

ЗАТВЕРДЖЕНО

рішення виконавчої дирекції
Фонду гарантування вкладів фізичних осіб
«02» листопада 2023 року № 1399

(зі змінами, внесеними рішенням
виконавчої дирекції Фонду гарантування
вкладів фізичних осіб
від 30.03.2026 року № 319)

ПОЛІТИКА КОМПЛАЄНС Фонду гарантування вкладів фізичних осіб

I. Загальні положення

1. Політика комплаєнс Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) – це сукупність правил і норм, принципів, методів і концептуальних підходів у сфері дотримання Фондом внутрішніх і зовнішніх нормативних вимог.

2. Політика комплаєнс Фонду належить до складових внутрішнього середовища (середовища контролю) системи внутрішнього контролю Фонду та застосовується з урахуванням вимог Положення про систему управління ризиками Фонду, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 09 квітня 2020 року № 772 (далі – Положення № 772).

3. Виконання вимог політики комплаєнс Фонду є обов'язковим для всіх працівників Фонду.

II. Комплаєнс

1. Комплаєнс – це дотримання Фондом, його структурними підрозділами та працівниками законодавчих актів, нормативно-правових актів, стандартів, розпорядчих та внутрішніх нормативних документів Фонду, у тому числі внутрішніх процедур і політик Фонду.

2. У цій Політиці термін “комплаєнс-ризиками” вживається в значенні, наведеному в Положенні № 772.

3. Комплаєнс є невіддільною частиною культури Фонду. Керівництво Фонду задля дотримання комплаєнс-культури на всіх організаційних рівнях дотримується принципу «Tone at the top», який полягає у демонстрації керівництвом Фонду прихильності забезпеченню відповідності своєї діяльності встановленим вимогам, поширенні комплаєнс-культури працівникам, які їм підпорядковуються, та відповідальності за створення постійної та ефективної функції комплаєнс.

4. В організаційній структурі Фонду наявний комплаєнс-підрозділ, до функцій якого входить контроль за дотриманням норм, законодавства та внутрішніх нормативних документів Фонду.

5. У Фонді запроваджено систему управління комплаєнс-ризиками, що дозволяє забезпечити належний контроль за виконанням Фондом нормативно-правових актів, стандартів, розпорядчих та внутрішніх нормативних документів Фонду, правил Кодексу корпоративної етики Фонду, стандартів та інших обов'язкових вимог, тим самим захищаючи інтереси вкладників, кредиторів, учасників Фонду, контрагентів, ділових партнерів, працівників Фонду.

6. Керівники структурних підрозділів Фонду на своєму рівні забезпечують підтримку належної культури управління комплаєнс-ризиками, яка спрямована на забезпечення дотримання працівниками Фонду вимог законодавства, кодексу корпоративної етики Фонду, розпорядчих та внутрішніх нормативних документів Фонду.

III. Корпоративна етика

1. Корпоративна поведінка в Фонді побудована на засадах професійної чесності, відповідальності, надійності, відкритості, безпеки, ефективності, патріотизму, соціальної відповідальності та інноваційності і спрямована на захист репутації, фінансової стабільності та ефективності роботи Фонду.

2. Корпоративні цінності Фонду визначають важливість вчасного, відвертого обговорення неприйнятної поведінки або інших порушень у Фонді,

що можуть завдати шкоди вкладникам, кредиторам, діловим партнерам чи інтересам Фонду.

3. Успіх та репутація Фонду залежать від етичної поведінки працівників Фонду, і вони несуть відповідальність за формування довіри до Фонду, як з боку учасників системи гарантування вкладів фізичних осіб, так і громадського середовища. У Фонді затверджено Кодекс корпоративної етики. Це документ, яким затверджені цінності, принципи, стандарти поведінки і етичні норми, які поширюються на працівників Фонду та застосовуються у їх відносинах, пов'язаних із службовою діяльністю працівників, з третіми особами. Зазначений Кодекс окреслює основні принципи поведінки та соціальної взаємодії працівників Фонду та відображає прагнення до найвищих стандартів поведінки працівників. Принципи, закріплені в Кодексі корпоративної етики Фонду, є обов'язковими для усіх працівників Фонду.

IV. Запобігання конфлікту інтересів

1. Фонд докладає максимальних зусиль для вживання заходів щодо запобігання конфліктам інтересів в своїй діяльності.

2. Для керування ризиками, пов'язаними з конфліктом інтересів, Фондом затверджені нормативно-правовий акт та внутрішні нормативні документи, які покликані забезпечувати контроль за своєчасним виявленням, запобіганням та врегулюванням конфлікту інтересів.

3. У своїй діяльності Фонд протидіє конфлікту інтересів, що може спричинити фінансові та репутаційні втрати. Фондом затверджені внутрішні нормативні документи Фонду, які містять вимоги щодо визначення, уникнення та управління конфліктом інтересів, що може завдати шкоди вкладникам, кредиторам, третім особам чи інтересам Фонду. Зазначені документи визначають обставини, що призводять чи можуть призвести до виникнення конфлікту інтересів під час здійснення Фондом своєї діяльності та містять відповідні заходи, що застосовуються Фондом для управління конфліктом інтересів.

4. Серед ключових принципів нормативно-правових актів та внутрішніх нормативних документів Фонду, що стосуються запобігання конфліктам інтересів, є:

- 1) встановлення відповідних стандартів та вимог, які є обов'язковими для всіх працівників Фонду;
- 2) регламентування процесу своєчасного виявлення та ефективного врегулювання конфлікту інтересів;
- 3) запровадження заходів щодо недопущення виникнення реального або потенційного конфлікту інтересів;
- 4) визначення засад відповідальності за порушення вимог щодо запобігання та врегулювання конфлікту інтересів.

V. Санкції

Фонд виконує вимоги законодавства України про санкції. У Фонді розроблено алгоритм дотримання та забезпечення виконання вимог законодавства про санкції, метою якого є визначення загальних підходів санкційного контролю Фонду, а також організація та функціонування системи управління ризиками, що пов'язані з діяльністю:

- окремих осіб щодо яких застосовані санкції (персональні санкції);
- суб'єктів, внесених до Державного реєстру санкцій;
- іноземних держав або невизначеного кола осіб певного виду діяльності щодо яких застосовані санкції (секторальні санкції).

VI. Фінансовий моніторинг

Фонд безумовно виконує чинне законодавство України, направлене на запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Фондом розроблено Положення про особливості виконання банками, віднесеними до категорії неплатоспроможних, вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, порядок здійснення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб нагляду (контролю) за цими банками у сфері

запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та порядок надання та розгляду повідомлень про порушення вимог законодавства у зазначеній сфері, затверджене рішенням виконавчої дирекції Фонду № 50 від 18 січня 2021 року, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 01 квітня 2021 року за № 420/36042, відповідно до якого Фондом здійснюється нагляд (контроль) за банками, віднесеними до категорії неплатоспроможних, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

VII. Звітування щодо комплаєнс-ризиків

1. З метою забезпечення належного контролю за дотриманням вимог законодавства, розпорядчих та внутрішніх нормативних документів Фонду у Фонді впроваджено процедуру періодичного звітування за комплаєнс-ризиками. Порядок формування, періодичність та подання звітності комплаєнс-підрозділом на розгляд керівництва визначено внутрішніми нормативними документами Фонду.

2. Звітність має на меті надання керівництву Фонду об'єктивної та своєчасної інформації про стан управління комплаєнс-ризиками, виявлені недоліки в системі управління ризиками Фонду та вжиті заходи щодо мінімізації комплаєнс-ризиків.

3. Система звітування про комплаєнс-ризики є інструментом забезпечення прозорості та підзвітності в діяльності Фонду. Основним завданням цього процесу є регулярне інформування керівництва Фонду про стан комплаєнс-ризиків у Фонді, а також про ефективність впроваджених заходів контролю. Підсумкова частина звіту повинна містити оцінку рівня комплаєнс-ризиків за звітний період та пропозиції щодо вдосконалення внутрішніх процедур. Розроблені нормативні документи Фонду передбачають обов'язок невідкладного інформування структурним підрозділом Фонду, що забезпечує управління комплаєнс-ризиками, директора – розпорядника та виконавчу дирекцію Фонду про виявлені критичні ризики, що можуть суттєво вплинути на діяльність Фонду.

Такий підхід дозволяє керівництву Фонду приймати обґрунтовані управлінські рішення на основі актуальних даних про комплаєнс-середовище установи.

4. Матеріали періодичної звітності підлягають обов'язковому зберіганню в порядку, визначеному внутрішніми нормативними документами Фонду, та враховуються під час проведення щорічної оцінки ефективності системи внутрішнього контролю у Фонді.

Начальник управління

з питань комплаєнсу

Руслан МАГОМЕДОВ