском.

Распределение полномочий при осуществлении политики.

С целью осуществления данной политики, руководство Организации выполняют следующие задачи:

- ответственность за эффективное управление комплаенс риском в Организации;
- обеспечение соблюдения политики управления комплаенс риском и в случае выявления комплаенса риска, разработка исправительных и дисциплинарных мер;
- ответственность за внедрение системы комплаенс в бизнес проекты Организации и осведомление работников о важности эффективной системы комплаенс, существенности участия в системе и соблюдения её требований;

Структурные подразделения с целью осуществления данной политики выполняет следующие задачи:

- структурные подразделения Организации обязаны строго соблюдать требования Политики, программ, политик, процедур и других внутренних документов Организации составленных в соответствии с Политикой;
- структурные подразделения несут ответственность за соблюдение требований законодательства Республики Таджикистан, нормативно – правовых актов Национального банка Таджикистана, внутренних документов Организации регламентирующих порядок

оказания Организацией услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств оказывающих влияние на деятельность Организации, в том числе управления рисками связанными с ПЛД/ФТ/ФРОМП;

- структурные подразделения организации обязаны составлять внутренние документы Организации (политика, правила, процедуры и т.д) с учётом соответствия деятельности Организации требованиям законодательства Республики Таджикистан, нормативно – правовым актам Национального банка Таджикистана, внутренним документам Организации регламентирующих порядок оказания Организацией услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств оказывающих влияние на деятельность Организации, в том числе управления рисками связанными с ПЛД/ФТ/ФРОМП;

- внутренние документы Организации должны пересматриваться одновременно с изменением законодательства Республики Таджикистан, нормативно-правовых актов Национального банка Таджикистана, требований иностранных государств.

Отчётность комплаенса.

С целью управления комплаенс риском структурные подразделения предоставляют в Службу комплаенс информацию о зарегистрированных нарушениях законодательства и нормативно-правовых актов Национального банка Таджикистана. Службой комплаенс разрабатывается внутренний документ в котором определены формы, сроки, порядок предоставления отчётности структурными подразделениями Организации.

С целью обеспечения доступности управления информационной системой в Организации, Служба комплаенс разрабатывает внутренний документ в котором определены формы, сроки, порядок предоставления отчётности по управлению комплаенс риском руководству Организации и Совету наблюдателей.

Организация внутренних и внешних взаимоотношений в управлении комплаенс риском.

С целью эффективной координации вопросов управления комплаенс риском, Организация в сфере управления комплаенсом риском использует следующие виды внутренней связи:

- **sh.compliance@payvand.tj** – соответствие деятельности Организации, бизнес-процессов, определённые операции (сделки) Организации или их часть, а также внутренних документов требованиям законодательства Республики Таджикистан, нормативно-правовым актам Национального банка Таджикистана и требованиям законодательства иностранных государств относительно ПОД/ФТ/ФРОМП.

- **info@payvand.tj** - по вопросам рассмотрения жалоб и обращений клиентов на действия Организации или поведение её сотрудников;

- предоставления информации о нарушении законодательства и внутренних нормативных актов Организации со стороны работников;

- **www.payvand.tj** – Официальный сайт Организации.

Взаимоотношения между Организацией и государственными органами в области комплаенс.

Взаимодействие Организации и Отдела комплаенс с государственными органами, Национальным банком Таджикистана и Департаментом финансового мониторинга при Национальном банке Таджикистана осуществляется в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

Ответственность

Сотрудники Организации, в том числе должностные лица, несут ответственность за несоблюдение или ненадлежащее исполнение настоящей Политики в соответствии с законодательством Республики Таджикистан, трудовыми договорами и внутренними нормативными актами Организации.