



УТВЕРЖДЕНО
Генеральным Директором
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО
19.08.2022

APPROVED
by the decision of General Director
of ING BANK (EURASIA) JSC
19.08.2022

№ 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	Согласовано по электронной почте Approved via e-mail	19.08.2022
Начальник юридического управления / Head of Legal	Согласовано по электронной почте Approved via e-mail	12.08.2022
Начальник управления комплаенс / Head of Compliance	Согласовано по электронной почте Approved via e-mail	18.08.2022

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:	19.08.2022
Заменяет/ Replaces:	Положение об Управлении комплаенс, редакция 7.0 / Compliance Department Manual Version 7.0

История документа/ Document history

Версия/ Version	Автор / Author	Дата / Date	Описание изменений / Description of change
3.0		30.11.2009	Положение об Управлении комплаенс / Compliance Department Manual
4.0		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		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		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		31.03.2016	Внесены изменения в связи с изменением организационной структуры Управления комплаенс / -Changes in organizational structure of Compliance department
5.3		26.10.2016	Внесены изменения в связи с изменением организационной структуры Управления комплаенс / Changes in organizational structure of Compliance department
6.0		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.
6.1		27.12.2019	Внесены изменения в раздел 5 «Структура подчинения» в части подчиненности Начальника Управления комплаенс / Changes in article 5 "Reporting line" in part of reporting line of Head of Compliance
6.2		20.08.2020	Содержание и структура документа приведены в соответствии с рубрикацией Положения от 16.12.2003 N 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее Положение). Редакция 6.2. не содержит существенных изменений в системе внутреннего контроля ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО. / The content and structure of the document are aligned with the requirements of the Regulation № 242-P dated 16.12.2003 «Organisation of Internal Control in Credit Organisations and Banking Groups». Version 6.2. does not contain significant changes in the internal control system of ING BANK (EURASIA) JSC.
6.3		21.10.2020	Конкретизировано содержание комплаенс рисков, внесены изменения в наименования подразделений Управления комплаенс в англоязычной версии Положения. Редакция 6.3. не содержит существенных изменений в системе внутреннего контроля ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО / Specified scope of compliance risks, sub-divisions of Compliance renamed in English version of the Statute. Version 6.3. does not contain significant changes in the internal control system of ING BANK (EURASIA) JSC
6.3a		01.07.2021	Внесены изменения в наименование Отдела управления комплаенс-рисками на финансовых

			<p>рынках в англоязычной версии Положения, обновление пункта 8.6. Редакция 6.3а не содержит существенных изменений в системе внутреннего контроля ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО / Organisational and Conduct Compliance was renamed into Conduct Compliance and Culture; Editorial changes, updated item 8.6. Version 6.3a. does not contain significant changes in the internal control system of ING BANK (EURASIA) JSC</p>
7.0		<p>Сентябрь 2021 / September 2021</p>	<p>В Положении отражены требования Указания Банка России от 28.12.2020 N 5683-У «О требованиях к системе внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг» / Manual was updated in line with requirements of Bank of Russia Directive N5683-U as of 28.12.2020 "On the internal control framework requirements for the professional participant of the securities market"</p>
7.1		<p>Июль 2022 / July 2022</p>	<p>Изменен порядок составления Отчета о проделанной работе Управления комплаенс. Редакция 7.1 не содержит существенных изменений в системе внутреннего контроля ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО. Документ изменен на двуязычный формат. / Report on Compliance department activity release schedule was changed. Version 7.1. does not contain significant changes in the internal control system of ING BANK (EURASIA) JSC. Conversion to bilingual version.</p>

1. Цель Положения

1.1. Целью настоящего Положения является определение целей и задач, статус в организационной структуре, областей ответственности, функций, подхода к осуществлению деятельности, требований к сотрудникам и руководителю, а также прав и обязанностей Управления комплаенс.

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

1.3. На Управление комплаенс как структурное подразделение, выполняющее функции службы внутреннего контроля в соответствии с п. 1.2 настоящего Положения, также возложено осуществление внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг (далее – профессиональный участник) в соответствии с п. 2.2.3 Указания Банка России от 28.12.2020 N 5683-У "О требованиях к системе внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг" (далее – Указание № 5683-У), при этом непосредственно функции по внутреннему контролю в части осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг возложены на работников Отдела управления комплаенс-рисками на финансовых рынках, являющегося структурным подразделением в составе Управления комплаенс.

1.4. Управление комплаенс также выполняет функции комплаенс-контроля в Банке, является ответственным за помощь

1. Objective of the Statute

1.1. The purpose of the Statute is to define the goals and objectives, its status in the organizational structure, areas of responsibility, functions, approaches to the activities implementation, requirements for employees and managements, as well as the authority and responsibilities of the Compliance Department.

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 Bank of Russia No. 242-P dated 16.12.2003 “On the Organisation of Internal Control in Credit Organisations and Banking Groups” (hereinafter referred to Regulation 242-P).

1.3. The Compliance Department, as a structural unit that performs the functions of an internal control in accordance with clause 1.2 of this Statute, is also entrusted with performing internal control of a professional participant of securities market (hereinafter referred to as the professional participant) in accordance with clause 2.2.3 of the Bank of Russia Directive dated 28.12.2020 N 5683-U "On the internal control framework requirements for the professional participant of the securities market" (hereinafter referred to as Directive No. 5683-U), while the internal control functions in terms of carrying out professional activities in the securities market are directly assigned to employees of the Conduct Compliance and Culture unit, which is a structural unit within the Compliance Department.

1.4. Compliance also performs compliance functions in the Bank and has the responsibility to assist the Bank management in identification and

Руководству Банка в выявлении комплаенс-рисков и управлении ими, за оказание информационной поддержки руководству Банка в отношении законодательства, правил и стандартов в области комплаенс-рисков, в том числе касающихся противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - ПОД/ФТ/ФРОМУ).

2. Термины и толкование

Положение - Положение об Управлении комплаенс.

Комплаенс-риск - 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), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов, а также риск нарушения принципов этичного 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.

Руководство Банка - Генеральный директор и непосредственно подчиняющиеся Генеральному директору руководители подразделений Банка.

ИНГ Группа - ИНГ Банк Н.В.

Иные термины, специально не определённые настоящим Положением, используются в значениях, установленных нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

3. Цели и функции Управления комплаенс

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 and financing of proliferation of weapons of mass destruction (hereinafter referred as AML/CFT/NPWMD).

2. Terms and definitions

Statue - Statue of Compliance Department.

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

Bank management - CEO and heads of units directly reporting to CEO.

ING Group - ING Bank N.V.

Other terms that are not specifically defined by this Statue are used in the meanings established by legal acts of the Russian Federation.

3. Compliance Department's goals and

functions

3.1. Целью Управления комплаенс является обеспечение соответствия деятельности Банка требованиями законодательства Российской Федерации и управление COMPLIANCE-рисками.

3.2. К функции Управления комплаенс относится управление COMPLIANCE-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 Управлением комплаенс ИНГ Группы. Функции Управления комплаенс распространяются на установленные настоящим Положением законодательные, регуляторные требования и стандарты.

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

- *Риск финансовых преступлений – это COMPLIANCE-риск, возникающий из отношений с клиентами и бизнес-партнерами либо риск совершения ими противоправных действий («финансовых преступлений»).* К сфере данного риска относятся следующие области:
 - Отмывание денежных средств и финансирование терроризма;
 - Финансирование распространения оружия массового уничтожения;
 - Взятничество и коррупция;
 - Нарушение режима санкции и международных ограничения;
 - Налоговые преступления;
 - Мошенничество*.
- *Риск ненадлежащего делового поведения – связан с действиями Банка*

3.1. Compliance Department's goal is to ensure that Bank's activities in compliance with the requirements of the Russian Federation legislation and to manage COMPLIANCE risks.

3.2. 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.

3.3. In scope are the following integrity risk- and financial services-oriented COMPLIANCE risk areas:

- *Financial crime risk refers to the COMPLIANCE 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 & terrorism financing;
 - Prevent financing of weapons of mass destruction proliferation;
 - Bribery and Corruption;
 - Sanctions;
 - Customer Tax Offences;
 - Fraud*.
- *Conduct risk – the risk risks arising from the conduct of ING and its employees. This risk*

и/ или его сотрудников. К сфере данного риска относятся следующие области:

- Деловая этика и корпоративная культура;
 - Конфликт интересов;
 - Недобросовестная работа с клиентами;
 - Принципы добросовестного поведения на финансовом рынке;
 - Защита конкуренции;
 - Защита данных*.
- *Организационный риск – риск, связанный с внутренней организацией процессов в Банке в целях поддержания и развития своей деятельности. К этому риску, помимо прочего, относится соблюдение лицензионных требований для осуществления определённых видов деятельности. К сфере данного риска относятся следующие области:*
 - Организация управления комплаенс-рисками;
 - Лицензионные требования, требования к регистрации деятельности и предоставлению отчетности;
 - Требования к сорсингу*.

*В отношении рисков, связанных с мошенничеством, защитой данных и с требованиями к сорсингу, Управления комплаенс несет вспомогательную роль и ответственность. Первостепенную роль и ответственность имеют другие подразделения банка из числа второй линии защиты.

3.4. Управление комплаенс вправе в рамках выявления, оценки и контроля рисков оценивать эффективность системы оплаты

relates to the following topics:

- Ethics and Culture;
 - Conflict of interests;
 - Unfair Customer Treatment;
 - Market Conduct;
 - Anti-Competitive Conduct;
 - Data Protection*.
- *Organizational risk - risk arising from the way the Bank is organizing itself to develop its activities. This category covers amongst others the licenses required to perform its regulated banking activities. This risk relates to the following topics:*
 - Governance;
 - Regulatory Registration/ Licensing and Reporting Requirements;
 - Sourcing requirements*.

*For Fraud, Data Protection and Sourcing requirements Compliance does not have primary responsibility.

3.4. Compliance Department have a right to assess effectiveness of remuneration system as a part of identification, assessment and control of

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 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.

3.5. К сфере деятельности Управления комплаенс не относятся:

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

4. Статус и организационная структура Управления комплаенс

4.1. Управление комплаенс осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе и независимо в своей деятельности от других структурных подразделений Банка.

4.2. Управление комплаенс возглавляет Начальник Управления комплаенс. Начальник Управления комплаенс назначается на должность Генеральным директором Банка. После назначения на должность Начальник Управления комплаенс также назначается членом Правления в соответствии с установленными в Банке процедурами. Начальник Управления комплаенс отвечает за

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 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.

3.5. Outside the scope of the Compliance:

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

4. Compliance Department's status and organizational position

4.1. The Compliance Department carries out its function on permanent basis. The Compliance Department is independent in its activities from other Bank's units.

4.2. The Compliance Department is headed by the Head of the Compliance Department (hereinafter referred as Head of Compliance). Head of Compliance is appointed by the General Director of the Bank. Upon appointment, Head of Compliance is also appointed as a member of Management Board in accordance with the Bank's procedures. Head of Compliance responsible for implementation of the legislation on

исполнение законодательства по ПОД/ФТ/ФРОМУ Управлением комплаенс и контролирует исполнение законодательства по ПОД/ФТ/ФРОМУ всеми остальными подразделениями Банка. Начальник Управления комплаенс вправе распределить ответственность за исполнение законодательства по ПОД/ФТ/ФРОМУ среди сотрудников Управления комплаенс по своему усмотрению с учетом требований такого законодательства.

4.3. Управление комплаенс состоит из следующих подразделений:

Отдел финансового мониторинга.

Начальник Отдела финансового мониторинга является Ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма (далее Ответственный сотрудник).

Отдел управления комплаенс-рисками на финансовых рынках.

Отдел управления комплаенс-рисками на финансовых рынках является структурным подразделением Банка, в обязанности которого входит:

- осуществление внутреннего контроля Банка как профессионального участника в рамках возложения на Управление комплаенс осуществления внутреннего контроля Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг.
- осуществление контроля за соблюдением требований Федерального закона №224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты

AML/CFT/NPWMD by Compliance Department and controls implementation of AML/CFT/NPWMD by all other divisions of the Bank. Head of Compliance has the right to distribute responsibility for the implementation AML/CFT/NPWMD among the employees of the Compliance Department at his discretion taking into account the requirements of such legislation.

4.3. The Compliance Department consists of:

Financial Crime Compliance.

Head of Financial Crime Compliance is acting as Money Laundering Reporting Officer. (hereinafter – MLRO).

Conduct Compliance and Culture (CC&C).

Conduct Compliance and Culture (CC&C) is a unit of the Bank responsible for:

- Performing internal control in the Bank as a professional participant under delegation of performing the Bank's internal control as a professional participant of the securities market to Compliance Department.
- Performing 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 legislative acts (hereinafter – Internal control on PUUIIMM). Head of

Российской Федерации» и принятых в соответствии с ним нормативных актов (далее – Внутренний контроль по ПНИИИМР). Начальник Отдела управления комплаенс-рисками на финансовых рынках, является Ответственным лицом по осуществлению Внутреннего контроля по ПНИИИМР.

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 242-П, осуществление мониторинга и контроля Комплаенс-рисков.

4.4. Начальник Управления комплаенс и сотрудники Управления комплаенс входят в штат Банка.

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.

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 не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

4.8. Начальник Управления комплаенс должен соответствовать требованиям, установленным Указанием Банка России N 4662-У "О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы

Conduct Compliance and Culture is Responsible employee for internal control on PUUIIMM.

Compliance Quality Assurance and Integrated Compliance (CQA&IC).

Compliance Quality Assurance and Integrated Compliance (CQA&IC) is a unit of the Bank responsible for organization of internal control in accordance with requirements of Regulation 242-P, monitoring and control of Compliance risks.

4.4. Head of Compliance and Compliance department employees should be permanent staff employees.

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

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

4.8. Head of Compliance 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

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

4.10. Сотрудники Управления комплаенс должны:

- соответствовать квалификационным требованиям, установленным законодательством Российской

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 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".

4.9. Professional trainings and retraining of Head of Compliance and Compliance Department employees should be performed on a regular basis.

4.10. Compliance Department's employees should:

- meet the qualification requirements established by the legislation of the Russian Federation and specified in the

- Федерации и указанным в Политике поиска и подбора персонала;
 - обладать необходимыми навыками, опытом и полномочиями;
 - иметь необходимые ресурсы;
 - правильно распоряжаться временем и обязательствами по отношению к Управлению комплаенс;
 - выполнять свои обязанности в строгом соответствии с должностной инструкцией.
- Hiring and Recruitment Policy;
 - have the required skills, experience and authority;
 - have the required resources;
 - allocate sufficient time and commitment to the Compliance Department;
 - perform their duties in strict compliance with job descriptions.

5. Подчинённость и подотчётность Начальника Управления комплаенс и сотрудников Управления комплаенс

5. Subordination and accountability of the Head of Compliance and Compliance Department's employees

- 5.1. Начальник Управления комплаенс подчиняется Генеральному директору.
- 5.1. Head of Compliance reports to General Director.
- 5.2. Начальник Управления комплаенс подотчетен напрямую Генеральному директору Банка и функционально Региональному руководителю комплаенса ИНГ Группы или иному назначенному для этих целей ИНГ Группой лицу (далее – Региональный руководитель комплаенса), а также имеет право прямого доступа к Совету Директоров.
- 5.2. Head of Compliance reports directly to General Director of the Bank and functionally to Head of EMEA/ENC Compliance ING Group or another employee appointed for these purposes by ING Group (hereinafter referred to as “Regional Head of Compliance”), and also has the right of direct access to the Board of Directors.
- 5.3. Сотрудники Управления комплаенс подотчетны Начальнику Управления комплаенс через руководителей входящих в управление отделов.
- 5.3. Compliance department employees report to Head of Compliance via Heads of sub-divisions.
- 5.4. Начальник Отдела финансового мониторинга подотчетен Начальнику Управления комплаенс. Сотрудники Отдела финансового мониторинга подчиняются Начальнику Отдела финансового мониторинга.
- 5.4. Head of Financial Crime Compliance (FCC) as MLRO reports directly to Head of Compliance, Board Member. Employees of Financial Crime Compliance (FCC) report to Head of Financial Crime Compliance.
- 5.5. Начальник Отдела управления комплаенс-рисками на финансовых рынках подотчетен Начальнику управления комплаенс, а в части осуществления внутреннего контроля профессионального участника и внутреннего контроля по
- 5.5. Head of Conduct Compliance and Culture (CC&C) reports directly to Head of Compliance and in part of internal control of professional participant and internal control on PUUIIMM – to General Director of the Bank. Employees of Conduct Compliance and Culture (CC&C) report to

ПНИИИМР - Генеральному директору Банка. Сотрудники Отдела управления комплаенс-рисками на финансовых рынках подчиняются Начальнику Отдела управления комплаенс-рисками на финансовых рынках.

5.6. Начальник Отдела мониторинга и контроля комплаенс-рисков, Заместитель начальника Управления комплаенс подотчетен Начальнику Управления комплаенс. Сотрудники Отдела мониторинга и контроля комплаенс-рисков подчиняются Начальнику Отдела мониторинга и контроля комплаенс-рисков, Заместителю начальника Управления комплаенс.

5.7. Назначение, поощрение и оплата труда Начальника Управления комплаенс относится к совместной компетенции Регионального руководителя комплаенса и Генерального директора Банка.

5.8. Назначение, поощрение и оплата труда сотрудников Управления комплаенс относится к компетенции Генерального директора по представлению Начальника Управления комплаенс. Оплата труда сотрудников Управления комплаенс осуществляется в соответствии с внутренними нормативными актами Банка в области оплаты труда. Оценка результатов деятельности Начальника Отдела финансового мониторинга осуществляется Начальником Управления комплаенс с учетом мнения Регионального руководителя финансового мониторинга ИНГ Группы.

5.9. Информация о назначении, освобождении Начальника Управления комплаенс или иных существенных изменения в системе внутреннего контроля Банка, направляется в структурное подразделение Банка России, в установленные законодательством Российской Федерации сроки.

5.10. Информация о назначении,

Head of Conduct Compliance and Culture (CC&C).

5.6. Head of Compliance Quality Assurance and Integrated Compliance (CQA&IC), Deputy Head of Compliance reports directly to Head of Compliance. Employees of Compliance Quality Assurance and Integrated Compliance (CQA&IC) report to Head of Compliance Quality Assurance and Integrated Compliance (CQA&IC), Deputy Head of Compliance.

5.7. Appointment, appraisal and remuneration of Head of Compliance are the joint responsibility of Regional Head of Compliance and General Director of the Bank.

5.8. Appointment, appraisal and remuneration of Compliance Department employees are the responsibility of General Director as advised by Head of Compliance. Remuneration of the Compliance Department's employees is regulated by internal Bank documents related to remuneration. Appraisal of Head of Financial Crime compliance is responsibility of Head of Compliance who takes into account a feedback from Head of ENC WB FCC.

5.9. Information on the appointment, release of Head of Compliance or other significant changes in the Bank's internal control system, is reported to structural division of the Bank of Russia, within the time limits established by the legislation of the Russian Federation.

5.10. Information on the appointment, release

освобождении Ответственного сотрудника направляется в структурное подразделение Банка России в установленные законодательством Российской Федерации сроки.

5.11. Информация о каждом назначении и освобождении, в том числе временном, каждом прекращении временного исполнения обязанностей Начальника отдела управления комплаенс-рисками на финансовых рынках как начальника структурного подразделения, непосредственно осуществляющего функции по внутреннему контролю в части осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, направляется в структурное подразделение Банка России в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

6. Права и полномочия Управления комплаенс

6.1. Сотрудники Управления комплаенс имеют:

- полномочия и право давать возражения касательно любого действия в корректной и уравновешенной манере, а также проводить проверку относительно возникающих вопросов;
- прямой доступ ко всем операциям Банка в рамках своих полномочий, включая доступ ко всем документам если, по мнению Начальника Управления комплаенс, 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

of MRLO is reported to the Bank of Russia, within the time limits established by the legislation of the Russian Federation.

5.11. Information on each appointment and release, as well as temporary ones, each expiration of temporary performance of duty of Head of Conduct Compliance and Culture (CC&C), as a head of structural unit directly performing internal control functions on performing professional activity in the securities market, is reported to the structural division of the Bank of Russia, within the time limits and manner established by the legislation of the Russian Federation.

6. Capabilities and authorities of the Compliance Department

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

- power and authority to challenge anyone about any action in an appropriate and balanced manner as well as to check on issues that arise;
- direct access to all Bank's operations within their powers, including access to all documents if, in the opinion of Head of Compliance, this is necessary for effective duties execution;
- the authority to visit business units under his/her responsibility when it is considered necessary;
- enabled to attend any meetings (committees) if, in the opinion of Head of

начальника Управления комплаенс, 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, 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;
- доступ во все помещения Банка в целях исполнения служебных обязанностей на основе принципа служебной необходимости.

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

6.3. Если Начальник Управления комплаенс 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

Compliance, this is necessary for effective direct duties execution;

- direct and unrestricted access to all levels of management in the business units in the area of responsibility if, in the opinion of Head of Compliance, this is necessary for effective direct duties execution;
- independence from the commercial activities of the Bank which ensures duties are performed objectively;
- the right to receive sufficient financial and human resources to carry out their duties;
- the capability and (procedural) authority to escalate material issues to appropriate Bank management level;
- access to all Bank premises for the purpose to perform their job duties on a need-to-know basis.

6.2. Bank's employees should provide Compliance Department employees with information required for carrying out their duties.

6.3. If Head of Compliance reasonably believes that Head of Compliance does not have sufficient expertise, time or resources to carry out job duties properly – whether on a specific matter, or generally – the issue must be raised with Bank management and with the Regional Head of Compliance, and if such inadequacies persist, with the Head of Compliance for relevant Business Line or Group Compliance Officer.

несоответствие существует – Руководителю комплаенса по бизнес направлению или Руководителю комплаенса ИНГ Группы.

6.4. 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.

6.5. 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.

6.6. Управление комплаенс осуществляет мониторинг Комплаенс-риска путем участия 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.

6.7. В случае наличия существенных Комплаенс-рисков Управление комплаенс вправе отказать в одобрении планируемых мероприятий или решений. В случае отказа требуется получение одобрения со стороны руководства следующего уровня по линии бизнеса. Информация об отказе в одобрении планируемых мероприятий или решений

6.4. 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 General Director of the Bank, 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 should be assessed by CAS and to be included in the annual audit planning of CAS.

6.5. The Compliance Department is advisor of Bank Management, Committees and Employees, and participates in relevant Committees, with respect to Compliance risk management responsibilities, arising as a result of performing duties and functions.

6.6. The Compliance Department monitors the Compliance Risk by participating in the process of approving new products, services and planned methods for their implementation or reviewing existing ones by analyzing for the presence of Compliance Risks and advising on possible Compliance Risks and potential corrective measures for a proposed product, service and methods of their implementation, as well as its options.

6.7. If there are significant Compliance risks, the Compliance has the right to refuse to approve the planned activities or decisions. Failure to do so requires approval from the next level of management in the business line. Information about the refusal to approve planned activities or decisions is brought by the Compliance to the attention of the Regional Head of Compliance.

доводится Управлением комплаенс до сведения Регионального руководителя комплаенса.

6.8. Работники Банка как профессионального участника обязаны выполнять требования работников Отдела управления комплаенс-рисками на финансовых рынках, связанных с осуществлением ими своих функций в части осуществления внутреннего контроля Банка как профессионального участника.

7. Обязанности Управления комплаенс

7.1. К обязанностям Управления комплаенс относится следующее:

- выявлять, давать оценку и проводить мониторинг Комплаенс-рисков, с которыми может столкнуться Банк;
- помогать, поддерживать и консультировать Руководство Банка по выполнению их обязанностей в сфере управления Комплаенс-рисками;
- 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.

7.2. Начальник Управления комплаенс обязан информировать Генерального директора и Правление Банка о выявленных нарушениях при управлении Комплаенс-риском и всех случаях, которые препятствуют осуществлению им своих функций.

7.3. Начальник Управления комплаенс незамедлительно доводит до сведения Генерального директора и Правления Банка информацию о возникновении Комплаенс-риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков Банка.

6.8. The employees of the Bank as a professional participant are obliged to comply with the requirements of the employees of Conduct Compliance and Culture (CC&C) unit related to the performance of their functions in terms of exercising the internal control of the Bank as a professional participant.

7. The Compliance Department responsibilities

7.1. The responsibilities of the Compliance Department:

- to identify, assess and monitor the Compliance risks the Bank may face;
- to assist, support and advise management of the Bank in fulfilling its responsibilities in the field of Compliance risks management;
- To advise the Bank's employees on their (personal) responsibilities related to the management of Compliance risks and, as a result, help the Bank to successfully operate in accordance with external and internal standards.

7.2. Head of Compliance should inform General Director and Board of Directors of the Bank on detected violations in compliance risk management and all cases which are impeding the implementation of its functions.

7.3. In case of Compliance risk occurrence, which may result in substantial losses to the Bank, Head of Compliance immediately notifies the General Director and the Management Board of the Bank.

7.4. Начальник Отдела управления комплаенс-рисками на финансовых рынках доводит до сведения Начальника управления комплаенс и Генерального директора информацию о вероятных и (или) наступивших событиях Комплаенс-риска, связанных с осуществлением Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, реализация которых может привести к возникновению существенных убытков Банка как профессионального участника, не позднее окончания рабочего дня, в котором обнаружена вероятность наступления указанных событий и (или) наступили указанные события.

7.5. В соответствии с принципами корпоративного управления ИНГ Группы, Начальник Управления комплаенс, предоставляет информацию о деятельности Управления комплаенс Совету директоров Банка.

7.6. Сотрудники Управления комплаенс обязаны информировать Начальника Управления комплаенс обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению ими своих функций.

8. Методы деятельности Управления комплаенс

8.1. 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.
- План деятельности Управления комплаенс может включать в себя План деятельности по осуществлению внутреннего контроля Банка как профессионального участника, если

7.4. The Head of Conduct Compliance and Culture (CC&C) brings to the attention of the Head of the Compliance and the General Director information about potential and (or) occurring compliance risk events related to the Bank's professional activities in the securities market, the implementation of which may lead to significant losses to the Bank as a professional participant, not later than the end of the business day in which the probability of the occurrence of the specified events was discovered and (or) the specified events occurred.

7.5. In accordance with corporate government principles of ING Group Head of Compliance provides the Board of Directors of the Bank with information on Compliance department activities.

7.6. Compliance Department employees must inform Head of Compliance on all cases which are impeding the implementation of their functions.

8. The methods of Compliance Department activities:

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

- Compliance develops and approves Compliance plan for the implementation of internal control for the current year;
- The Compliance Plan may include the Action Plan for the implementation of the Bank's internal control as a professional participant, if such a plan is not approved as a separate document.

- такой план не утвержден как отдельный документ.
- Управление комплаенс, совместно с другими подразделениями Банка, разрабатывает Карту комплаенс-рисков Банка (далее – Карта). Карта отображает специфическую или локальную сферу управления Комплаенс-рисками Банка в разрезе законов, регуляторных требований и стандартов, применимых ко всем подразделениям Банка. Любые существенные изменения доводятся до сведения Руководства Банка и Регионального руководителя комплаенс ИНГ Группы. Управление комплаенс должно иметь возможность продемонстрировать, что риски, указанные в Карте, адресованы соответствующим подразделениям;
 - в сотрудничестве с Юридическим Управлением Управление комплаенс анализирует и включает вновь 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;
 - участвует в пересмотре внутренних политик и процедур в соответствии с Правилами разработки, одобрения и введения в действие внутренних нормативных актов с тем, чтобы удостовериться в их соответствии локальным регуляторным требованиям и групповым стандартам. При этом Отдел управления комплаенс-рисками на финансовых рынках осуществляет анализ внутренних документов Банка
 - The Compliance Department develops in cooperation with other Bank Departments Compliance Chart of the Bank. A Compliance Chart defines the specific or local scope of managing Bank's Compliance risks in the view of laws, regulations and standards applicable to all the Bank's units. Any material changes shall be reported to Bank Management and Regional Head of Compliance. The Compliance Department shall be able to demonstrate that risks identified in the Chart are appropriately addressed by the respective units;
 - in cooperation with the Legal Department, the Compliance Department analyzes and incorporates newly emerged Compliance risks into internal Compliance risk management documents, internal standards, procedures and guidelines, and makes sure that the new requirements are correctly reflected in the procedures intended for use by business units;
 - participates in the review of internal policies and procedures in accordance with the Rules for the Development, Approval and Enforcement of Internal Regulations in order to ensure that they comply with local regulatory requirements and group standards. At the same time, the Conduct Compliance and Culture (CC&C) unit analyzes the Bank's internal documents as a professional participant related to professional

как профессионального участника, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг или разработанных во исполнение требований, установленных в отношении профессиональных участников и (или) их деятельности, в целях выявления комплаенс-риска.

8.2. Выявление и оценка Комплаенс-рисков.

Выявление и оценка Комплаенс-рисков направлены на:

- обзор, определение и расстановку приоритетов относительно потенциальных зон Комплаенс-риска, а также предоставление рекомендаций по соответствующим стандартам, процедурам и решениям;
- определение вероятности возникновения Комплаенс-рисков;
- проведение количественной оценки возможных последствий Комплаенс-рисков;
- обзор и/или выявление случаев нарушения законов, регуляторных требований или стандартов клиентами Банка 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

activities in the securities market or developed in accordance with the requirements established for professional participants and (or) their activities, in order to identify Compliance risk.

8.2. Compliance risk 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;
- determining likelihood of the compliance risks occurrence;
- conducting the quantitative compliance risks assessment;
- review and/or identify violations of laws, regulations or standards by the Bank's clients or related third parties applicable to such third parties as a result of employment relationship or their provision or distribution of services provided by the Bank;
- 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

деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на их минимизацию.

8.3. Снижение последствий Комплаенс-риска.

Основываясь на выявлении и оценке Комплаенс-риска, Управление комплаенс:

- проводит соответствующие мероприятия для снижения 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, по улучшению или внедрению стандартов, процедур и инструкций, общаясь с бизнес-подразделениями, в том числе по вопросам их участия и 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.

Bank's activity and activity of employees, participation in internal documents development aimed at minimization of such conflicts.

8.3. Compliance risk mitigation.

Based on the risk identification and assessment, the Compliance Department:

- takes appropriate measures to mitigate the consequences of key risks, including developing certain standards, procedures and instructions;
- gives, if necessary, recommendations on the management of the Compliance risk to the heads of the Bank's structural divisions and the Bank management, on the improvement or implementation of standards, procedures and instructions, communicating with business units, including on questions of their participation and requirements imposed on them;
- participates in development of internal documents and organization of events aimed at 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 always covered by corporate requirements.

8.4. Мониторинг эффективности управления COMPLAENS-риском.

Соблюдение требований внутренних документов Банка по управлению COMPLAENS-риском и основных стандартов, действующих законодательных и регуляторных стандартов, и содействие в соответствующем их выполнении.

8.5. Мониторинг обязанностей сотрудников:

- Спот-анализ обязанностей сотрудников. Управление COMPLAENS 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 COMPLAENS;
- Ежегодная проверка обязанностей руководства Банка с целью определения соответствия фактически занимаемой должности и предотвращения незаконных действий в рамках компетенции Управления COMPLAENS.

8.6. События, связанные с COMPLAENS-риском

Информирование заинтересованных лиц работниками Управления COMPLAENS о событиях COMPLAENS-риска должно быть осуществлено в соответствии с Процедурой управления внутренними и внешними событиями операционного риска ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ). Дополнительно начальник Управления COMPLAENS должен информировать Генерального директора и Правление Банка о выявлении нарушений при управлении COMPLAENS-риском, а в случае возникновения COMPLAENS-риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка, информирование

8.4. On-going monitoring of efficiency of compliance risk management.

Compliance with the requirements of the Bank's internal documents on the management of Compliance risk and the core standards, applicable legislative and regulatory standards, and assistance in their respective execution.

8.5. Employees functions monitoring:

- Spot-analysis of employee's functions. The Compliance Department checks several job descriptions once a year to reduce the discrepancy with their real activities and to prevent the unlawful acts concealing within the Compliance Department's scope.
- Annual review of Bank management's functions to ensure compliance with their job descriptions and to prevent the unlawful acts concealing within the Compliance Department's scope.

8.6. Compliance risk incidents management:

Informing stakeholders by Compliance employees about compliance risk events should be done in line with External and Internal Events management procedure of ING BANK (EURASIA) JSC. In addition, the Head of the Compliance must inform the General Director and the Management Board of the Bank about the detection of breaches in the management of compliance risk, and in the event of a compliance risk, the occurrence of which may lead to significant losses for the Bank, informing the General Director and the Management Board of the Bank should be done immediately in the way available in the circumstances.

Генерального директора и Правления Банка осуществляется незамедлительно доступным в сложившихся обстоятельствах способом.

Событие COMPLIANCE-риска может быть признано существенным при наличии критериев события с репутационными или регуляторными последствиями (воздействием), классифицированными как значительные или сильные в соответствии с Процедурой управления внутренними и внешними событиями операционного риска ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ).

При определении вероятности возникновения событий COMPLIANCE-риска Управление COMPLIANCE руководствуется требованиями Процедуры управления внутренними и внешними событиями операционного риска ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) и Процедуры внедрения мер по снижению уровня риска и контроль за выполнением действий, направленных на их решение.

Работники Банка должны незамедлительно информировать Начальника Управления COMPLIANCE о вероятных и (или) наступивших существенных событиях COMPLIANCE-риска, при этом, в случае если такие события связаны с осуществлением Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, дополнительно должен быть проинформирован Начальник отдела управления COMPLIANCE-рисками на финансовых рынках.

8.7. Устранение нарушений и накопление опыта.

Управление COMPLIANCE:

- Осуществляет контроль за устранением обстоятельств, которые привели к реализации COMPLIANCE-риска (в случае реализации указанного риска), а также контроль за реализацией мер по предотвращению

A compliance risk event can be considered as significant if there are criteria for an event with reputational or regulatory consequences (impact) that are classified as major or severe in accordance with External and Internal Events management procedure of ING BANK (EURASIA) JSC.

When determining the likelihood of occurrence of compliance risk events, Compliance Department is guided by the requirements of the Procedure External and Internal Events management procedure of ING Bank of ING BANK (EURASIA) and the Procedure for implementing measures to reduce the level of risk and control over the implementation of actions aimed at their solution.

The Bank's employees must immediately inform the Head of the Compliance about potential and (or) significant compliance risk events that have occurred, and if such events are related to the Bank's professional activities in the securities market, the Head of Conduct Compliance and Culture unit must be informed additionally.

8.7. Remedial action and Lessons Learned.

The Compliance Department:

- Carries out control over the elimination of circumstances that led to the Compliance risk occurrence (in the event of the specified risk occurrence), as well as control over the implementation of measures to prevent cases of Compliance

- | | |
|--|---|
| <p>случаев повторной реализации Комплаенс-риска;</p> <ul style="list-style-type: none"> • инициирует и сопровождает 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. | <p>risk re-occurrence;</p> <ul style="list-style-type: none"> • initiates and attends 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 the Bank management; • development of Lessons Learned to ensure that the business can learn from what happened and was 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 violations or non-compliance with regulations. |
|--|---|

8.8. **Хранение документов и сведений**

Хранение документов и сведений, включая архив, в рамках функциональных обязанностей Управления комплаенс, осуществляется в соответствии с Политикой «Хранения данных» Банка.

8.9. **Реестр жалоб клиентов.**

Управление комплаенс имеет доступ к жалобам клиентов (реестр) и обеспечивает контроль за своевременностью их рассмотрения, участвует в анализе показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализе соблюдения

8.8. **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.

8.9. **Clients complaints register.**

Compliance Department has access to customer complaints (register) and ensures control over the timeliness of their consideration, participates in the analysis of indicators of the dynamics of customer complaints (appeals, applications) and analysis of the Bank's compliance with customer

Банком прав клиентов. Работники Отдела управления комплаенс-рисками на финансовых рынках участвуют в рассмотрении поступающих Банку как профессиональному участнику обращений, связанных с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг, в целях выявления Комплаенс-риска. Порядок и сроки рассмотрения обращений определены в Процедура рассмотрения обращений (жалоб) получателей финансовых услуг Депозитарного отдела и Порядке рассмотрения жалоб.

8.10. 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; кому, как и когда сообщать о возникающей по этому поводу проблеме;
- последствий несоблюдения действующих правил;
- доступной документации касательно комплаенса и информации, где можно найти/ получить ее печатную или электронную версию;

rights. Employees of the Conduct Compliance and Culture (CC&C) unit participate in the consideration of appeals received by the Bank as a professional participant related to professional activities in the securities market in order to identify Compliance risk. The procedure and terms for considering appeals are defined in the Procedure on handling appeals (complaints) of recipients of financial services of the Custody and Complaints Handling Procedure.

8.10. Training and education.

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

- compliance standards, procedures and guidelines in the area of compliance;
- ING Orange Code and Code of Conduct;
- each employee's role in the compliance process;
- key compliance risks that could affect the Bank;
- how, when, from whom to seek advice on compliance risk questions and to report compliance concerns;
- consequences of non-compliance to follow applicable rules;
- available compliance documentation and where to find/obtain hard/electronic copies of it;

- применения доступных источников и знаний соответствующих отделов (например, Управление по работе с персоналом).

8.11. Текущий мониторинг.

Управление комплаенс несет ответственность за учет Инцидентов, связанных с Комплаенс-риском, определение вероятности их возникновения, отслеживание действий, направленных на исправление ошибок/недостатков, выявленных в зоне ответственности Управления комплаенс, в результате:

- внутреннего/внешнего аудита и связанных с этим действий (должно быть занесено в программу iRisk);
- нарушений, выявленных Руководством Банка;
- действий, вытекающих из плановых мероприятий (например, план управления комплаенс-риском, мероприятия по оценке рисков и т. д.).

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

8.13. Анализ соблюдения Банком как профессиональным участником прав и законных интересов клиентов Банка как профессионального участника в рамках осуществления Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

8.14. Профилактика коррупционных правонарушений:

- Участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции.

- while using available resources and expertise of relevant staff departments (e.g. HR department).

8.11. Action-tracking.

The Compliance Department is responsible for recording of compliance risk related incidents, determining the likelihood of their occurrence, tracking actions- aimed at fixing errors/ deficiencies revealed in the area of Compliance responsibility as result of:

- internal/external audit or regulatory findings and related actions (must be recorded in iRisk);
- Bank management initiated actions;
- actions coming from Compliance Framework activities (e.g. Charts, Risk Assessment, etc).

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

8.13. Analysis of the Bank compliance as a professional participant with respect of the rights and legitimate interests of the Bank's clients as a professional participant in the field of the Bank's professional activities in the securities market.

8.14. Prevention of bribery and corruption offenses

- Participation in development of internal documents on anti-corruption issues;

- 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).
- Assistance and support of the Bank management with 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).

8.15. Участие во взаимодействии с Регуляторами

- 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, 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.

8.15. Participation in interaction with regulators

- Participation in interaction with regulators, self-organized organizations, associations and participants of Financial Markets;
- Maintaining contacts with local regulators regarding questions related to compliance risk;
- Liaison with local regulators and provision to them of non-financial reports required by regulators within the Compliance functionality (financial reports are the responsibility of Finance department);
- informing the Regional Head of Compliance about significant information requests, comments and findings received from regulators.

9. Квартальный и ежегодный отчеты

9.1. Квартальный отчет о проделанной работе предоставляется в соответствии с Положением по управлению нефинансовыми рисками как часть отчета по нефинансовым

9. Quarterly and annual reports

9.1. A quarterly compliance report is provided to the Bank's General Director, Management Board and ING Group Head of EMEA Compliance in accordance with NFR Framework as part of Non-

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.

9.2. Порядок предоставления квартальных и ежегодных отчетов Начальником Отдела финансового мониторинга предусмотрен в Правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

9.3. Порядок предоставления квартальных отчетов Начальником Отдела управления Комплаенс-рисками на финансовых рынках в части осуществления Внутреннего контроля по ПНИИИМР предусмотрен в Правилах внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком Банка.

9.4. Начальник отдела управления комплаенс-рисками на финансовых рынках осуществляет подготовку и представление на рассмотрение Генеральному директору Банка:

- отчета о выявленных существенных событиях Комплаенс-риска, связанных с осуществлением Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, содержащий рекомендации о мерах по недопущению и (или) предотвращению указанных событий (не позднее двух рабочих дней после дня выявления указанных событий);
- отчет о деятельности Отдела управления комплаенс-рисками на финансовых рынках в части осуществления внутреннего контроля

Financial Risk Dashboard in which key risks, major developments and issues and compliance incidents are brought to attention, including recommendations for follow-up.

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

9.3. Submission of quarterly report by Head of Conduct Compliance and Culture in the part of internal control on PUUIIMM is described in Internal Control Rules on Identification and Prevention of Unlawful Use of Inside Information and (or) Market Manipulation of Bank.

9.4. Head of Conduct Compliance and Culture (CC&C) unit prepares and submits for the Bank's General Director review the following:

- a report on identified significant events of the compliance risk related to the Bank's professional activities in the securities market, containing recommendations on measures to prevent and (or) preventing these events (not later than two business days after the day these events are discovered);
- a report on the activities of the Conduct Compliance and Culture unit in terms of internal control of the Bank as a professional participant, containing

Банка как профессионального участника, содержащий информацию о проведенных проверках, рекомендации по управлению Комплаенс-риском, информацию о принятых Отделом управления комплаенс-рисками на финансовых рынках мерах, направленных на управление Комплаенс-риском, не позднее 10-ти рабочих дней с даты окончания отчетного квартала.

9.5. Начальник Отдела управления комплаенс-рисками на финансовых рынках отвечает за направление в Банк России информации о наступивших существенных событиях Комплаенс-риска, содержащей дату выявления, описание указанного события, описание принятых мер в связи с наступлением указанного события. Такая информация направляется в Банк России не позднее двух рабочих дней с момента представления отчета о выявленных существенных событиях Комплаенс-риска, связанных с осуществлением Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, на рассмотрение Генеральному директору.

9.6. Отчет¹ Управления комплаенс о проведенной работе предоставляется Генеральному директору Банка за первое полугодие текущего года² – не позднее 31 июля текущего года, за второе полугодие текущего года – не позднее 31 января следующего года. Отчет также предоставляется для ознакомления Правлению Банка на ближайшем после ознакомления с отчетом Генерального директора заседании Правления Банка. Отчет должен включать следующую информацию:

- о выполнении Плана деятельности Управления комплаенс в области

information on the checks carried out, recommendations for managing the compliance risk, information on the measures taken by the Conduct Compliance and Culture (CC&C) unit aimed at compliance risk management, not later than 10 working days from the end date of the reporting quarter.

9.5. The Head of Conduct Compliance and Culture unit is responsible for sending information to the Bank of Russia about significant compliance risk events that have occurred, containing the date of discovery, a description of an event, and a description of the measures taken due to the occurrence of an event. Such information is sent to the Bank of Russia not later than two business days from the date of submission of a report on identified significant events of the compliance risk related to the Bank's professional activities in the securities market, for consideration by the General Director.

9.6. The report on the work performed by Compliance is submitted to the Bank's General Director for the first half of the current year - not later than July 31 of the current year, for the second half of the current year - not later than January 31 of the next year. The report is also submitted for familiarization to the Bank management Board at the next meeting of the Bank management Board after General Director is familiarized with the report. The report must include the following information:

- on the completion of the Compliance Plan progress in the field of Compliance risk

¹ Данный отчет составляется в соответствии с требованиями абзаца 4 подпункта 2.1.11 Указание № 5683-У / This report is prepared in accordance with the requirements of paragraph 4 of subparagraph 2.1.11 Directive No. 5683-U

² Отчет за первое полугодие 2022 года составляется предоставляется Генеральному директору и не позднее 31 августа 2022 года. / The report for the first half of 2022 is prepared and submitted to the General Director and no later than August 31, 2022.

- 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.

10. Кросс-функциональное взаимодействие и взаимная поддержка

10.1. Управление комплаенс взаимодействует с другими сотрудниками Банка, 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.

11. Заключительные положения

11.1. Настоящее Положение утверждается Генеральным директором Банка.

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

management;

- on the results of monitoring the effectiveness of the implementation of the requirements for managing the Compliance risk, the results of monitoring the areas of the Bank's activities with a high level of Compliance risk;
- about the Compliance recommendations on managing the Compliance risk and their application.

10. Cross-organizational communication and mutual support

10.1. The Compliance 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.

11. Final provisions

11.1. This Statute is approved by the General Director of the Bank.

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