

ПОЛИТИКА
управления комплаенс-риском
Общества с ограниченной ответственностью «Пульт»

г. Москва
2026 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Общие положения	3
2. Система управления комплаенс-риском. Цели и задачи управления комплаенс-риском	3
3. Понятие комплаенс-риска. Основные направления комплаенс	4
4. Принципы управления комплаенс-риском	5
5. Основные участники системы управления комплаенс-риском, их функции и полномочия	8
6. Заключительные положения	9
Приложение 1	11
Список терминов и определений	11
Приложение 2	12
Перечень ссылочных документов	12

1. Общие положения

1.1. Политика управления комплаенс-риском Общества с ограниченной ответственностью «Пульс» (далее – Политика) определяет основные цели и задачи управления комплаенс-риском в Обществе с ограниченной ответственностью «Пульс» (далее – Общество), принципы организации и функционирования системы комплаенс, основных участников процесса управления комплаенс-риском, их функции, полномочия и ответственность.

1.2. Система управления комплаенс-риском является частью общей системы управления рисками Общества и направлена на обеспечение устойчивого развития Общества.

1.3. Вопросы управления иными видами рисков не являются предметом регулирования настоящей Политики.

1.4. Политика разработана в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору /1/, международного стандарта ISO¹ 37301:2021², требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, стандартами саморегулируемых организаций, Уставом Общества, решениями Органов управления Общества, иными внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами Общества, а также с учетом лучших российских и зарубежных практик.

1.5. 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 других).

1.6. Требования настоящей Политики распространяются на всех работников Общества.

1.7. Настоящая Политика подлежит регулярному пересмотру и обновлению в соответствии с изменениями в законодательстве, а также появлением новых стандартов и инструментов управления комплаенс-риском.

2. Система управления комплаенс-риском. Цели и задачи управления комплаенс-риском

2.1. Система управления комплаенс-риском включает в себя комплекс мероприятий, направленных на выявление, оценку, мониторинг и минимизацию рисков несоблюдения законодательства, внутренних нормативных и организационно-распорядительных документов. Элементами системы управления являются:

- комплаенс-культура как элемент корпоративной культуры;
- идентификация и оценка комплаенс-риска;
- мониторинг и контроль за уровнем комплаенс-риска;
- разработка мероприятий по минимизации комплаенс-риска;

¹ International Organization for Standardization (Международная организация по стандартизации)

² Compliance management systems – Requirements with guidance for use (Управление функцией комплаенс – требования с руководством по применению)

- обучение и информирование;
- лимитирование риска;
- организация управленческой отчетности.

2.2. Целями управления комплаенс-риском являются:

- содействие Органам управления Общества в обеспечении соответствия деятельности Общества применимому законодательству, в том числе 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, постоянное улучшение процессов и процедур.

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 и 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

3.1 Под комплаенс-риском понимается риск применения санкций регулирующих органов, получения существенных финансовых потерь, ущерб репутации Общества в результате несоответствия или несоблюдения ими требований законодательства, инструкций, правил,

стандартов саморегулируемых организаций или 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 лицензионных, регуляторных требований, применимого законодательства и норм международного права, стандартов и кодексов, принимаемых отраслевыми ассоциациями, применимых к деятельности Общества;
- внедрение и соблюдение комплаенс-культуры, этических норм ведения бизнеса;
- противодействие коррупции и управление конфликтом интересов;
- контроль режимов экономических санкций и ограничений, установленных Российской Федерацией, а также международными организациями и отдельными государствами;
- соблюдение и защита прав клиентов.

4. Принципы управления комплаенс-риском

4.1 Тон сверху

Органы управления Общества 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.

4.2 Независимость и ресурсообеспеченность

Специалист по комплаенс осуществляет свою деятельность на постоянной основе, независимо от других подразделений и подотчетен Генеральному директору и Совету директоров.

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

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

Распределение полномочий и ответственности между:

- Советом директоров Общества;

- Генеральным директором Общества;
- Специалистом по комплаенс.

Совет директоров Общества несет ответственность за реализацию общего контроля за системой управления комплаенс-риском. Генеральный директор 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 «3-х линий защиты». Функции, перечисленные в рамках каждой линии защиты, могут исполняться как одним, так и несколькими подразделениями Общества.

1-ая 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, 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.
2-ая линия защиты	
Специалист по комплаенс	
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	Управление комплаенс-риском в Обществе с учетом разработанной Банком методологии и требований применимого законодательства, осуществление контрольных процедур и иных функций в соответствии с п. 5.3. настоящей Политики, предоставление отчетности Органам управления Общества.
3-я линия защиты	
Внешний аудит	
Цель	Независимая оценка эффективности и соответствия системы управления комплаенс-риском Общества законодательным требованиям и внутренним нормативным и организационно-распорядительным документам Общества.
Функции	Проверка эффективности методологии оценки комплаенс-риска и реализации процедур управления комплаенс-риском.

4.6 Доступ к информации

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

4.7 Содействие Специалисту по комплаенс

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

4.8 Постоянное улучшение.

Специалист по комплаенс 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:
 - Политики управления комплаенс-риском Общества;
 - Политики Общества по управлению конфликтом интересов;
 - иных документов в соответствии с полномочиями;
- 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 1 раза в год рассматривает отчет Специалиста по комплаенс об уровне развития системы комплаенс, реализованных и планируемых мерах по управлению комплаенс-риском.

5.2 Генеральный директор:

- несет ответственность за соответствие деятельности Общества требованиям законодательства;
- обеспечивает выполнение требований законодательства и внутренних нормативных и организационно-распорядительных документов Общества через организацию системы комплаенс;
- утверждает внутренние нормативные и организационно-распорядительные документы в области управления комплаенс-риском, за исключением внутренних нормативных документов, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров;
- утверждает планы деятельности и рассматривает отчетность по отдельным направлениям комплаенс в порядке и сроки, установленные требованиями законодательства и внутренними нормативными документами Общества;
- обеспечивают условия для эффективной реализации внутренних нормативных и организационно-распорядительных документов в сфере комплаенс.

5.3 Специалист по комплаенс:

- разрабатывает внутренние нормативные и организационно-распорядительные документы по управлению комплаенс-риском на основании документов Банка, с учетом требований применимого законодательства, сложившейся практики и рекомендаций Управления комплаенс Банка;
- реализуют процедуры комплаенс в соответствии с применимыми требованиями;
- осуществляют комплаенс-контроль и управление комплаенс-риском;
- проводят мероприятия по развитию комплаенс-культуры;
- консультируют руководителей и работников по вопросам управления комплаенс-риском;

- проводят обучающие мероприятия и осуществляют контроль знаний для руководителей и работников по вопросам комплаенс;
- формируют планы деятельности по направлению комплаенс, представляют ежегодный отчет по результатам управления комплаенс-риском и иную отчетность Органам управления Общества.

5.4 Все работники, руководители и подразделения Общества:

- неукоснительно соблюдают требования законов, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций, кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса, внутренних нормативных и организационно-распорядительных документов Общества;
- обеспечивают реализацию процедур комплаенс в соответствии с обязанностями работника и компетенцией подразделения³;
- взаимодействуют со Специалистом по комплаенс по вопросам реализации процедур и соблюдению требований комплаенс;
- участвуют в проводимых мероприятиях по развитию комплаенс-культуры, создают комплаенс-ориентированную модель поведения;
- своевременно проходят обучение по вопросам управления комплаенс-риском.

5.5 Руководители структурных подразделений Общества:

- ориентируют подчиненных работников на безусловное соблюдение требований комплаенс, деловой этики, подают пример добросовестного поведения;
- проводят регулярные проверки качества реализации процедур комплаенс, выполнение которых осуществляется подразделением Общества;
- учитывают результаты соблюдения процедур и требований комплаенс при оценке личной эффективности подчиненных работников для целей мотивации;
- обеспечивают своевременное ознакомление подчиненных работников с внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами Общества по вопросам комплаенс;
- контролируют своевременное прохождение подчиненными работниками обучения по вопросам управления комплаенс-риском.

6. Заключительные положения

6.1 Положения настоящей Политики/разработанных на ее основе внутренних нормативных документов Общества, утвержденных Органами управления Общества, являются обязательными для исполнения всеми работниками Общества.

6.2 Все работники Общества должны быть ознакомлены с положениями настоящей Политики/разработанных на ее основе внутренних нормативных документов Общества, утвержденных Органами управления Общества, в соответствии с установленным в Обществе порядком, позволяющим подтвердить факт ознакомления (под роспись или иным способом, позволяющим достоверно установить факт ознакомления).

³ С учетом положений части 7 Сборника стандартов ПАО Сбербанк по управлению комплаенс-риском №4403 (в актуальной редакции)

6.3 Изменения и дополнения в настоящую Политику утверждаются Советом директоров.

6.4 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.

Список терминов и определений

Базельский комитет по банковскому надзору (Basel Committee on Banking Supervision) – объединение представителей центральных банков при Банке международных расчетов, сформированное с целью выработки международных стандартов банковской деятельности и повышения качества банковского надзора

Банк – Публичное акционерное общество «Сбербанк России»; ПАО Сбербанк

Группа ПАО Сбербанк, Группа – ПАО Сбербанк, а также кредитные и некредитные организации, как определено в Федеральном законе «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990, стандартах МСФО (IFRS28, IFRS10), Указании Банка России от 10.04.2023 № 6406-У «О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп), если иное не установлено отдельными решениями уполномоченных органов Банка

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

Конфликт интересов – определение термина в соответствии с /2/

Органы управления Общества – Общее собрание участников Общества, Совет директоров Общества, единоличный исполнительный орган Общества – Генеральный директор

Процедура комплаенс – 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

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, определённых физических или юридических лиц, с целью восстановления правомерности действий или поведения, а также в целях принуждения другого государства изменить свою политику

Перечень ссылочных документов

1. Письмо Банка России от 02.11.2007 № 173-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору»;
2. Политика Общества с ограниченной ответственностью «Пульс» по управлению конфликтом интересов (в актуальной редакции).