



УТВЕРЖДЕНО
Генеральным Директором
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО
05.11.2019

APPROVED
by the decision of General Director
of ING BANK (EURASIA) JSC
05.11.2019

№ 1103/13/COMPL

РУССКИЙ/ENGLISH

ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО /
ING BANK (EURASIA) JOINT STOCK COMPANY

ПОЛОЖЕНИЕ ОБ УПРАВЛЕНИИ КОМПЛАЕНС /
COMPLIANCE DEPARTMENT STATUTE

Согласовано/Approved

Подпись/Signature

Дата/Date

Генеральный директор /
General Director

05.11.2019

Начальник управления
комплаенс / Head of
Compliance

05.11.2019

Информационный лист / Information sheet

Общая информация/ General information

Целевая аудитория/ Target audience:	Все Сотрудники Банка / All Bank's Employees
Регулируемые процессы/ Target workflows:	Настоящий документ описывает сферу деятельности, функции и обязанности Управления комплаенс / This document sets scope, functions and responsibilities of Compliance Department
Ответственное Подразделение/ Procedure Owner:	Управление комплаенс / Compliance Department
Действует с/ Valid from:	05.11.2019
Заменяет/ Replaces:	Положение об Управлении комплаенс, редакция 5.3 / Compliance Department Manual Version 5.3

История документа/ Document history

Версия/ Version	Автор / Author	Дата / Date	Описание изменений / Description of change
3.0	Мария Тимирязева / Maria Timiriazeva	30.11.2009	Положение об Управлении комплаенс / Compliance Department Manual
4.0	Ирина Беляевская / Irina Belyaevskaya	19.03.2013	Положение было приведено в соответствие с требованиями ПРАВИЛ для разработки, утверждения и принятия внутренних нормативных документов. В список обязанностей Управления комплаенс было внесено следующее: профилактика коррупционных правонарушений / Statute has been brought in accord with requirements of RULES for development, approval and enactment of internal regulations. The scope of the responsibilities was expanded by adding the following: responsible for prevention of bribery and corruption offences
5.0	Сергей Буравлев / Sergey Buravlev	15.10.2014	- Положение приведено в соответствие с требованиями «Положения об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (утв. Банком России 16.12.2003 N 242-П) - Внесены изменения в перечень политик и процедур в сфере комплаенса - Statue is brought in accordance with Regulations of the Central Bank of Russia No. 242-P of December 16, 2003 on the Organisation of

			Internal Control in Credit Organisations and Banking Groups (with Amendments and Additions) - Compliance policies and procedures section is updated
5.1	Дмитрий Савинов / Dmitry Savinov	05.10.2015	- Добавлены положения в соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 N 154-И в части функций службы внутреннего контроля в оценке системы оплаты труда в Банке. - В связи с переименованием Банка в ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО / - Requirements of Instruction of Central Bank of Russia 154-I dated 17/06/2014 were added in part of functions of internal control services with regard to Bank's remuneration system - Change of Bank's name
5.2	Дмитрий Савинов / Dmitry Savinov	31.03.2016	Внесены изменения в связи с изменением организационной структуры Управления комплаенс / -Changes in organizational structure of Compliance department
5.3	Дмитрий Савинов / Dmitry Savinov	26.10.2016	Внесены изменения в связи с изменением организационной структуры Управления комплаенс / Changes in organizational structure of Compliance department
6.0	Дмитрий Савинов, / Dmitry Savinov	29.10.2019	Обновлена ссылка на Указание Банка России в отношении квалификационных требований; Внесены изменения в связи с изменением организационной структуры Управления комплаенс; Актуализированы области комплаенс-риска, входящие в компетенцию Управления комплаенс; Редакционные правки. / The link on Central Bank Regulation on qualification requirements is updated; Changes in organizational structure of Compliance Department;

			Compliance risk areas within the competence of the Compliance Department have been updated; Editorial changes.
--	--	--	--

1. Цель и сфера применения

1.1. Настоящее Положение об Управлении комплаенс (далее – «Положение») является внутренним документом, регулирующим деятельность Управления комплаенс.

1.2. Управление комплаенс является структурным подразделением ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО (далее – Банк), выполняющим функции службы внутреннего контроля и осуществляющим деятельность в соответствии с требованиями главы 4(1) «Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (утв. Банком России 16.12.2003 N 242-П).

1.3. Управление комплаенс выполняет также функции комплаенс-контроля в Банке и является ответственным за помощь руководству Банка в выявлении комплаенс-рисков и управлении ими, за оказание информационной поддержки руководства Банка в отношении законодательства, правил и стандартов в области комплаенс-рисков, в том числе касающихся противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2. Термины и толкование

Банк – ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО

Положение – Положение об Управлении комплаенс.

Комплаенс-риск определяется как риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), либо в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов, а также риск нарушения принципов этичного

1. Objective and area of application

1.1. Statue of Compliance Department (hereinafter referred to as Statue) is an internal document regulated Compliance department functions.

1.2. Compliance department is ING BANK (EURASIA) JSC (hereinafter – the Bank) unit performing functions of internal control services and carrying out activities in accordance with requirements of Article 4(1) of Regulations of the Central Bank of Russia No. 242-P of December 16, 2003 on the Organisation of Internal Control in Credit Organisations and Banking Groups (with Amendments and Additions).

1.3. Compliance Department also performs compliance functions in the Bank and has the responsibility to assist the Bank's Management in identification and handling of compliance risk within the Bank, to advise Management of the Bank on the compliance laws, rules and standards related to anti-money laundering and terrorism financing.

2. Terms and definitions

Bank – ING BANK (EURASIA) JSC

Statue – Statue of Compliance Department.

Compliance risk is defined as the risk of losses due to non-compliance with the legislation of the Russian Federation, the Bank's internal documents, standards of self-regulatory organizations (if such standards or regulations are mandatory for the Bank), as well as the application of sanctions and (or) other measures on the part of regulators and also risk of impairment of the integrity of the Bank, leading to damage to Bank's reputation, legal or regulatory sanctions, or

ведения бизнеса Банка, приводящий к ущербу репутации Банка, к правовым или регуляторным санкциям, или к финансовым потерям в результате невыполнения действующих законов, правил и стандартов в указанных выше областях.

3. Функционирование комплаенс

Управления

3.1. Функции Управления комплаенс относятся к управлению комплаенс рисками в области законодательства, регуляторных требований и стандартов, относящихся к сфере оказания финансовых услуг, принятых законодательными органами власти и регуляторами и применяемых к банковскому бизнесу, или Управление комплаенс ИНГ Группы. Функции Управления комплаенс не распространяются на абсолютно все законодательные и регуляторные требования, а также стандарты, а только на те, что установлены настоящим Положением.

3.2. К сфере деятельности Управления комплаенс относятся следующие области риска, связанные с предоставлением финансовых услуг:

- Риск нарушения принципа добропорядочности и честности клиентами – это риск, возникающий из отношений с клиентами и бизнес-партнерами или риск совершения ими противоправных действий («финансовое преступление»). К сфере данного риска относятся следующие области:
 - Противодействие отмыванию денежных средств денег;
 - Противодействие финансированию терроризма;
 - Противодействие взяточничеству и коррупции;

financial loss, as a result of a failure (or perceived failure) to comply with applicable laws, regulations and standards.

3. Scope of the Compliance Department

3.1. The scope of the Compliance Department's function relates to compliance risk-related laws, regulations and standards which are specific to the financial services industry and which are issued by legislative and regulatory bodies that are relevant to the Bank's businesses, or by Corporate Compliance. It does not extend itself to all laws, regulations or standards.

3.2. In scope are the following integrity risk- and financial services-oriented compliance risk areas:

- Client conduct related integrity risk refers to the risks arising from the relationship with or generated by the conduct of our clients and/or business partners ('financial crime'). This risk relates to the following topics:
 - Money laundering prevention;
 - Terrorist financing prevention;
 - Bribery and corruption prevention;

- Соблюдение режима санкций и международных ограничений;
 - Соблюдение режима осуществления внешнеторговой деятельности;
 - Противодействие распространению оружия массового уничтожения;
 - Противодействие уклонению от уплаты налогов;
 - Соблюдение Законодательства о налогообложении в США;
 - Соблюдение требований Единого стандарта по обмену налоговой информацией;
 - Выполнение требований по удержанию налогов США и предоставлению информации.
- Sanctions compliance;
 - Export trade controls compliance;
 - Proliferation financing prevention;
 - Tax evasion prevention;
 - Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA);
 - The Common Reporting Standards (CRS);
 - US withholding tax & information reporting.
- Риск совершения противоправного действия сотрудником Банка - связан с поведением сотрудников Банка. К сфере данного риска относятся следующие области:
 - Правила совершения личных сделок;
 - Соблюдение принципов этического ведения бизнеса;
 - Правила работы вне Банка
 - Противодействие взяточничеству и коррупции (в т.ч. соблюдение правил принятия и предложения подарков и развлекательных мероприятий);
 - Правила сообщения о нарушениях;
 - Соблюдение специальных
 - Personal conduct related integrity risk – risk risks arising from the conduct of ING employees. This risk relates to the following topics:
 - Personal Account Dealing requirements;
 - Code of Conduct;
 - Outside positions by Bank's employees requirements;
 - Bribery and Corruption prevention (incl. gifts and entertainments);
 - Whistleblower requirements;
 - US persons requirements.

требований в отношении лиц США.

- Риск совершения нарушения при предоставлении финансовых услуг - риск, возникающий в связи с действиями Банка или вызванный такими действиями при разработке, продвижении и/или продаже продуктов и услуг клиентам. К сфере данного риска относятся следующие области:
 - Правила разработки новых продуктов;
 - Соблюдение требований в отношении прозрачности при оказании услуг;
 - соблюдение требований по продвижению услуг, оказываемых Банком, осуществлению продаж и торговли на рынке ценных бумаг;
 - Соблюдение требований по осуществлению консультационной деятельности;
 - Соблюдение интересов клиентов и их защита;
 - Работа с жалобами клиентов
- Риск совершения нарушения Банком – риск, связанный с внутренней организацией процессов в Банке в целях развития своей деятельности. К этому риску, помимо прочего, относится вопрос получения лицензий, необходимых для осуществления банковской деятельности или вопрос эффективности использования информационных барьеров. К сфере данного риска относятся следующие области:
 - Financial services conduct related integrity risk - risk arising from or generated by the conduct of ING when developing, marketing and/or selling products and services to its clients. This risk relates to the following topics:
 - Product development requirements;
 - Transparency of product offerings;
 - marketing, sales and trading conduct;
 - Conduct of advisory business;
 - customer interest and protection;
 - complaint handling processes.
 - Organizational conduct related integrity risk - risk arising from the way ING is organizing itself to develop its activities. This category covers amongst others the licences required to perform its regulated banking activities or operating effectiveness of its information barriers. his risk relates to the following topics:

- | | |
|---|---|
| ○ Предотвращение конфликта интересов; | ○ Conflicts of interest prevention; |
| ○ Требования к наличию информационных барьеров; | ○ Information barriers requirements; |
| ○ Предотвращение нарушений на рынке ценных бумаг; | ○ Market abuse prevention; |
| ○ Соблюдение требований по защите конкуренции; | ○ Anti-competitive conduct prevention; |
| ○ Соблюдение требований по хранению документов; | ○ Record Retention requirements; |
| ○ Соблюдение требований в отношении конфиденциальности данных (оказание поддержки консультанту по персональным данным в части предоставления консультаций, осуществлению мониторинга) | ○ Data Privacy (support the DPOs in advice, challenge and monitoring activities); |
| ○ Соблюдение требований применимых отраслевых стандартов и стандартов саморегулируемых организаций; | ○ Agreed market/industry standards; |
| ○ Соблюдение лицензионных требований, требований к регистрации деятельности и предоставлению отчетности; | ○ Regulatory Registration/ Licensing and Reporting Requirements; |

3.3. Управление комплаенс также вправе в рамках выявления, оценки и контроля рисков оценивать эффективность системы оплаты труда и вносить предложение и рекомендации относительно повышения ее эффективности, в т.ч. для рассмотрения Советом директоров Банка. Такие предложения (рекомендации) могут, в частности, касаться показателей, используемых для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в

3.3. Compliance Department also have a right to assess effectiveness of remuneration system as a part of identification, assessment and control of risks and make proposals and recommendations with regard to improvement of its effectiveness among other for consideration of the Board of Directors of the Bank. Such proposals (recommendations) can be related to indicators to be used for deferral (payment by installments) and adjustment of payments within the non-fixed component of remuneration and improvement of the documents of the Bank that establish the remuneration system depending on the results of

зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и сотрудниками Банка, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности.

3.4. За пределами функционирования Управления комплаенс находятся:

- Кредитные, рыночные и страховые риски;
- Риски, связанные с трудоустройством, бухгалтерским учетом и отчетностью, налоговые риски и риски информационных технологий;
- Операционные риски, риск мошенничества, а также риск нарушения информационной безопасности.

4. Организационная структура Управления комплаенс

4.1. Управление комплаенс осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе.

4.2. Управление комплаенс возглавляется Начальником Управления комплаенс, членом Правления и состоит из:

- **Отдела финансового мониторинга.** Начальник Отдела финансового мониторинга является Ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) денежных средств и финансированию терроризма.
- **Отдела управления комплаенс-рисками на финансовых рынках.** Отдел управления комплаенс-рисками на финансовых рынках является структурным подразделением Банка, в обязанности которого входит осуществление контроля за соблюдением требований Федерального закона №224-ФЗ «О

the activities of the Bank and considering the level of risks accepted by the Bank, its subdivisions and employees and the change of strategy of the Bank, the nature and the scale of its activities.

3.4. Outside the scope of the Compliance Department:

- Credit-, market- and insurance risks;
- Employment-, accounting-, tax- or information technology risks;
- Operational risks, frauds and information risk management.

4. Organizational position of the Compliance Department

4.1. The Compliance Department carries out its function on permanent basis.

4.2. The Compliance Department is headed by the Head of Compliance, Board Member and consists of:

- **Financial Crime Compliance.** Head of Financial Crime Compliance is acting as Money Laundering Reporting Officer. (hereinafter – MLRO).
- **Financial Markets Compliance.** Financial Markets Compliance Sub-Department is a unit of the Bank responsible for internal control on compliance with requirements of Federal Law 224-FZ "On Countering Improper Use of Insider Information and Market Manipulation and on Introducing Amendments to Certain Legislative Acts of the Russian Federation" and related

противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятых в соответствии с ним нормативных актов (далее – Внутренний контроль в целях ПНИИИ/МР). Начальник Отдела управления комплаенс-рисками является Контролером профессионального участника рынка ценных бумаг и Ответственным лицом по осуществлению внутреннего контроля в целях ПНИИИ/МР.

- **Отдел мониторинга и контроля комплаенс-рисков.** Отдел мониторинга и контроля комплаенс-рисков является структурным подразделением Банка, ответственным за организацию внутреннего контроля в соответствии с «Положением об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (утв. Банком России 16.12.2003 N 242-П), осуществление мониторинга и контроля комплаенс-рисков.

4.3. Начальник Управления комплаенс, член Правления и сотрудники Управления комплаенс входят в штат Банка.

4.4. На Начальника Управления комплаенс, члена Правления возложены функции контроля за организацией работы по противодействию легализации (отмыванию) денежных средств и финансированию терроризма.

4.5. Банк должен установить численный состав, структуру и материально-техническую обеспеченность Управления комплаенс в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем комплаенс-риска, принимаемого Банком.

legislative acts (hereinafter – Internal control on prevention of inappropriate usage of inside information and market manipulation). Head of Financial Markets Compliance, controller is acting as Controller of securities market participant and Responsible employee for internal control on prevention of inappropriate usage of inside information and market manipulation.

- **Compliance risk monitoring and control.** Compliance risk monitoring and control is a unit of the Bank responsible for organization of internal control in accordance with requirements of Article 4(1) of Regulations of the Central Bank of Russia No. 242-P of December 16, 2003 on the Organisation of Internal Control in Credit Organisations and Banking Groups (with Amendments and Additions).

4.3. Head of Compliance , Board Member and Compliance department employees should be permanent staff employees.

4.4. Head of Compliance, Board Member is entrusted with functions to control the organization of anti-money laundering and terrorism financing activities.

4.5. The Bank should define numerical composition, structure and logistical support of Compliance Department in accordance with nature and scale of operations and compliance risk level accepted by the Bank.

4.6. Банк обеспечивает решение поставленных перед Управлением комплаенс функций без вмешательства со стороны подразделений и сотрудников Банка, не являющихся сотрудниками Управления комплаенс.

4.7. Начальник Управления комплаенс, член Правления не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

4.8. Начальник Управления комплаенс, член Правления должен соответствовать требованиям, установленным Указанием Банка России N 4662-У "О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного

4.6. The Bank should ensure Compliance Department carries out its functions without other Bank Departments or employees interference.

4.7. Head of Compliance, Board Member may not participate in effecting bank transactions and other deals.

4.8. Head of Compliance, Board Member should meet the requirements defined in Directive of Bank of Russia N 4662-U "On the qualification requirements for the head of the risk management service, of internal control service and the internal audit service of a credit organisation, for the person responsible for organising the risk management system, for the controller of a non-state pension fund and the inspector of an insurance organisation, on the procedure for notifying the bank of russia on appointing (dismissing) the cited the persons (except for the controller of a non-state pension fund), of the special officials responsible for implementation of the internal control rules for the purpose of counteraction against legalisation (laundering) of illegal income and against financing of terrorism of a credit organisation, non-state pension fund, insurance organisation, management company of investment funds, unit investment funds and non-state pension fund, microfinance organisation, an official of the internal control service of the management company of investment funds, unit investment funds and non-state pension funds, as well as on the procedure for assessment of satisfaction by the cited persons (except for the controller of a non-state pension fund) of the qualifications requirements and the requirements for business reputation".

пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации", и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" требованиям к деловой репутации.

4.9. Сотрудники Управления комплаенс должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным Законодательством Российской Федерации и указанным в Политике поиска и подбора персонала.

4.10. Профессиональная подготовка (переподготовка) Начальника Управления комплаенс, члена Правления и сотрудников Управления комплаенс должна осуществляться на регулярной основе.

5. Структура подчинения

5.1. Начальник Управления комплаенс, член Правления является Членом Правления и подотчетен напрямую Генеральному директору Банка и функционально Региональному руководителю комплаенса, а также имеет право прямого доступа к Совету Директоров.

5.2. Сотрудники Управления комплаенс подотчетны Начальнику Управления комплаенс, члену Правления через руководителей входящих в управление отделов.

5.3. Начальник Отдела финансового мониторинга подотчетен Начальнику управления комплаенс, члену Правления. Сотрудники Отдела финансового мониторинга подчиняются Начальнику Отдела финансового мониторинга.

5.4. Начальник Отдела управления комплаенс-рисками на финансовых рынках, Контролер профессионального участника на рынке ценных бумаг подотчетен Начальнику управления комплаенс, члену Правления, а в

4.9. Compliance employees should meet qualification requirements defined in Russian legislation and Hiring and Recruitment Policy.

4.10. Professional trainings and retraining of Head of Compliance, Board Member and Compliance Department employees should be performed on a regular basis.

5. Reporting line

5.1. Head of Compliance, Board Member is a Board Member and reports directly to General Director of the Bank and functionally to Head of EMEA Compliance, and also has the right of direct access to the Board of Directors.

5.2. Compliance department employees report to Head of Compliance, Board Member via Heads of sub-divisions.

5.3. Head of Financial Crime Compliance as MLRO reports directly to Head of Compliance, Board Member. Employees of Financial Crime Compliance report to Head of Financial Crime Compliance.

5.4. Head of Financial Markets Compliance, Securities Controller reports directly to Head of Compliance, Board Member and in part of Internal control on prevention of inappropriate usage of inside information and market manipulation – to

части осуществления Внутреннего контроля в целях ПНИИИИ/МР Генеральному директору Банка. Сотрудники Отдела управления комплаенс-рисками на финансовых рынках подчиняются Начальнику Отдела управления комплаенс-рисками на финансовых рынках, Контролеру профессионального участника на рынке ценных бумаг.

5.5. Начальник Отдела мониторинга и контроля комплаенс-рисков, Заместитель начальника управления комплаенс подотчетен Начальнику управления комплаенс, члену Правления. Сотрудники Отдела мониторинга и контроля комплаенс-рисков подчиняются Начальнику Отдела мониторинга и контроля комплаенс-рисков, Заместителю начальника управления комплаенс.

6. Назначение, поощрение и оплата труда

6.1. Назначение, поощрение и оплата труда Начальника Управления комплаенс, члена Правления относится к совместной компетенции Регионального руководителя комплаенса и Генерального директора Банка. Назначение, поощрение и оплата труда сотрудников Управления комплаенс относится к компетенции Генерального директора по представлению Начальника Управления комплаенс, члена Правления. Оплата труда сотрудников Управления комплаенс осуществляется в соответствии с внутренними нормативными актами Банка в области оплаты труда.

6.2. Существует несколько особых требований к сотрудникам Управления комплаенс. Сотрудник Управления комплаенс должен:

- обладать необходимыми навыками, опытом и авторитетом;
- соответствовать квалификационным требованиям;

General Director. Employees of Financial Markets Compliance report to Head of Financial Markets Compliance, Controller.

5.5. Head of Compliance Risks Monitoring and Control, Deputy Head of Compliance reports directly to Head of Compliance, Board Member. Employees of Compliance Risks Monitoring and Control report to Head of Compliance risk Monitoring and Control, Deputy Head of Compliance.

6. Appointment, appraisal and remuneration

6.1. Appointment, appraisal and remuneration of Head of Compliance, Board Member are the joint responsibility of Head of EMEA Compliance and General Director of the Bank. Appointment, appraisal and remuneration of Compliance Department employees are the responsibility of General Director as advised by Head of Compliance, Board Member. Remuneration of the Compliance Department's employees is regulated by internal Bank documents related to remuneration.

6.2. There are several special requirements for the Compliance Department's employees. It is necessary to ensure that they:

- have the required skills, experience and authority;
- meet local qualification requirements;

- иметь необходимые ресурсы;
- правильно распоряжаться временем и обязательствами по отношению к Управлению Комплаенс;
- строго выполнять свои обязанности в соответствии с должностной инструкцией.
- have the required resources;
- allocate sufficient time and commitment to the function;
- act within their duties and responsibilities set out by respective Job Descriptions.

7. Квартальный и годовой отчеты

7.1. Квартальный отчет о проделанной работе предоставляется в соответствии с Положением по управлению нефинансовыми рисками как часть отчета по нефинансовым рискам Генеральному директору Банка в рамках Платформы по управлению нефинансовыми рисками, Правлению Банка и Региональному руководителю комплаенса с указанием ключевых рисков, основных достижений и возникающих вопросов, а также произошедших инцидентов. Квартальный отчет может включать рекомендации Управления комплаенс.

7.2. Порядок предоставления квартальных и годовых отчетов Начальником Отдела финансового мониторинга описан в Правилах внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

7.3. Порядок предоставления квартальных отчетов Начальником Отдела управления комплаенс-рисками на финансовых рынках, Контролером профессионального участника на рынке ценных бумаг описан в Инструкции о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг.

7.4. Ежегодный отчет Управления комплаенс о проведенной работе предоставляется Генеральному директору

7. Quarterly and annual reports

7.1. A quarterly compliance report is provided to General Director, Management Board and Head of EMEA Compliance in accordance with NFR Framework as part of Non-Financial Risk Dashboard in which key risks, major developments and issues and compliance incidents are brought to attention, including recommendations for follow-up.

7.2. Submission of quarterly and annual report by Head of Financial Crime Compliance, MLRO is described in AML/CFT/NPWMD rules.

7.3. Submission of quarterly report by Head of Financial Markets Compliance, Securities Controller is described in Internal Control Instruction.

7.4. Annual activity report of Compliance Department should be provided to General Director and Management Board and in case it is

Банка и Правлению Банка и должен включать следующую информацию:

- о выполнении планов деятельности Управления комплаенс в области управления комплаенс-риском;
- о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению комплаенс-риском, результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем комплаенс-риска;
- о рекомендациях Управления комплаенс по управлению комплаенс-риском и их применении.

8. Право на запрос о проведении внутреннего аудита в организации или специального расследования

8.1. Управление комплаенс имеет право проводить собственные расследования возможных нарушений в сфере комплаенса, и уполномочено требовать от Службы внутреннего аудита (СВА) через Генерального директора Банка проведения специальной аудиторской проверки или специального расследования отдельной отрасли бизнеса, и кроме этого, давать рекомендации СВА относительно тех сфер деятельности Банка, которые, по мнению Управления комплаенс, должны быть оценены СВА и добавлены в план годовой аудиторской проверки СВА.

9. Права и полномочия Управления комплаенс

9.1. Сотрудники Управления комплаенс имеют:

- статус, полномочия и право давать возражения касательно любого действия в корректной и уравновешенной манере, а также проводить проверку относительно

prescribed by internal documents – to Board of Directors, and should include the following information:

- On implementation of activities planned by Compliance Department with regard to Compliance risk management;
- On results of monitoring on efficiency of compliance risk management requirements implementation, results of monitoring of banking activities with high risk level of compliance risk;
- On recommendations of Compliance Department on compliance risk management and their implementation.

8. Authority to request Corporate Audit services audit or special investigation

8.1. The Compliance Department has the right to conduct own investigations of possible breaches of the compliance policy and is authorized to request Corporate Audit Services (CAS), via management, to perform a specific audit or special investigation of a specific business activity as well as to make recommendations to CAS with respect to business activities which to the opinion of the Compliance Department and Management of the Bank should be assessed by CAS to be included in the yearly audit planning of CAS.

9. Capabilities and authorities of the Compliance Department

9.1. The Compliance Department's employees have/are:

- the status, authority and personality to challenge anyone about any action in an appropriate and balanced manner. They shall also be able to follow-up on any concern;

возникающих вопросов;

- прямой доступ ко всем операциям Банка в рамках своих полномочий, включая доступ ко всем документам если, по мнению Начальника Управления комплаенс, члена Правления, это является необходимым для эффективного выполнения непосредственных обязанностей;
- полномочия посещать бизнес подразделения, входящие в зону ответственности, когда это необходимо;
- полномочия посещать любые собрания (комитеты), если, по мнению начальника Управления комплаенс, члена Правления, это является необходимым для эффективного выполнения непосредственных обязанностей;
- прямой и неограниченный доступ ко всем уровням руководства в бизнес-подразделениях, входящих в зону ответственности, если, по мнению начальника Управления комплаенс, члена Правления, это является необходимым для эффективного выполнения непосредственных обязанностей;
- независимость от коммерческой деятельности Банка, что обеспечивает объективное выполнение обязанностей;
- право на получение достаточного количества финансовых и трудовых ресурсов для выполнения своих обязанностей;
- возможность и (процессуальные) полномочия передавать существенные вопросы на рассмотрение руководству Банка;
- direct access to all operations within their jurisdiction, which includes access to all documents within his/her functionality;
- the authority to visit units under his/her responsibility to perform review when it is considered necessary;
- enabled to attend any meeting (incl. committees) within the employee's functionality;
- direct and unfettered access to all levels of management in the units for which they carry responsibility within his/her functionality;
- independent from the commercial activities to be able to perform their duties objectively, as appropriate;
- provided with adequate financial and human resources to meet the compliance requirements
- the capability and (procedural) authority to escalate material issues to appropriate management level

- доступ во все помещения Банка в целях исполнения служебных обязанностей на основе принципа служебной необходимости.

9.2. Сотрудники Банка обязаны предоставить сотрудникам Управления комплаенс информацию, необходимую им для исполнения своих обязанностей.

9.3. Если Начальник Управления комплаенс, член Правления имеет основания полагать, что не владеет достаточным объемом знаний, времени или ресурсов для надлежащего выполнения своих непосредственных обязанностей (в каком-то отдельном вопросе или в целом) - вопрос может быть передан на рассмотрение руководству Банка и Региональному руководителю комплаенса, и если указанное несоответствие существует – Руководителю комплаенса по бизнес направлению или Руководителю комплаенса Группы.

10. Обязанности Управления комплаенс

10.1. К обязанностям Управления комплаенс относится следующее:

10.1.1. определять, давать оценку и проводить мониторинг комплаенс-рисков, с которыми может столкнуться Банк;

10.1.2. помогать, поддерживать и консультировать руководство Банка по выполнению их обязанностей в сфере управления комплаенс-рисками;

10.1.3. консультировать сотрудников Банка относительно их (личных) обязанностей, касающихся управления комплаенс-рисками и, как результат, помогать Банку успешно осуществлять свою деятельность в соответствии с внешними и внутренними стандартами.

10.1.4. Начальник Управления комплаенс, член Правления обязан информировать

- access to all Bank premises when and where required to perform their duties on a need to know basis.

9.2. Bank's employees should provide Compliance Department employees with information required for carrying out Compliance Department activities.

9.3. If Head of Compliance, Board Member, reasonably believes that does not have sufficient expertise, time or resources to carry out compliance duties properly – whether on a specific matter, or generally – the issue must be raised with general management and with the Head of EMEA Compliance, and if such inadequacies persist, with the Business Line or Group Compliance Officer.

10. The Compliance Department responsibilities

10.1. The responsibility of the Compliance Department function is to:

10.1.1. identify, assess and monitor the compliance risks faced by the Bank

10.1.2. assist, support and advise management of the Bank in fulfilling its compliance responsibilities

10.1.3. advise any employee or officer with respect to their (personal) compliance obligations thereby helping the Bank to carry on business successfully and in conformity with external and internal standards.

10.1.4. Head of Compliance, Board of Directors, should inform General Director and Board of

Генерального директора и Правление Банка о всех случаях, которые препятствуют осуществлению им своих функций.

10.1.5. Сотрудники Управления комплаенс обязаны информировать Начальника Управления комплаенс, члена Правления о всех случаях, которые препятствуют осуществлению ими своих функций.

10.2. Деятельность Управления комплаенс включает в себя следующие направления:

10.2.1. **Разработка, утверждение и внедрение плана деятельности Управления комплаенс по управлению комплаенс-рисками:**

- Управление комплаенс разрабатывает и утверждает План деятельности Управления комплаенс по осуществлению внутреннего контроля на текущий год.
- Управление комплаенс разрабатывает совместно с подразделениями Банка Карту комплаенс-рисков (далее – Карта) для бизнес-подразделений. Данная Карта отображает специфическую или локальную сферу функционирования комплаенса в разрезе законов, регуляторных требований и стандартов, применимых к соответствующим бизнес-подразделениям. Любые существенные изменения должны быть доведены до сведения Руководства Банка и Регионального руководителя комплаенса. Управление комплаенс должно иметь возможность продемонстрировать, что риски, указанные в Карте, адресованы соответствующим подразделениям;
- в сотрудничестве с Юридическим Управлением Управление комплаенс анализирует и переводит вновь

Directors on all cases which are impeding the implementation of its functions.

10.1.5. Compliance Department employees should inform Head of Compliance, Board Member on all cases which are impeding the implementation of its functions..

10.2. The Compliance Department activities include:

10.2.1. **Development, approval and maintenance of compliance action plan and charts:**

- The Compliance Department develops and approves Compliance plan for the implementation of internal control for the current year.
- The Compliance Department develops in cooperation with Bank Departments Compliance Chart for its business. A Compliance Chart defines the specific or local scope of compliance in terms of laws, regulations and standards applicable to the relevant business. Material changes shall be reported to Management of the Bank and Regional Head of EMEA Compliance. The Compliance Department shall be able to demonstrate that risks identified in their Chart are appropriately addressed
- In cooperation with the Legal department, to translate its inventory and analysis of new and proposed compliance risk related

возникшие комплаенс-риски во внутренние документы по управлению комплаенс-риском, внутренние стандарты, процедуры и инструкции и удостоверяется, что новые требования правильно отражены в процедурах, предназначенных для использования бизнес-подразделениями;

- в сотрудничестве со всеми подразделениями осуществляет ежегодный просмотр всех внутренних политик и процедур с тем, чтобы удостовериться в их соответствии локальным регуляторным требованиям и групповым стандартам.

10.2.2. **Определение и оценка риска.**

Определение и оценка комплаенс-рисков должны быть направлены на:

- обзор, определение и расстановку приоритетов относительно потенциальных зон комплаенс-риска, а также предоставление рекомендаций по соответствующим стандартам, процедурам и решениям;
- обзор и/или выявление случаев нарушения законов, регуляторных требований или стандартов клиентами или связанными третьими лицами, применимых к таким третьим сторонам вследствие наличия трудовых отношений, либо предоставления или распространения ими оказываемых Банком услуг;
- обзор и/или выявление мошеннического, преступного или другого незаконного поведения или поведения, несовместимого с внутренними стандартами и правилами Банка;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников,

rules into internal documents on compliance risk management and Compliance standards, procedures and guidelines and to ensure that new regulatory requirements are duly incorporated into the procedures followed by the business unit

- In cooperation with all departments, to conduct on a regular basis review of all internal policies and procedures, to ensure compliance with local regulations and group's requirements.

10.2.2. **Identification and assessment.**

Compliance risk identification and assessment shall aim to:

- review, identify and prioritize potential areas of compliance risk, and advise on appropriate standards, procedures and solutions;
- review and/or identify violations by clients (or related third parties) of laws, regulations or standards applicable to such third parties by reason of, or otherwise employing or selling or distributing, products or services we offer
- review and/or identify fraudulent, criminal or other unlawful conduct, as well as other conduct inconsistent with the Bank's internal standards and guidelines
- identification of conflicts of interest in Bank activity and activity of employees,

участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию.

10.2.3. Смягчение последствий риска, включая стандарты, процедуры и руководства. Основываясь на определении и оценке риска, Управление комплаенс:

- проводит соответствующие мероприятия для смягчения последствий ключевых рисков, в том числе разрабатывая определенные стандарты, процедуры и инструкции;
- дает в случае необходимости рекомендации по управлению комплаенс-риском руководителям структурных подразделений Банка и руководству Банка, улучшает или способствует улучшению или внедрению стандартов, процедур и инструкций, общаясь с бизнес-подразделениями, в том числе относительно их участия, а также предъявляемых к ним требований;
- участвует в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- осуществляет координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня комплаенс-риска в Банке;
- разрабатывает планы проведения тренингов, мониторингов, направления отчетности и т.д. на текущий год;
- внедряет специальные требования локального регулятора, которые не всегда включены в корпоративные требования.

participation in internal documents development which aim to minimize such conflicts.

10.2.3. Risk mitigation incl. standards, procedures and guidelines. Based on the risk identification and assessment, the Compliance Department:

- establishes appropriate risk mitigating measures for key risks, including clear standards, procedures and guidelines;
- advises Heads of Bank's Departments and management if necessary on managing compliance risk, improves or implements standards, procedures and guidelines, also by asking the business participants for their input and requirements;
- participates in implementation of internal documents and organization of activities with regard to compliance with Code of Conduct and professional ethics requirements;
- coordinates and participates in the development of a set of measures aimed at reducing the level of compliance risk in the Bank;
- develops timetables for the current year of training, monitoring, regulatory reporting etc.;
- incorporates specific requirements of the local legislator or regulator which are not already covered by corporate requirements.

10.2.4. Мониторинг эффективности управления комплаенс-риском. Соблюдение требований внутренних документов Банка по управлению Комплаенс-риском и основных стандартов, действующих законодательных и регуляторных стандартов, и содействие в соответствующем их выполнении.

10.2.5. Мониторинг обязанностей сотрудников:

- Спот-анализ обязанностей сотрудников. Управление комплаенс выборочно проверяет несколько должностных инструкций 1 раз в год с тем, чтобы выявить несоответствие в фактической деятельности сотрудников и предотвратить незаконные действия в рамках компетенции Управления комплаенс.
- Ежегодная проверка обязанностей руководства Банка с целью определения соответствия фактически занимаемой должности и предотвращения незаконных действий в рамках компетенции Управления комплаенс.

10.2.6. Управление инцидентами:

10.2.6.1. Периодический отчет - существенные инциденты в сфере комплаенса должны быть доведены до сведения руководства Банка при наличии одного из следующих факторов:

- уголовного преступления или мошеннического действия (необходимо сообщать обо всех происшествиях независимо от суммы потери);
- существенного нарушения деловых принципов Банка;
- существенного нарушения действующих законов, правил и стандартов;

10.2.4. On-going monitoring of efficiency of compliance risk management. Adherence to the Compliance Policy and its minimum standards, and applicable legal and regulatory standards, and assisting in enforcement as needed.

10.2.5. Employees functions monitoring:

- Spot-analysis of employees functions. The Compliance Department checks random job descriptions on a regular basis to reduce the discrepancy with their real activities and to prevent the unlawful acts concealing within the Compliance Department's scope.
- Regular review of management's functions to ensure compliance with their job descriptions and to prevent the unlawful acts concealing within the Compliance Department's scope.

10.2.6. Incidents management:

10.2.6.1. Periodic reporting. Material compliance incidents must be periodically reported if they meet any of the following criteria:

- criminal event (all events to be reported irrespective of loss amount);
- material breach of the Orange Code principles;
- material breach of applicable laws, regulations and standards;

- существенного нанесения ущерба репутации;
- применения санкций со стороны Регулятора (необходимо сообщать обо всех происшествиях независимо от суммы санкций);
- превышения пороговой суммы инцидента, связанного с операционным риском;
- сообщения о нарушении, полученного от одного из сотрудников Банка;
- существенных потенциальных потерь.
- material reputation damage;
- regulatory sanctions (all events to be reported irrespective of amount);
- exceed the ORM-incident-amount-thresholds;
- whistleblower event;
- material near-miss.

10.2.6.2. Незамедлительный отчет - Комплаенс-инциденты с потенциальным ущербом более чем 100 000 Евро должны быть направлены в Департамент нефинансовых рисков. Помимо этого, должны быть немедленно доведены до сведения Руководства Банка, Департамента нефинансовых рисков и Регионального Руководителя комплаенса комплаенс-инциденты:

- которые равны или превышают 1 000 000 Евро суммы фактического убытка;
- которые могут/могли привести к (потенциально) убыткам на сумму 5 000 000 Евро (включая потенциальные потери);
- в которых задействовано высшее руководство Банка;
- которые наносят существенный ущерб репутации Банка;
- которые сообщены одним из сотрудников Банка и/или (потенциально) приводят к расследованию внешними органами власти.

10.2.6.2. Immediate reporting - Compliance incidents with a (potential) loss of more than EUR 100.000 have to be reported to ORM. In addition, compliance incidents should be reported immediately to Management of the Bank, ORM and Head of EMEA Compliance:

- with an actual loss of EUR 1000000 or more;
- that lead/could have led to a (potential) loss of EUR 5000000 (incl. near-misses), or
- that have senior management involvement, or
- that have adverse reputation damage;
- that are reported to and/or (potentially) leading to investigation by external authorities.

10.2.6.3. **Устранение нарушений и**

10.2.6.3. **Remedial action and Lessons**

накопление опыта. Управление комплаенс:

- (немедленно) сообщает о любом существенном комплаенс-инциденте руководству Банка и Региональному руководителю комплаенса (а также сотруднику Управления нефинансовых рисков);
- инициирует и поддерживает соответствующие меры по устранению возникших нарушений стороной, несущей ответственность за случившееся;
- обеспечивает, в случае возникновения подозрения в должностном преступлении, проведение расследования, и, в случае необходимости, дает рекомендации по применению руководством Банка корректирующего воздействия или дисциплинарных взысканий;
- делает выводы из произошедшего с тем, чтобы персонал мог извлечь уроки из инцидента и внедрить соответствующие контрольные процедуры во избежание повторения подобного события в будущем;
- проводит обсуждение существенных комплаенс-инцидентов на Платформе по управлению нефинансовыми рисками;
- поощряет сообщения о нарушениях или неисполнении норм.

10.2.6.4. **Ведение учета.** Ведение учета и архива в рамках функциональности Управления комплаенс осуществляется в соответствии с Политикой хранения данных.

10.2.6.5. **Реестр жалоб клиентов.** Управление комплаенс имеет доступ к жалобам клиентов (реестр) и обеспечивает

Learned. The Compliance Department:

- (immediately) reports any material compliance incident to Management of the Bank and Regional Head of EMEA Compliance (and to ORM officer)
- initiates and supports appropriate remedial action is taken by responsible parties
- ensures, in case of suspected misconduct, that investigation takes place, and, where and when appropriate, recommend corrective or disciplinary action to Management of the Bank
- development of Lessons Learned to ensure that the business can learn from what happened and is able to implement the controls which are necessary to avoid such type of event from happening again
- appropriate discussion of material compliance incidents in the Non-financial Risk Platform
- encourages reporting of compliance breaches or violations

10.2.6.4. **Record-keeping.** The Compliance Department is responsible for record keeping and maintaining a complete file along with Data Retention Policy within the Compliance Department functionality.

10.2.6.5. **Clients complaints register.** The Compliance Department maintains the clients' complaints (register) and ensure that they are

контроль за своевременностью их рассмотрения, участвует в анализе показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализе соблюдения Банком прав клиентов.

10.2.7. Тренинги и обучение. Управление комплаенс разрабатывает, поддерживает и постоянно проводит обучающие программы с целью информирования сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением комплаенс-риском, поддержания соответствующей культуры у сотрудников Банка и их понимания:

- стандартов, процедур и инструкций в области комплаенса;
- деловых принципов Банка и локальных норм поведения;
- роли каждого сотрудника в процессе соблюдения комплаенс-норм;
- ключевых рисков, с которыми может столкнуться Банк;
- как, когда и у кого необходимо спрашивать совет по вопросам касательно комплаенс-рисков и сообщать возникающие по этому поводу проблемы;
- последствий несоблюдения действующих правил;
- доступной документации касательно комплаенса и информации, где можно найти/ получить ее печатную или электронную версию;
- применения доступных источников и знаний соответствующих отделов (например, Управление по работе с персоналом).

10.2.8. Текущий мониторинг. Управление комплаенс несет ответственность за отслеживание действий, направленных на исправление ошибок/недостатков, выявленных

dealt with properly, participate in complaints dynamics analysis and analysis of client's rights observance.

10.2.7. Training and education. The Compliance Department develops, maintains and conducts an on-going compliance training and education program to inform employees on compliance risk management issues and promote an appropriate compliance culture, awareness and understanding of:

- compliance standards, procedures and guidelines
- ING Orange Code and Code of Conduct
- staff member's role in the compliance process
- key compliance risks that could affect the Bank
- how, when, from whom to seek advice on compliance issues and to report compliance concerns
- consequences of failing to follow applicable compliance rules
- available compliance documentation and where to find/obtain hard/electronic copies of it
- while using available resources and expertise of relevant staff departments (e.g. HR department)

10.2.8. Action-tracking. The Compliance Department is responsible for the action-tracking of the resolution of all compliance-related:

в зоне ответственности Управления комплаенс, в результате:

- внутреннего/внешнего аудита и связанных с этим действий (должно быть занесено в программу iRisk);
- нарушений, выявленных руководством;
- действий, вытекающих из плановых мероприятий (например, план управления комплаенс-риском, мероприятия по оценке рисков и т. д.).
- internal/external audit or regulatory findings and related actions (must be recorded in iRisk);
- Management initiated actions;
- actions coming from Compliance Framework activities (e.g. Charts, Risk Assessment, etc)

10.2.9. Рекомендательная функция

- Управление комплаенс оказывает консультационную поддержку руководству Банка, комитетам и сотрудникам, а также участвует в работе соответствующих комитетов в отношении вопросов управления комплаенс-риском, возникающих в результате выполнения обязанностей и функций.
- Управление комплаенс также участвует в процессе одобрения новых продуктов, услуг и планируемых методов их реализации или в пересмотре существующих путем анализа на предмет наличия комплаенс-рисков и консультации в отношении возможных комплаенс-рисков и потенциальных корректирующих мер касательно предполагаемого продукта, услуги и методов их реализации, а также его вариантов.
- В случае наличия существенных комплаенс-рисков Управление комплаенс может отказать в одобрении со стороны Управления комплаенс планируемых мероприятий или решений, после чего необходимо получение одобрения со стороны руководства следующего уровня по

10.2.9. Advisory

- The Compliance Department is advisor of Management of the Bank, Committees and Employees, and participates in relevant Committees, with respect to compliance risk management responsibilities, obligations, concerns or issues.
- The Compliance Department also participates in the New-Product Approval or Product Review Process of its business by providing advice with respect to compliance risks and possible remedial actions of planned product introductions or modifications.
- For significant compliance risks the Compliance Department is authorized to issue a negative advice to Management of the Bank on a planned activity or decision, after which it is required to seek approval at the next higher Management level. The Head of ENC Compliance must be informed if the Compliance Department

линии бизнеса. Региональный руководитель комплаенса должен быть проинформирован в случае, если локальное Управление комплаенса планирует дать отказ.

plans to issue negative advice.

10.2.10. Внедрение политик по управлению комплаенс-риском и минимальных стандартов, содействие и поддержка руководства Банка в ежедневной реализации комплаенс-программ.

10.2.10. Implementation of the Compliance Policies and minimum standards, Assistance and support of Management of the Bank with driving the day-to-day implementation of the compliance programs

10.2.11. Профилактика коррупционных правонарушений:

10.2.11. Prevention of bribery and corruption offenses

- Участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции.
- Содействие и поддержка Руководства Банка во внедрении Антикоррупционной политики.
- Участие в анализе экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг).

- Participation in development of internal documents on anti-corruption issues.
- Assistance and support of Management of the Bank with driving implementation of Anti-Bribery and Corruption Policy.
- Participation in analysis of economic feasibility on concluding contracts with legal entities and individual entrepreneurs on providing services necessary for performance of Bank's operations (outsourcing).

10.2.12. Отношения с локальными Регуляторами

10.2.12. Liaison

- Участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- Поддержание связей с локальными регуляторами в отношении вопросов, связанных с комплаенс-риском;
- Взаимодействие с локальными регуляторами и предоставление им нефинансовых отчетов,

- Participation in communication with regulators, self-organized organizations, associations and participants of Financial Markets;
- Leading the relationship with the regulators with respect to compliance risk matters;
- Liaison with relevant regulators and provision to regulators of non-financial reports required by regulators within the

запрашиваемых локальными
Регуляторами в пределах
функциональности Управления
комплаенс (финансовая отчетность
входит в зону ответственности
Финансового управления);

- Сообщение Региональному
руководителю комплаенса о
существенных информационных
запросах, а также замечаниях,
полученных от локальных Регуляторов.

Compliance Department functionality
[financial reports are the responsibility of
Finance departments];

- Inform the Head of EMEA Compliance
about significant information requests
comments and findings received from
regulators

11. Кросс-функциональное взаимодействие и взаимная поддержка

11.1. Управление комплаенс
взаимодействует с другими сотрудниками,
занимающимися управлением различными
видами рисков (например, с сотрудниками
Департамента нефинансовых рисков, с
сотрудниками Юридического Управления) на
всех уровнях в случае необходимости для
обеспечения непрерывности управления
риском и во избежание убытков для Банка.

12. Заключительные положения

12.1. Внесение изменений в настоящее
Положение осуществляется в соответствии с
Правилами разработки, одобрения и введения
в действие внутренних нормативных актов,
утвержденными в Банке.

11. Cross-organizational communication and mutual support

11.1. The Compliance Department cooperates
and consults with other officers handling risk
management issues (e.g. Operational Risk
Managers, Legal) at all levels, as required, so as to
ensure consistency of risk management and loss
prevention throughout the Bank.

12. Final provisions

12.1. Any changes to this Statute shall be made
in accordance with Rules for development,
approval and enactment of internal regulations
approved by the Bank.



Прошито, пронумеровано и скреплено
печатью 28 (двадцать восемь) листов

_____/Чайкин М.М./

Генеральный директор
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО