

Приложение 8
к Положению об организационно-
функциональной структуре
АО «ЭСК «KazakhExport»,
утвержденному решением Совета
директоров АО «ЭСК «KazakhExport»
от 13 июня 2022 года (протокол № 8)

Положение
о Комплаенс-службе акционерного общества «Экспортная страховая
компания «KazakhExport»

г.Нур-Султан, 2022 год

РЕЗЮМЕ ПО ВНД

Наименование ВНД	Положение о Комплаенс-службе АО «ЭСК «KazakhExport»
Владелец ВНД	Комплаенс-службе
Уровень доступа	общедоступный
Мероприятия по ознакомлению всех работников Общества с ВНД	Рассылка по электронной почте в течение 1 (одного) рабочего дня с даты размещения ВНД на сетевом диске «Внутренний портал»
Внесенные изменения и дополнения:	
В соответствии с решением _____ внесены изменения и дополнения	от « ____ » _____ 20 ____ г. № ____

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее Положение о Комплаенс-службе (далее – Положение) АО «ЭК «KazakhExport» (далее – Общество) разработано в соответствии с требованиями законодательных актов Республики Казахстан, нормативных правовых актов уполномоченных государственных органов Республики Казахстан (далее – РК) по надзору, регулированию и развитию финансового рынка и финансовых организаций, а также внутренних нормативных документов (далее – ВНД) Общества.

2. Положение определяет основные задачи, функции, права и обязанности Комплаенс-службы Общества (далее – Служба).

3. В своей деятельности Служба руководствуется законодательством Республики Казахстан, ВНД Общества, Уставом Общества, решениями комитетов и Совета директоров Общества, а также настоящим Положением.

4. Структура и штатная численность Службы, план ее работы утверждаются и изменяются Советом директоров Общества.

5. Служба состоит из Руководителя и Главного комплаенс-контролера, назначаемых и освобождаемых от должности приказом Председателя Правления Общества на основании соответствующего решения Совета директоров Общества.

6. Права, обязанности, ответственность Руководителя и Главного комплаенс-контролера Службы, квалификационные требования к ним определяются должностными инструкциями, согласно приложениям 1 и 2 к настоящему Положению.

7. Работники Службы не могут занимать должности по совместительству в иных структурных подразделениях Общества.

8. Работники Службы не должны оказаться в ситуации, когда возможен конфликт интересов между их обязанностями по управлению комплаенс-рисками Общества и любыми другими возложенными на них обязанностями.

9. Условия оплаты труда и премирования работников Службы определяются заключенными трудовыми договорами и соответствующими ВНД Общества.

10. Решение о наложении взыскания на руководителя и работников Службы, принимается Советом директоров Общества по представлению соответствующего комитета и Председателя Правления.

11. Служба имеет статус самостоятельного структурного подразделения, имеет достаточные ресурсы для эффективного выполнения своих обязанностей.

12. Служба не несет ответственности за результаты и решения Правления, Совета директоров, комитетов (комиссий, рабочих групп) Общества (за исключением случаев, когда их решения были приняты по рекомендациям Службы), а также за несвоевременность, достоверность и полноту сведений, информации и документов, предоставленных работниками Общества, включая должностных лиц для принятия Службой решений, в том числе в области финансового мониторинга.

Глава 2. Задачи и функции Службы

13. Основными задачами и функциями Службы являются:

Задача 1. Организация и проведение мероприятий по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в деятельности Общества в порядке, определенном законодательством РК и ВНД Общества.

Функции:

1) разработка комплекса мер по контролю комплаенс-риска и осуществлению программы по противодействию легализации (отмывания) доходов, полученных

преступным путем, и финансирования терроризма (далее – ПОД/ФТ) в соответствии с требованиями законодательства РК о ПОД/ФТ;

2) принятие необходимых мер по предотвращению или минимизации риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

3) обеспечение своевременного предоставления в установленном законодательством порядке в уполномоченный государственный орган сведений (информации), подлежащих финансовому мониторингу, а также других сведений, предусмотренных законодательством РК о ПОД/ФТ;

4) проведение финансового мониторинга в порядке, предусмотренном законодательством РК о ПОД/ФТ и ВНД Общества.

Задача 2. Обеспечение и контроль за реализацией Политики по управлению комплаенс-риском в Обществе в соответствии требованиями законодательства РК, в том числе нормативных правовых актов уполномоченного органа.

Функции:

1) обеспечение построения единой эффективной системы управления комплаенс-риском в рамках общей системы управления рисками Общества.

2) разработка и реализация комплекса мероприятий по идентификации, оценке и управлению комплаенс-риском, а также его предупреждению либо минимизации;

3) обеспечение эффективного взаимодействия структурных подразделений и не входящих в них работников Общества для управления комплаенс-риском в процессе осуществления своей текущей деятельности;

4) организация системы внутреннего контроля за процессом управления комплаенс-рисками Общества

5) регулярный контроль и мониторинг комплаенс-функций и комплаенс-рисков, связанных с соответствием внешним и внутренним регулирующим документам, в том числе Кодексу корпоративного управления Общества, с выяснением причин несоответствий;

6) мониторинг неофициальной информации от внешних и внутренних источников, в случае необходимости организывает проведение служебного расследования;

7) участие в рамках своей компетенции в процедурах, связанных с исполнением Обществом требований действующих международных санкций с использованием соответствующих информационных систем;

8) проведение в установленном порядке комплаенс-экспертизы проектов внутренних нормативных документов, а также материалов по страховым и перестраховочным выплатам;

9) консультирование должностных лиц и работников Общества о законах, правилах и стандартах, применяемых к Обществу и имеющих отношение к управлению комплаенс-рисками, в том числе о последних изменениях в них.

Задача 3. Обеспечение организации и функционирования системы противодействия мошенничеству и коррупции в Обществе.

Функции:

1) мониторинг, идентификация, анализ и оценка рисков мошенничества и коррупции в деятельности Общества и его работников;

2) разработка, согласование и принятие необходимых мер по предупреждению, выявлению, пресечению любых форм и проявлений мошенничества, и коррупции в деятельности Общества и его работников в порядке, определенном ВНД Общества.

14. Служба осуществляет иные задачи и функции в соответствии с требованиями законодательства РК, ВНД Общества, решениями Единственного акционера, Совета директоров Общества.

Глава 3. Права и обязанности Службы

15. Служба осуществляет свою текущую работу с учетом основных задач и функций, предусмотренных главой 2 настоящего Положения.

16. При исполнении возложенных задач и функций, Служба вправе:

1) запрашивать от работников и руководителей структурных подразделений Общества любую информацию, необходимую для осуществления функций комплаенс-контроля, устных и письменных объяснений по вопросам, возникающим в ходе комплаенс-контроля, в том числе в рамках процедур области противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

2) требовать от работников и руководителей структурных подразделений Общества предоставления необходимых документов, в том числе распорядительных, бухгалтерских, в целях осуществления функций комплаенс-контроля, включая процедуры ПОД/ФТ;

3) требовать от работников и руководителей структурных подразделений Общества устранения выявленных фактов нарушений законодательства Республики Казахстан и ВНД Общества, влекущих комплаенс-риски для Общества;

4) информировать Правление и (или) Совет директоров Общества о проводимых мероприятиях по управлению комплаенс-риском, а также о выявленных несоответствиях и нарушениях норм законодательства Республики Казахстан, ВНД Общества, допущенных структурными подразделениями и работниками Общества;

5) инициировать проведение служебных проверок и (или) расследований при выявлении нарушений, влекущих или повлекших комплаенс-риск для Общества;

6) проводить комплаенс-аудит (проверки) самостоятельно, а также совместно с другими структурными подразделениями Общества и (или) работниками, не входящими в них, в порядке, определенном ВНД Общества;

7) свободно выражать и раскрывать результаты комплаенс-аудита (проверок) Правлению Общества и Совету директоров Общества;

8) получать доступ к любым файлам, отчетам, информационным системам Общества, для выполнения своих функциональных обязанностей, в том числе к сведениям и информации, составляющей коммерческую и иную охраняемую законом тайну Общества;

9) проводить служебные проверки самостоятельно или совместно со структурными подразделениями и (или) должностными лицами Общества по фактам нарушения работниками Общества законодательства Республики Казахстан, ВНД Общества, законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Общества, а также по вопросам, связанным с рассмотрением обращений физических и юридических лиц;

10) принимать участие в заседаниях, совещаниях, рабочих группах, собраниях, встречах и других мероприятиях, проводимых в Обществе по вопросам, относящимся к компетенции Службы;

11) вносить предложения о привлечении к ответственности работников и (или) должностных лиц Общества, виновных в несоблюдении требований законодательства Республики Казахстан и ВНД Общества;

12) отказывать в согласовании или согласовать с замечаниями документы, в случае их несоответствия действующему законодательству Республики Казахстан, ВНД Общества, законодательству иностранных государств, оказывающих влияние на деятельность Общества;

13) иметь иные права и полномочия, определенные действующим законодательством РК и ВНД Общества.

17. Служба при выполнении возложенных на нее задач и функций обязана:

1) надлежащим образом и в установленный срок исполнять решения и (или) поручения комитетов и Совета директоров, Единственного акционера Общества;

2) информировать Совет директоров Общества обо всех выявленных недостатках и нарушениях при осуществлении своих задач и функций по управлению комплаенс-риском, включая и осуществление процедур ПОД/ФТ;

3) участвовать в подготовке и реализации программ и проектов Общества по направлениям деятельности Службы;

4) обеспечить соблюдение коммерческой тайны, тайны страхования и иных конфиденциальных сведений;

5) осуществлять анализ и управление рисками, связанными с деятельностью Службы.

18. Служба может нести иные обязанности, определенные действующим законодательством РК и ВНД Общества.

Глава 4. Ответность Службы

19. Служба в своей деятельности подотчетна Совету директоров Общества.

20. Служба предоставляет комитетам и Совету директоров Общества отчеты о своей работе, о проводимых мероприятиях по управлению комплаенс-риском, а также иные виды отчетов в порядке и сроки, определенные ВНД Общества.

Глава 5. Взаимодействие Службы с другими лицами

21. Служба взаимодействует со всеми структурными подразделениями и не входящими в них работниками Общества по вопросам, касающимся ее деятельности.

22. Служба в пределах своей компетенции принимает участие в согласовании вопросов по выполнению совместных задач, поставленных перед структурными подразделениями и не входящими в них работниками Общества.

23. Служба взаимодействует по вопросам, входящим в ее компетенцию Служба с уполномоченными государственными органами РК, другими физическими и юридическими лицами в порядке, предусмотренном законодательством РК и ВНД Общества.

Глава 6. Заключительные положения

24. Настоящее Положение вступает в силу со дня его утверждения Советом директоров Общества.

25. Внесение изменений и дополнений в Положение происходит в порядке, предусмотренном ВНД Общества.

Если в результате изменения законодательства Республики Казахстан, либо ВНД Общества отдельные нормы настоящего Положения вступают в противоречие с ними, эти нормы утрачивают силу до момента внесения изменений в Положение, в этом случае лица, на которые распространяет свое действие настоящее Положение, руководствуются действующим законодательством Республики Казахстан.