

Утверждена Советом директоров АО «СПГ»,
протокол № 4 от 31.03.2026 г.,
дата ввода в действие: 31.03.2026 г.

**ПОЛИТИКА АО «СПГ»
ПО УПРАВЛЕНИЮ КОМПЛАЕНС-РИСКАМИ**

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Общие положения	3
2. Система управления комплаенс-риском. Цели и задачи управления комплаенс-риском.....	3
3. Понятие комплаенс-риска. Основные направления комплаенс-контроля	4
4. Принципы управления комплаенс-риском	5
5. Основные участники системы управления комплаенс-риском, их функции и полномочия.....	8
6. Заключительные положения.....	11
Приложение 1. Список терминов и определений.....	12
Приложение 2. Перечень ссылочных документов.....	13

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1 Настоящая Политика определяет основные цели, задачи, принципы организации и функционирования системы управления комплаенс-риском в Обществе, ее участников, их функции и полномочия.
- 1.2 Настоящая Политика является частью системы управления рисками в Обществе и направлена на обеспечение устойчивого развития Общества.
- 1.3 Вопросы управления иными видами рисков не являются предметом регулирования настоящей Политики.
- 1.4 Настоящая Политика служит ключевым инструментом для определения системы управления комплаенс-риском и организации работы по управлению комплаенс-риском в Обществе. Положения настоящей Политики являются основой для разработки организационных и процессных внутренних нормативных документов Общества (стандартов, методик, технологических схем и др.).
- 1.5 Требования настоящей Политики распространяются на всех работников Общества, его структурные подразделения, филиалы и представительства.
- 1.6 Настоящая Политика подлежит регулярному пересмотру и обновлению в соответствии с изменениями в законодательстве, а также появлением новых стандартов и инструментов управления комплаенс-риском.
- 1.7 Термины и определения, используемые в настоящей Политике, приведены в Приложении 1.
- 1.8 Настоящая Политика разработана в соответствии с положениями законодательства, стандартами группы ПАО Сбербанк, а также локальными нормативными актами Общества, приведенными в Приложении 2.

2. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ КОМПЛАЕНС-РИСКОМ. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ УПРАВЛЕНИЯ КОМПЛАЕНС-РИСКОМ

- 2.1 Система управления комплаенс-риском включает в себя:
 - комплаенс-культуру как элемент корпоративной культуры;
 - идентификацию и оценку комплаенс-риска;
 - мониторинг и контроль уровня комплаенс-риска;
 - разработка мероприятий по минимизации комплаенс-риска;
 - обучение и информирование;
 - лимитирование риска;
 - организацию управленческой отчетности.
- 2.2 Целями управления комплаенс-риском являются:
 - содействие органам управления Общества в обеспечении соответствия деятельности Общества применимому законодательству, применимым нормам международного права и лучшим практикам;
 - формирование культуры этичного поведения и ведения бизнеса;
 - создание условий, препятствующих вовлечению Общества в процессы, которые могут привести к существенному финансовому убытку, негативно сказаться на имидже и доверии со стороны регулирующих и надзорных органов, акционеров, инвесторов, клиентов, контрагентов и т. д.;

- создание и применение эффективных методов и механизмов управления комплаенс-риском.

2.3. Основными задачами управления комплаенс-риском являются:

- формирование единого подхода к управлению комплаенс-риском;
- всесторонняя и регулярная оценка деятельности Общества с целью идентификации комплаенс-риска;
- информирование органов управления Общества о выявленных рисках и принятых мерах;
- обеспечение прозрачности процессов управления;
- создание и поддержание эффективного механизма своевременной и полной идентификации событий комплаенс-риска, их оценка и мониторинг;
- разработка и реализация мер, направленных на снижение уровня комплаенс-риска;
- проведение регулярных обучающих мероприятий, направленных на повышение осведомленности работников о требованиях законодательства, внутренних документов и процедур;
- реализация системы управления изменениями, обеспечивающей своевременный мониторинг изменений законодательства в целях адаптации процессов и процедур и актуализации внутренних нормативных документов;
- развитие компетенций в области управления комплаенс-риском, создание комплаенс-культуры в соответствии с лучшими практиками.

3. ПОНЯТИЕ КОМПЛАЕНС-РИСКА. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ КОМПЛАЕНС-КОНТРОЛЯ

3.1 Под комплаенс-риском понимается риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, получения существенных финансовых потерь, ущерба репутации Общества в результате несоответствия или несоблюдения требований законодательства, инструкций, правил, кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса, внутренних документов в области противодействия коррупции, управления конфликтом интересов, контроля режимов экономических санкций.

3.2 Основными направлениями деятельности Общества в области управления комплаенс-риском являются:

- обеспечение соблюдения применимого законодательства и норм международного права, стандартов и кодексов, принимаемых отраслевыми ассоциациями, применимых к деятельности Общества;
- внедрение и соблюдение комплаенс-культуры, этических правил ведения бизнеса (бизнес-этики);
- противодействие коррупции и управление конфликтом интересов;
- противодействие неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- противодействие недобросовестным практикам на финансовых рынках, обеспечение соблюдения и защиты прав клиентов, инвесторов, акционеров;

- противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- контроль режимов экономических санкций и ограничений, установленных Российской Федерацией, а также международными организациями и отдельными государствами;
- реализация требований применимого законодательства в области контроля счетов иностранных налогоплательщиков¹.

3.3 Примерами инцидентов комплаенс-риска являются:

- превышение работником Общества полномочий при выполнении своих трудовых обязанностей с целью личной выгоды в ущерб интересам Общества/клиентов;
- предоставление работником Общества вознаграждения стороннему лицу в целях обеспечения контракта;
- предложение контрагентом работнику Общества, реализующему закупочные процессы, вознаграждения в целях получения преимущества перед конкурентами;
- установление договорных отношений с контрагентом, являющимся субъектом блокирующих санкций;
- осуществление работником сторонней оплачиваемой деятельности в рабочее время, определенное и оплачиваемое Обществом, с использованием информации, ставшей ему известной в ходе исполнения трудовых обязанностей в Обществе;
- совместная работа родственников в Обществе, один из которых находится в прямом подчинении другого;
- получение от руководителя поручений, нарушающих требования законодательства о противодействии коррупции или локальных нормативных актов Общества относительно противодействия коррупции;
- введение в заблуждение потенциальных заказчиков или контрагентов, предоставление им недостоверной информации об оказываемых Обществом услугах.

3.4 Указанные примеры не являются исчерпывающими примерами инцидентов комплаенс-риска. На практике возможно возникновение иных инцидентов.

4. ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ КОМПЛАЕНС-РИСКОМ

4.1 Тон сверху

Совет директоров, управляющий партнер и руководители на всех уровнях формируют философию, ценности и корпоративный стиль, своими действиями и решениями демонстрируют пример приверженности высоким стандартам корпоративной этики, поддерживают атмосферу доверия и открытости.

¹ С учетом положений законодательства США о налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA) и требований единого стандарта Организации экономического сотрудничества и развития по обмену налоговой информацией между странами партнерами в автоматическом режиме (Standard for Automatic Exchange of Financial Account Information или Common Reporting Standard, CRS).

4.2 Независимость и ресурсообеспеченность

Специалист по комплаенсу Общества осуществляет свою деятельность на постоянной основе, независим от других подразделений и подотчетен Совету директоров Общества. В случае возложения приказом управляющего партнера Общества функций специалиста по комплаенсу на директора по безопасности его функции выполняет директор по безопасности, который в рамках выполнения функций по комплаенсу также независим от других подразделений и подотчетен исключительно Совету директоров Общества. Отдельные функции в сфере комплаенса в таком случае выполняет директор юридического департамента под контролем и руководством директора по безопасности.

Комплаенс-управление Банка согласовывает назначение на должность специалиста по комплаенсу в Обществе, отвечающего за выстраивание системы управления комплаенс-риском в Обществе. COMPLAINT-управление Банка при таком согласовании в том числе оценивает риск возникновения конфликта интересов.

Специалист по комплаенсу отвечает за общую организацию и координацию процесса управления комплаенс-риском и по данным вопросам подчиняется управляющему партнеру Общества. Специалист по комплаенсу Общества не участвует в совершении сделок².

Специалист по комплаенсу Общества оперативно уведомляет COMPLAINT-управление Банка:

- о предоставлении права / прекращении права осуществлять деятельность или совершать действие (действия) на основании решения органа, осуществляющего полномочия по предоставлению разрешений (в том числе лицензий);
- об изменениях направления деятельности Общества, которые могут оказать влияние на периметр комплаенс-контроля;
- о результатах проверок регулирующих и надзорных органов и мерах воздействия в отношении Общества и ответственного сотрудника по комплаенсу;
- о законодательных и регуляторных инициативах по направлению комплаенса;
- иных значимых вопросах в области управления комплаенс-риском.

Общество обеспечивает достаточность ресурсов на осуществление функции комплаенса, высокий уровень профессиональной подготовки и компетенций работников комплаенса для осуществления функции комплаенса.

4.3 Соответствие лучшим практикам

В своей деятельности Общество старается соответствовать лучшим локальным и международным практикам в области управления комплаенс-риском.

4.4 Ограничение рисков

В Обществе действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень комплаенс-риска.

4.5 Разделение функций

² Подготовка экспертного мнения об отсутствии либо о наличии комплаенс-риска, последствиях реализации комплаенс-риска, оценка вероятности реализации этих последствий, уровня комплаенс-риска не являются участием в совершении сделки в целях настоящей Политики.

Распределение полномочий и ответственности между:

- Советом директоров Общества;
- управляющим партнером;
- специалистом по комплаенсу (директором по безопасности в случае возложения на него функций специалиста по комплаенсу приказом управляющего партнера Общества, при этом отдельные функции могут выполняться директором юридического департамента под контролем и руководством директора по безопасности).

Совет директоров Общества несет ответственность за реализацию общего контроля за системой управления комплаенс-риском. Управляющий партнер Общества несет ответственность за эффективное управление комплаенс-риском в Обществе.

В целях эффективного управления комплаенс-риском организационная структура Общества формируется с учетом распределения функций и полномочий в соответствии с принципом «трех линий защиты». Функции, перечисленные в рамках каждой линии защиты, могут исполняться как одним, так и несколькими подразделениями Общества.

Первая линия защиты

Все подразделения Общества

Цель	Управление комплаенс-риском в рамках установленных ограничений в соответствии с законодательными требованиями и внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами Общества
Функции	Идентификация/выявление, оценка и мониторинг комплаенс-риска при осуществлении процессов и процедур, принятии решений, совершении операций и заключении сделок, первичный контроль соответствия принимаемого риска установленным ограничениям, разработка и принятие мер, направленных на минимизацию уровня комплаенс-риска

Вторая линия защиты

Специалист по комплаенсу (директор по безопасности в случае возложения на него функций специалиста по комплаенсу приказом управляющего партнера Общества, при этом отдельные функции могут выполняться директором юридического департамента под контролем и руководством директора по безопасности)

Цель	Построение системы управления комплаенс-риском, включая (но не ограничиваясь) разработку методологии по управлению комплаенс-риском, осуществление независимой оценки и контроля за соблюдением установленных подходов и ограничений в области управления комплаенс-риском
------	--

Функции	Разработка методологии по управлению комплаенс-риском, оценка применимости направлений комплаенса для Общества. Управление комплаенс-риском в Обществе с учетом разработанной Банком методологии и требований применимого законодательства, осуществление контрольных процедур и иных функций в соответствии с п. 5.4. настоящей Политики, предоставление отчетности управляющему партнеру и Совету директоров Общества
---------	---

Третья линия защиты

Служба внутреннего аудита Банка

Цель	Независимая оценка эффективности и соответствия системы управления комплаенс-риском Общества законодательным требованиям и внутренним нормативным документам Общества
Функции	Проверка эффективности методологии оценки комплаенс-риска и реализации процедур управления комплаенс-риском

4.6 Доступ к информации

Специалист по комплаенсу Общества имеет беспрепятственный доступ к документам, базам данных и любой информации, необходимой для выполнения им своих должностных обязанностей, а также право инициировать / принимать участие в проведении служебных расследований и проверок возможных нарушений требований комплаенса при условии обеспечения должного уровня защиты информации в соответствии с требованиями применимого законодательства.

4.7 Содействие специалисту по комплаенсу Общества

Все работники Общества обязаны оказывать содействие специалисту по комплаенсу Общества в получении им необходимой информации, документов при осуществлении им функций по управлению комплаенс-риском.

4.8 Постоянное улучшение

Специалист по комплаенсу регулярно пересматривает и совершенствует подходы к управлению комплаенс-риском, чтобы адаптироваться к изменениям в законодательстве, рыночных условиях и внутренних процессах.

4.9 Независимая оценка

Система управления комплаенс-риском подлежит регулярной независимой оценке со стороны Службы внутреннего аудита Банка и внешних аудиторов.

5. ОСНОВНЫЕ УЧАСТНИКИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ КОМПЛАЕНС-РИСКОМ, ИХ ФУНКЦИИ И ПОЛНОМОЧИЯ

5.1 Совет директоров:

- утверждает и осуществляет контроль за соблюдением следующих политик:

- Политика управления комплаенс-риском Общества;
- Политика Общества по управлению конфликтом интересов;
- Политика Общества по противодействию коррупции;
- иные политики и документы в сфере комплаенса.
- определяет принципы и подходы к организации управления в Обществе комплаенс-рисками;
- рассматривает вопросы, связанные с управлением комплаенс-риском в случае, если такие вопросы отнесены к компетенции Совета директоров действующим законодательством, Уставом и другими документами Общества;
- не реже одного раза в год рассматривает отчет специалиста по комплаенсу об уровне развития системы комплаенса, реализованных и планируемых мерах по управлению комплаенс-риском.

5.2 Управляющий партнер:

- несет ответственность за соответствие деятельности Общества требованиям законодательства;
- обеспечивает выполнение требований законодательства и внутренних нормативных и организационно-распорядительных документов Общества через организацию системы комплаенса;
- утверждает внутренние нормативные и организационно-распорядительные документы в области управления комплаенс-риском
- рассматривает вопросы, связанные с управлением комплаенс-риском в соответствии с полномочиями и компетенциями, определенными законодательством, Уставом и другими документами Общества;
- обеспечивает условия для эффективной реализации внутренних нормативных и организационно-распорядительных документов в сфере комплаенса.

5.3 Специалист по комплаенсу (его функции могут быть возложены приказом управляющего партнера Общества на директора по безопасности, в таком случае их осуществляет директор по безопасности):

- разрабатывает внутренние документы по управлению комплаенс-риском на основании внутренних нормативных документов Банка с учетом требований применимого законодательства, сложившейся системы управления и рекомендаций Комплаенс-управления Банка;
- определяет общие требования и устанавливает критерии необходимости реализации процедур комплаенса в процессах Общества, в т. ч. самостоятельно реализует процедуры комплаенса в соответствии с применимыми требованиями;
- осуществляет оценку рисков по всем направлениям комплаенса, разрабатывает и осуществляет мониторинг мер по минимизации идентифицированных рисков;
- проводит мероприятия по развитию комплаенс-культуры как части корпоративной культуры Общества, в т. ч. посредством коммуникационных кампаний, информационных роликов и дайджестов;

- осуществляет контроль качества реализации процедур комплаенса и проводит оценку их эффективности, взаимодействует в этой области с другими структурными подразделениями Общества;
- организует взаимодействие с органами власти, профессиональными сообществами, консультационными компаниями и прочими организациями по вопросам компетенции;
- по собственной инициативе доводит до сведения Совета директоров и управляющего партнера Общества информацию о вопросах, возникающих в ходе осуществления своих функций;
- анализирует внедряемые Обществом продукты и услуги на предмет наличия и уровня комплаенс-риска, направляет в случае необходимости рекомендации по управлению выявленным риском;
- подготавливает обучающие материалы, организует и (или) проводит обучение, консультирует и информирует работников Банка по вопросам управления комплаенс-риском;
- осуществляет меры по идентификации, анализу и урегулированию конфликта интересов, в том числе потенциального;
- консультирует органы управления и работников Общества в части требований законодательства, правил и стандартов в области управления комплаенс-риском, применения внутренних нормативных документов по направлениям комплаенса;
- осуществляет иные функции, предусмотренные внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами Общества;
- осуществляет ежегодное прохождение оценки уровня развития системы управления комплаенс-риском;
- не реже одного раза в год отчитывается перед Советом директоров Общества об уровне развития системы комплаенса, реализованных и планируемых мерах по управлению комплаенс-риском;

5.4 Все работники, руководители и подразделения Общества:

- неукоснительно соблюдают требования законов, инструкций, правил, установленных кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса, внутренних нормативных и организационно-распорядительных документов Общества;
- обеспечивают реализацию процедур комплаенса в соответствии с обязанностями работника и компетенцией подразделения;
- участвуют в проводимых мероприятиях по развитию культуры комплаенса, создают комплаенс-ориентированную модель поведения;
- не допускают ситуации конфликта интересов и неправомерного использования инсайдерской информации подчиненными работниками вверенного подразделения;
- взаимодействуют со специалистом по комплаенсу Общества по вопросам реализации процедур и соблюдению требований комплаенса;
- своевременно проходят обучение по вопросам управления комплаенс-риском.

5.5 Руководители структурных подразделений Общества:

- ориентируют подчиненных работников на безусловное соблюдение требований комплаенса, подают пример добросовестного поведения;
 - проводят регулярные проверки качества реализации процедур комплаенса, выполнение которых осуществляется подразделением Общества;
 - учитывают результаты соблюдения комплаенс-процедур и требований при оценке личной эффективности подчиненных работников для целей мотивации;
 - обеспечивают своевременное ознакомление подчиненных работников с внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами Общества по вопросам комплаенса;
 - не допускают ситуации конфликта интересов и неправомерного использования конфиденциальной информации подчиненными работниками вверенного подразделения;
 - контролируют своевременное прохождение подчиненными работниками обучения по вопросам управления комплаенс-риском.
- 5.6 При появлении у любого работника информации или наличии подозрений о возможных действиях или бездействии других работников, контрагентов или иных лиц, взаимодействующих с Обществом, способных повлечь негативные последствия для Общества (финансовые потери, ущерб деловой репутации и т. п.), необходимо сообщить об этом ответственному сотруднику по комплаенсу Общества либо на «Горячую линию безопасности и комплаенса» Общества.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 6.1 Положения настоящей Политики являются обязательными для исполнения всеми работниками Общества.
- 6.2 Изменения и дополнения в рамках настоящей Политики утверждаются Советом директоров Общества.
- 6.3 В случае изменения применимого законодательства до принятия новой редакции Политики настоящий документ действует в части, ему не противоречащей. В случае, если отдельные положения настоящей Политики войдут в противоречие с действующим национальным законодательством, применяются положения действующего национального законодательства.
- 6.4 В случае, если отдельные положения настоящей Политики войдут в противоречие с действующим законодательством, применяются положения действующего законодательства.
- 6.5 С даты ввода в действие настоящей Политики утрачивает силу и не подлежит применению Политика по управлению комплаенс-риском АО «СПГ», утвержденная Управляющим комитетом АО «СПГ» (протокол от 29.09.2016). Все ссылки в иных документах Общества на вышеуказанную Политику будут считаться ссылками на настоящую Политику.
- 6.6 Все работники Общества должны быть ознакомлены с настоящей Политикой.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

СПИСОК ТЕРМИНОВ И ОПРЕДЕЛЕНИЙ

Банк — публичное акционерное общество «Сбербанк России» (ПАО Сбербанк).

Инсайдерская информация — определение термина в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Комплаенс-культура — модель поведения, которая подчиняется стандартам добросовестности и надежности, нацелена на неукоснительное соблюдение всеми работниками и руководителями организации требований законов, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций или кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса.

Комплаенс-культура является органичной частью корпоративной культуры.

Органы управления Общества — Совет директоров, управляющий партнер Общества.

Процедура комплаенса — комплекс мероприятий, представляющий собой самостоятельный процесс (или встроенный в различные этапы других процессов), должным образом регламентированный и осуществляемый на постоянной основе, направленный на управление комплаенс-риском.

Финансирование распространения оружия массового уничтожения — деятельность, направленная на предоставление/сбор средств или оказание финансовых услуг с осознанием того, что они могут быть предназначены для финансирования распространения ядерного, химического и биологического оружия и средств его доставки.

Финансирование терроризма — определение термина в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Экономические санкции — запреты и ограничения, устанавливаемые международными организациями или отдельными государствами (их объединениями или союзами) в отношении целого государства, части его территории, отдельных отраслей экономики или групп товаров, определенных физических или юридических лиц с целью восстановления правомерности действий или поведения, а также в целях принуждения другого государства изменить свою политику.

ПРИЛОЖЕНИЕ 2
ПЕРЕЧЕНЬ ССЫЛОЧНЫХ ДОКУМЕНТОВ

1. Федеральный закон от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции».
2. Политика управления комплаенс-риском Группы ПАО Сбербанк № 2885-2.
3. Кодекс этики Группы ПАО Сбербанк (в актуальной редакции).
4. Политика АО «СПГ» по управлению конфликтом интересов (в актуальной редакции).
5. Политика АО «СПГ» по противодействию коррупции (в актуальной редакции).
6. Приказ управляющего партнера АО «СПГ» об утверждении антикоррупционной оговорки.