



ФИНАНСОВЫЕ
МОДУЛЬНЫЕ
СИСТЕМЫ

УТВЕРЖДЕНА
Решением Совета директоров
АО «ФМ СИСТЕМА»
Протокол № 101 от «19» апреля 2025 г.

Введена в действие Распоряжением от
11.05.2025 г. № Р 1 9 -028

Политика
Р 1 9 -028
Политика в области комплаенс

Бизнес-процесс	2.7 Комплаенс
Под процесс и/или направление деятельности	2.7.1. Управление Комплаенс системой
Редакция / Год выпуска документа	05/ 2025
Подразделение-разработчик	ФМ Менеджмент АО/Департамент комплаенс/Отдел контроля сделок

СОДЕРЖАНИЕ

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....3

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ..... 7

2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ КОМПЛАЕНС-СИСТЕМЫ..... 7

3. УПРАВЛЕНИЕ КОМПЛАЕНС: ФУНКЦИОНАЛ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ.....8

4. ПРИНЦИПЫ КОМПЛАЕНС.....10

5. НАПРАВЛЕНИЯ И ПРОЦЕДУРЫ КОМПЛАЕНС, ВНУТРЕННИЕ НОРМАТИВНЫЕ ДОКУМЕНТЫ.....10

6. ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ КОМПЛАЕНС-СИСТЕМЫ.....11

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....11

ПРИЛОЖЕНИЕ 1.....12

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Антикоррупционное законодательство — законы и подзаконные акты о противодействии взяточничеству и коррупции, применимые в соответствии с правом страны присутствия Участников «ФМ СИСТЕМА», либо обладающие международным или экстерриториальным порядком действия, в том числе:

- законодательство Российской Федерации (Закон «О противодействии коррупции №273-ФЗ от 25.12.2008 г.);
- США (Закон «О борьбе с коррупцией за рубежом», FCPA 1977);
- Великобритании (Закон «О борьбе со взяточничеством», The UK Bribery Act 2010);
- Гонконга (Закон о противодействии коррупции, The Prevention of Bribery Ordinance (POBO), 1971);
- ООН («Конвенция Организации Объединенных Наций против коррупции» - принята в Нью-Йорке 31.10.2003 Резолюцией 58/4 на 51-ом пленарном заседании 58-ой сессии Генеральной Ассамблеи ООН и ратифицирована Российской Федерацией 08.03.2006 г., «Конвенция об уголовной ответственности за коррупцию» - заключена в Страсбурге 27.01.1999 г. и ратифицирована Российской Федерацией 01.02.2007 г.).

Государственный служащий — физическое лицо, занимающее любую должность с предоставленными государством официальными полномочиями, т.е. лицо, которое занимает законодательную, исполнительную или судебную должность вне зависимости от занимаемого ранга и территориальной принадлежности, либо лицо, действующее от имени такого лица. В целях настоящей Политики под Государственными служащими имеются ввиду:

- назначенного или выбранного служащего, или сотрудника местного, государственного, регионального, федерального или межгосударственного правительства, муниципального образования, государственной организации и предприятия или муниципального учреждения, департамента, ведомства либо министерства правительства, включая военный сектор, космические программы, систему здравоохранения и т. д.
- лицо, которое занимает государственную или муниципальную должность, выполняет задание или функцию, даже если должность временная или неоплачиваемая;
- служащий или сотрудник публичной международной организации, такой как ООН или Всемирный банк;
- лицо, действующее в официальном качестве от имени или по поручению государственного ведомства, департамента, министерства или государственной международной организации;
- политическая партия, должностное лицо политической партии или кандидат на политический пост;
- служащий или сотрудник принадлежащего государству или контролируемого государством предприятия, а также предприятий, которые выполняют государственную функцию;
- члены королевской семьи (такие лица могут не иметь официальных полномочий, но иметь другие рычаги влияния при продвижении коммерческих интересов «ФМ СИСТЕМА» через частичное владение или управление принадлежащими государству или контролируемыми государством предприятиями).
- сыновья, дочери, супруги, родители, братья, сестры и другие близкие родственники любого вышеуказанного лица.
- иные категории должностных лиц, относимые к Государственным служащим в соответствии с применимым законодательством.

Государственные организации и предприятия — государственные учреждения, которые находятся в собственности или под контролем государства:

- любой законодательный, исполнительный, административный, судебный или регуляторный орган федерального, национального, регионального или местного уровня, включая их структурные подразделения;

- любые организации, финансируемые за счет государства, такие как некоммерческие организации, учрежденные в соответствии со специальным законодательством, школы, университеты, учреждения здравоохранения, полицейские и военные учреждения, органы, ответственные за выдачу государственных разрешений, сертификатов или лицензий и т. п.;
- любые государственные предприятия и/или государственные учреждения (структуры, находящиеся под контролем государства и выполняющие государственные функции);
- общественные (квазиправительственные) международные организации (например, Организация Объединенных Наций, Международный валютный фонд и т. д.).

Благотворительная деятельность — добровольная деятельность по бескорыстной (безвозмездной или на льготных условиях) передаче гражданам или юридическим лицам имущества, в том числе денежных средств, бескорыстному выполнению работ, предоставлению услуг, оказанию иной поддержки.

«ФМ СИСТЕМА» — для целей настоящей Политики: АО «ФМ СИСТЕМА», дочерние компании АО «ФМ СИСТЕМА» с долей собственности от 50% и более независимо от их местонахождения.

Деловой партнер — физическое или юридическое лицо, которое не является Участником или Сотрудником «ФМ СИСТЕМА» и с которым «ФМ СИСТЕМА» заключила либо планирует заключить сделку, включая Посредников.

Директор по комплаенс — лицо, на которое возложены функции контроля за соответствием деятельности «ФМ СИСТЕМА» требованиям применимого законодательства и политик в области Комплаенс в «ФМ СИСТЕМА», в том числе применение настоящей Политики, проведение обучения, осуществление мониторинга и контроля за использованием Политики и её эффективностью, а также предоставление ответов на вопросы, связанные с её интерпретацией.

Знаки делового гостеприимства — Коммуникационные или Развлекательные мероприятия

Инсайдерская информация — информация, которая не была распространена публично (в том числе сведения, составляющие коммерческую и / или иную тайну) и распространение которой может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов и / или товаров.

Коммуникационные мероприятия — мероприятия, организуемые с целью представления «ФМ СИСТЕМА» и/или ее Сотрудников, Членов органов управления, презентации товаров или услуг, проведения конференций, улучшения имиджа Группы, установления и поддержания дружественных отношений с Деловыми партнерами или проведения совместных мероприятий по поводу успешной реализации проектов.

Компания (Управляющая компания) или АО «ФМ СИСТЕМА» — Акционерное Общество «ФИНАНСОВЫЕ МОДУЛЬНЫЕ СИСТЕМЫ».

Комплаенс (англ. «compliance») — принцип ведения бизнеса в строгом соблюдении Нормативных требований «ФМ СИСТЕМА», ее Сотрудниками и Членами органов управления.

Комплаенс-риск — риск нарушения Нормативных требований и привлечения «ФМ СИСТЕМА», ее Сотрудников и Членов органов управления к различным видам ответственности, предусмотренным требованиями применимого законодательства, а также риск иных неблагоприятных последствий (финансовых, имущественных, репутационных потерь и пр.) вследствие несоблюдения Нормативных требований.

Комплаенс-система — совокупность элементов корпоративной культуры и ценностей, организационной структуры, правил и процедур контроля, регламентированных внутренними нормативными документами «ФМ СИСТЕМА», обеспечивающих соблюдение Нормативных требований и принципов Комплаенс Сотрудниками и Членами органов управления «ФМ СИСТЕМА» независимо от занимаемой ими должности.

Конфликт интересов — ситуация, при которой личная заинтересованность (прямая или косвенная) Сотрудника или Члена органов управления организации влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное исполнение им должностных (трудовых) обязанностей.

Коррупция — злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, коммерческий подкуп совершение или требование Стимулирующих выплат, а также любое предложение, обещание, предоставление или принятие любого финансового или другого преимущества в любой иной форме с целью побудить или поощрить получателя такого преимущества или другое лицо совершить недобросовестные действия или поступить определенным образом при исполнении своих обязанностей, а также иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения вопреки законным интересам общества и государства в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера для себя или третьих лиц.

Коррупционное правонарушение или Коррупционная деятельность — имеющее признаки Коррупции противоправное виновное деяние (действие или бездействие), за которое законом установлена административная или уголовная ответственность.

Локальный комплаенс-менеджер — Сотрудник подразделения, на которого возложены функции контроля Комплаенс-системы в компаниях «ФМ СИСТЕМА» и Структурных подразделениях «ФМ СИСТЕМА».

Нормативные требования — требования применимого законодательства, локальных нормативных актов, регуляторные требования, внутренние политики, процедуры и этические нормы, правила и практики, а также обязательства, принятые «ФМ СИСТЕМА» согласно действующих соглашений.

Персонал комплаенс — Директор по комплаенс, Сотрудники Департамента комплаенс, а также Локальные комплаенс-менеджеры.

Подарок — любая ценность (благо и (или) услуга), предоставляемая без ожидания получить что-либо взамен, которая при этом не является Знаком делового гостеприимства.

Посредник — это любое стороннее лицо, привлеченное «ФМ СИСТЕМА», уполномоченное представлять «ФМ СИСТЕМА» перед любыми другими физическими или юридическими лицами, либо уполномоченное действовать от имени «ФМ СИСТЕМА» или от своего имени, но в интересах «ФМ СИСТЕМА», включая агентов и консультантов.

Процедура комплаенс — комплекс мероприятий, представляющий собой самостоятельный процесс или встроенный в различные этапы других процессов, должным образом регламентированный и осуществляемый на постоянной основе, направленный на управление Комплаенс- рисками и контроль соответствия Нормативным требованиям.

Развлекательные мероприятия — путешествие, проживание, угощение или проявление гостеприимства (вечеринки, представления, концерты, спортивные мероприятия и т.д.), участие в котором предлагается Деловому партнеру или его представителю либо со стороны Делового партнера или его представителя в связи с должностными обязанностями Сотрудника и Членов органов управления.

Репутация - сложившееся мнение о достоинствах и недостатках «ФМ СИСТЕМА», основанное на предшествующем знании о ее работе, качестве предоставляемых услуг, поведении Сотрудников и Членов органов управления.

Санкции — ограничительные меры воздействия, (i) выраженные в виде торговых или финансовых запретов, или ограничений, эмбарго, замораживании активов или иных аналогичных мер (ii) в отношении юридических или физических лиц и государственных образований, (iii) принятые на международном (ООН, ЕС) или национальном уровне (США, РФ, Великобритания, Швейцария, Австралия, Украина и т.д.) (iv) для продвижения целей внешней политики.

Санкционные риски — Комплаенс - риски, связанные с нарушением «ФМ СИСТЕМА» при заключении сделок, осуществлении платежей или в результате взаимодействия с третьими лицами, применимых Санкций или Условий Исклучения «ФМ СИСТЕМА» из списка специально выделенных граждан и блокированных юридических лиц (SDN, Specially Designated Nationals List) Управления по контролю за иностранными активами Министерства Финансов США (OFAC) от 19.12.2018 г.

Сотрудник — лицо, состоящее в трудовых отношениях с «ФМ СИСТЕМА» и непосредственно выполняющее работу по трудовому договору, договору оказания услуг, личного найма или ином основании, включая лиц, привлекаемых по договору через агентства и договору гражданско-правового характера.

Спонсорская деятельность — осуществление «ФМ СИСТЕМА» вклада в виде предоставления имущества (в том числе денежных средств), результатов интеллектуальной деятельности, выполнения работ, оказания услуг в пользу спонсируемого на условиях распространения спонсируемой рекламы о «ФМ СИСТЕМА» и ее деятельности.

Стимулирующие выплаты — неофициальные выплаты, осуществляемые с целью получения или упрощения (ускорения) установленных государственных процедур, т.е. действий, которые обычно и повсеместно осуществляются должностными лицами (например, обработка государственных документов, таких как разрешения, визы и т.д.). При этом стимулирующей выплатой является платеж, совершенный в пользу отдельного Государственного служащего или указанного им лица, а не Государственной организации и предприятия.

Структурные подразделения — организационные единицы «ФМ СИСТЕМА» а именно отдельные дивизионы и дирекции.

Участник ФМ СИСТЕМА — любое физическое либо юридическое лицо, а именно АО «ФМ СИСТЕМА» и дочерние компании с долей владения более 50% независимо от их местонахождения, входящие в состав «ФМ СИСТЕМА».

Члены органов управления - лица, которые в силу закона, иного правового акта или учредительного документа «ФМ СИСТЕМА» уполномочены выступать от имени «ФМ СИСТЕМА», а также являются членами любых единоличных и коллегиальных органов правления «ФМ СИСТЕМА», включая членов Наблюдательного Совета.

Элементы Комплаенс-системы — внутренние нормативные документы «ФМ СИСТЕМА», применяемые методы и Процедуры комплаенс, комплаенс- культура как часть корпоративной культуры, Персонал комплаенс.

Департамента комплаенс.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. «ФМ СИСТЕМА» дорожит своей Репутацией и придерживается ценностей, а также этических принципов и стандартов, изложенных в «Кодексе корпоративной этики» и других внутренних нормативных документах.

1.2. «Политика в области комплаенс в «ФМ СИСТЕМА» (далее – «Политика») определяет основные цели и задачи развития комплаенс-функции в «ФМ СИСТЕМА» , а также принципы и основные процессы Комплаенс-системы.

1.3. Принципы Комплаенс, установленные в настоящей Политике, лежат в основе эффективной организации системы управления Комплаенс-риском в «ФМ СИСТЕМА».

1.4. Элементы Комплаенс-системы базируются на нормах этичного ведения бизнеса и предполагают общее, разделяемое учредителями, акционерами, Членами органов управления и всеми Сотрудниками «ФМ СИСТЕМА» понимание корпоративных ценностей «ФМ СИСТЕМА» , принципов этичного ведения бизнеса и следование им в ежедневной работе.

1.5. Действие настоящей Политики распространяется на всех Сотрудников и Членов органов управления «ФМ СИСТЕМА» (включая временных Сотрудников) вне зависимости от занимаемой ими должности в рамках выполнения ими своих трудовых обязанностей.

1.6. Если Сотрудник или Член органов управления вынужден нарушить положения настоящей Политики из-за возникновения угрозы своей жизни, здоровью или безопасности, о факте и обстоятельствах такого нарушения необходимо незамедлительно сообщить в Департамент комплаенс и / или своему непосредственному руководителю.

2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ КОМПЛАЕНС-СИСТЕМЫ

2.1. Комплаенс как направление деятельности представляет собой организационную концепцию, целью которой является предупреждение и предотвращение Комплаенс-рисков, а также достижение такого уровня отношений между «ФМ СИСТЕМА», ее Сотрудниками, Членами органов управления, учредителями, акционерами и Деловыми партнерами, при котором эти отношения характеризуются справедливостью, взаимным доверием, намерением не допустить Конфликты интересов, в том числе гарантируется соответствие деятельности «ФМ СИСТЕМА» Нормативным требованиям, а также рекомендациям международных организаций и лучшим практикам ведения бизнеса.

2.2. Комплаенс обеспечивает наличие единых подходов к выполнению требований законодательства, сохранение инвестиционной стоимости и деловой Репутации «ФМ СИСТЕМА» в долгосрочной перспективе.

2.3. Комплаенс-система направлена на содействие руководству «ФМ СИСТЕМА» в обеспечении создания и применения эффективных методов и механизмов управления Комплаенс-риском и достижении стратегических целей «ФМ СИСТЕМА».

2.4. Основной целью Комплаенс-системы является обеспечение принципов Комплаенс в ведении бизнеса, достижение высокого уровня комплаенс-культуры, а также минимизация риска привлечения «ФМ СИСТЕМА» и ее Сотрудников и Членов органов управления к ответственности вследствие несоблюдения Нормативных требований и недопущение неблагоприятных последствий (финансовых, имущественных, репутационных и пр.).

2.5. Задачами Комплаенс-системы являются:

- обеспечение соответствия деятельности «ФМ СИСТЕМА» Нормативным, требованиям, а также рекомендациям международных организаций и лучшим практикам ведения бизнеса;
- формирование системы для выявления, предотвращения и устранения нарушений Нормативных требований;
- реализация единого подхода к управлению Комплаенс-рисками в соответствии с лучшими международными практиками;
- формирование и поддержка комплаенс-культуры;

1 Ссылки на «ФМ СИСТЕМА» следует понимать, как ссылку на группу компаний в целом или на любое юридическое либо физическое лицо, входящее в состав (являющееся участником) ФМ СИСТЕМА, в зависимости от контекста.

- предупреждение должностных злоупотреблений и Коррупционных правонарушений;
- контроль, управление и предотвращение Санкционных рисков;
- предотвращение и урегулирование Конфликтов интересов, возникающих в процессе осуществления Сотрудниками и Членами органов управления своей деятельности;
- противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение рыночного поведения и справедливой конкуренции, предотвращение недобросовестных практик на финансовых и товарных рынках (распространение инсайдерской информации, манипулирование ценами) и пр.

3. УПРАВЛЕНИЕ КОМПЛАЕНС: ФУНКЦИОНАЛ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

3.1. Органами управления Комплаенс-системы в «ФМ СИСТЕМА» являются:

- Комплаенс Комитет при Наблюдательном Советом, учрежденный Решением Наблюдательного Совета от 19 апреля 2025 г.;
- Комплаенс Комитет при Исполнительном комитете;
- Директор по комплаенс;

- Департамент комплаенс;
- Локальные комплаенс-менеджеры.

3.2. Основными задачами Комплаенс комитета при Наблюдательном Совете являются:

- внедрение и поддержание прозрачности, подотчетности и надлежащего корпоративного управления;
- обеспечение надзора за соблюдением Нормативных требований и соблюдения требований «ФМ СИСТЕМА» в области Комплаенс;
- разработка руководств, политик, процедур, отчетов, практик по соблюдению Нормативных требований и систематический сбор отчетности (данные о соответствии) для «ФМ СИСТЕМА»;
- анализ и мониторинг документов и данных по Комплаенс для обеспечения соблюдения всех применимых Нормативных требований;
- обзор и анализ документов и данных по Комплаенс и представление Наблюдательному Совету любых выводов и предложений вместе с рекомендациями «за» или «против» утверждения и любых поправок или изменений в отношении документов по Комплаенс;
- разработка, анализ и мониторинг «Кодекса корпоративной этики» и руководства по соблюдению требований, применимых к Сотрудникам и Членам органов управления «ФМ СИСТЕМА»;
- делегирование полномочий по сбору и доставке данных по Комплаенс Директору по комплаенс;
- анализ и мониторинг обучения в области законодательного регулирования и комплаенс и непрерывного профессионального развития Членов органов управления «ФМ СИСТЕМА».

3.3. Основными задачами Комплаенс Комитета при Исполнительном комитете является оценка Комплаенс рисков и рекомендации по их управлению, в том числе;

- координация работы в сфере Комплаенс-рисков в «ФМ СИСТЕМА»;
- совершенствование контроля над Комплаенс-рисками в «ФМ СИСТЕМА»;
- выработка позиции «ФМ СИСТЕМА» по существенным вопросам в сфере Комплаенс-рисков.

3.4. Основными задачами Департамента комплаенс являются внедрение и обеспечение эффективного функционирования Комплаенс-системы, в том числе:

- разработка структуры и программы Комплаенс и ее внедрение в соответствии с политиками;
- разработка, внедрение, и контроль исполнения процедур соблюдения Нормативных требований;
- организация бизнес-процессов, разработка внутренних документов в области Комплаенс;
- консультирование Сотрудников и Членов органов управления по вопросам соблюдения Нормативных требований и соответствия комплаенс-культуре;
- разработка и реализация обучения Сотрудников и Членов органов управления в области Комплаенс;
- участие в расследовании случаев нарушения Нормативных требований;
- независимая всесторонняя и регулярная оценка деятельности «ФМ СИСТЕМА» с целью идентификации Комплаенс-рисков;
- информирование Комплаенс Комитетов о выявленных Комплаенс-рисках;
- проведение мероприятий, направленных на управление Комплаенс-рисками и развитие комплаенс-культуры;
- мониторинг соблюдения «ФМ СИСТЕМА» всех применимых к ее деятельности законов, правил и стандартов.

3.5. На Директора по комплаенс возложены функции управления и контроля за соответствием деятельности «ФМ СИСТЕМА» Нормативным требованиям, а также рекомендациям международных организаций и лучшим практикам ведения бизнеса. Директор по комплаенс является ответственным за соблюдение в Компании Политики в области комплаенс, Санкционной политики, Политики по противодействию коррупции и взяточничеству, Политики по подаркам, знакам делового гостеприимства и представительским расходам с соответствующими правами по обеспечению исполнения Политик, в том числе, в случае применимости, с правом вето в отношении совершаемых Участниками «ФМ СИСТЕМА» сделок.

3.6. Директор по комплаенс направляет Комплаенс Комитету при Наблюдательном Совете отчет о проделанной работе, об уровне развития системы Комплаенс, реализованных и планируемых к реализации мерах по управлению Комплаенс-рисками.

3.7. Локальные комплаенс-менеджеры осуществляют контроль за соответствием Нормативных требований, обеспечивают функционирование Комплаенс-системы и управление Комплаенс-рисками в подконтрольных компаниях «ФМ СИСТЕМА».

3.8. Подробный функционал и порядок взаимодействия Персонала комплаенс установлены Регламентом функционирования системы Комплаенс.

3.9. Для целей взаимодействия и консультирования Сотрудников и Членов органов управления по вопросам Комплаенс, (в том числе при наличии сомнений), контроля соответствия операционной деятельности Нормативным требованиям, а также согласования и принятия решения по управлению Комплаенс-рисками в «ФМ СИСТЕМА» используется электронный адрес jscfms@ya.ru.

3.10. За консультациями Сотрудники могут также обратиться к Локальным комплаенс-менеджерам на соответствующем предприятии «ФМ СИСТЕМА» или в Департамент комплаенс напрямую. Члены органов управления также могут обращаться в Департамент комплаенс или к Директору по комплаенс напрямую.

3.11. Руководители всех уровней в рамках направлений своей деятельности отвечают за организацию взаимодействия Сотрудников с Персоналом комплаенс, а также выполнение Сотрудниками Нормативных требований, включая требования настоящей Политики.

3.12. Обязанности руководителей всех уровней в «ФМ СИСТЕМА»

- внедрять и последовательно поддерживать взаимодействие и обратную связь между Сотрудниками и Персоналом комплаенс;
- своевременно и эффективно реагировать на возникающие и потенциальные Комплаенс-риски;
- обеспечивать изучение, понимание и реализацию принципов, стандартов и Процедур комплаенс Сотрудниками в рамках направлений своей деятельности;
- обеспечивать Персонал комплаенс управленческой поддержкой;
- по запросу Персонала комплаенс своевременно предоставлять всю необходимую информацию для выявления, предотвращения или устранения последствий Комплаенс-рисков;
- привлекать Персонал комплаенс для решения вопросов в области его компетенции.

3.13. Руководство «ФМ СИСТЕМА» несет ответственность за соответствие деятельности «ФМ СИСТЕМА» установленным нормам и правилам.

4. ПРИНЦИПЫ КОМПЛАЕНС

4.1. Принципы комплаенс – это принципы, которыми «ФМ СИСТЕМА» руководствуется для соответствия Нормативным требованиям, а также построения Комплаенс-системы в соответствии с рекомендациями международных организаций и лучшими практиками ведения бизнеса. Высокая деловая Репутация «ФМ СИСТЕМА» является одним из основных приоритетов «ФМ СИСТЕМА».

4.2. Принципы Комплаенс включают:

- обязательность соблюдения Нормативных требований, а также принципов и норм деловой этики каждым Сотрудником, независимо от его должностного уровня, Членом органов управления;

- постоянное совершенствование Комплаенс-системы «ФМ СИСТЕМА» для целей эффективного управления Комплаенс-рисками и соответствия лучшим практикам ведения бизнеса;
- открытость и честность построения бизнес-процессов и доступа к информации, обеспечивающей необходимый контроль и эффективность системы управления Комплаенс-рисками;
- системность и универсальность процедур, вовлекающих все подразделения «ФМ СИСТЕМА» в систему контроля и комплаенс-культуру.
- ответственность и неотвратимость наказания за нарушение Нормативных требований;
- регулярность процедур, включая оценку Комплаенс-рисков, мониторинг и отчетность;
- максимальная автоматизация процедур внутреннего контроля, обеспечивающая тотальный повседневный операционный контроль Комплаенс-рисков.

4.3. Контроль за соблюдением принципов Комплаенс обеспечивается реализацией следующих мероприятий:

- текущего операционного контроля, в том числе на этапах установления отношений с Деловыми партнерами, заключения и мониторинга сделок, проведения операций и платежей;
- интервального контроля через плановые и внеплановые проверки деятельности отдельных подразделений «ФМ СИСТЕМА»;
- согласование с Персоналом комплаенс типовых форм документации, а также всей не типовой документации, использование которой может привести к возникновению Комплаенс-рисков;
- регулярных тренингов по вопросам функционирования Комплаенс-системы и контроля Комплаенс-рисков;
- проведения мероприятий и поддержание коммуникации, направленных на развитие комплаенс-культуры.

4.4. Персонал комплаенс обязан обеспечивать эффективный комплаенс-контроль исходя из требований настоящей Политики.

4.5. Комплаенс-контроль организуется на системной основе: охватывает все подразделения «ФМ СИСТЕМА», все этапы бизнес-процессов и осуществляется непрерывно.

5. НАПРАВЛЕНИЯ И ПРОЦЕДУРЫ КОМПЛАЕНС, ВНУТРЕННИЕ НОРМАТИВНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

5.1. Направления Комплаенс реализуются в «ФМ СИСТЕМА» через определение и внедрение Процедур Комплаенс, утвержденных внутренними нормативными документами (см. Приложение 1 к настоящей Политике).

5.2. Персонал комплаенс самостоятельно разрабатывает внутренние нормативные документы и / или инициирует изменение внутренних нормативных документов, разработанных другими подразделениями, а также участвует во внедрении и исполнении таких изменений.

5.3. При изменении внутренних нормативных документов и Процедур комплаенс Персонал комплаенс проводит обучающие мероприятия и консультации для Сотрудников и Членов органов управления по таким изменениям.

5.4. Сотрудники и Члены органов управления «ФМ СИСТЕМА» реализуют Процедуры комплаенс в соответствии с Нормативными требованиями, а также с учетом знаний, полученных в ходе проводимых обучающих мероприятий.

6. ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ КОМПЛАЕНС-СИСТЕМЫ

6.1. Контроль за осуществлением комплаенс-функции осуществляется внутренними и внешними аудиторами и / или регулирующими органами.

6.2. Процедура привлечения внешних консультантов для оценки уровня Комплаенс-системы в «ФМ СИСТЕМА» соответствует процедуре заключения договоров, принятой в «ФМ СИСТЕМА».

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 7.1. «ФМ СИСТЕМА» вправе формировать краткую версию Политики для публикации на своем внешнем сайте и для рассылки третьим лицам.
- 7.2. Все новые и действующие Сотрудники и Члены органов управления «ФМ СИСТЕМА» должны быть ознакомлены с положениями настоящей Политики через систему электронного документооборота ЭДО.
- 7.3. Политика на периодической основе пересматривается Департаментом комплаенс.
- 7.4. Политика вступает в силу с момента ее утверждения и действует до утверждения новой редакции. С момента утверждения настоящей Политики все предыдущие версии документа считаются утратившими силу.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

к «Политике в области комплаенс в «ФМ СИСТЕМА»»

НАПРАВЛЕНИЯ И ПРОЦЕДУРЫ КОМПЛАЕНС

Направления комплаенс	Процедуры и внутренние нормативные документы комплаенс
Принципы этичного ведения бизнеса	Все Сотрудники и Члены органов управления «ФМ СИСТЕМА» обязаны действовать в соответствии с высокими этическим стандартами, закрепленными в «Кодексе корпоративной этики» (далее –«Кодекс»). Кодекс отражает принципы

	профессиональной этики и этические нормы делового общения, определяет этические подходы к ведению бизнеса и действиям всех Сотрудников и Членов органов управления.
Раскрытие и управление Конфликтом интересов	Политика «ФМ СИСТЕМА» в отношении потенциальных (реальных) Конфликтов интересов основывается на том, что при принятии Сотрудниками и Членами органов управления решений по деловым вопросам они всегда должны руководствоваться исключительно интересами «ФМ СИСТЕМА». В целях предотвращения возникновения и урегулирования спорных ситуаций, связанных с Конфликтом интересов, в «ФМ СИСТЕМА» утверждено «Положение о предотвращении и урегулировании конфликта интересов».
«Знай своего Сотрудника»	«ФМ СИСТЕМА» уделяет надлежащее внимание реализации принципа «Знай своего Сотрудника», обеспечивающего проверочные стандарты при найме, а также контроль за подбором и расстановкой кадров, четкие критерии квалификационных и личностных характеристик Сотрудников применительно к содержанию и объему выполняемой работы, а также мере ответственности в соответствии с требованиями применимого законодательства. В целях соблюдения Комплаенс «ФМ СИСТЕМА» предусматривает: • соблюдение Сотрудниками требований, устанавливаемых применимым законодательством, внутренними нормативными документами «ФМ СИСТЕМА»; • требования к ведению Сотрудниками первичной учетной документации, отчетности, соблюдению правил документооборота; • комплекс мер, обеспечивающих соблюдение Сотрудниками коммерческой тайны, использования, хранения и передачи конфиденциальной информации; • контроль за соблюдением Сотрудниками установленных служебных обязанностей и внутренних распоряжков (регламентов); • сбор и анализ информации о нарушениях Сотрудниками трудовой дисциплины, включая нарушение требований настоящей Политики;
Направления комплаенс	Процедуры и внутренние нормативные документы комплаенс
	• антикоррупционные оговорки в трудовых договорах с Сотрудниками и положения по Комплаенс в должностных инструкциях. «ФМ СИСТЕМА» осуществляет своевременное доведение до

	всех Сотрудников принципов этического ведения бизнеса, проведение обучения и консультаций по вопросам Комплаенс.
Антикоррупционный контроль и контроль злоупотреблений	Сотрудникам и Членам органов управления «ФМ СИСТЕМА» запрещено получать, предлагать, передавать, обещать или предоставлять напрямую, или через посредников, денежные средства и иные блага или ценности в обмен на получение или предоставление неправомерных преимуществ либо с другой незаконной целью. Не допускается наделение полномочиями какое-либо третье лицо на совершение указанных выше действий от лица «ФМ СИСТЕМА». Подробнее с правилами предотвращения Коррупции и Взяточничества необходимо ознакомиться в «Политике по противодействию коррупции и взяточничеству в «ФМ СИСТЕМА»».
	Подарки и Знаки делового гостеприимства могут быть предоставлены и получены только в том случае, если они являются частью протокольных мероприятий, общепринятых деловых и культурных практик, не противоречат требованиям политик «ФМ СИСТЕМА» и локального законодательства. Подробнее об установленных лимитах стоимости Подарков и других правилах обмена Подарками и Знаками делового гостеприимства необходимо ознакомиться в «Политике по подаркам, знакам делового гостеприимства и представительским расходам в «ФМ СИСТЕМА»».
	«ФМ СИСТЕМА» занимает активную позицию по осуществлению Благотворительной и Спонсорской деятельности и рассматривает благотворительность и спонсорство как важную составляющую корпоративной социальной ответственности. Подробнее с правилами в отношении Благотворительной и Спонсорской деятельности в ФМ СИСТЕМА необходимо ознакомиться в «Политике в области благотворительности и спонсорской деятельности в «ФМ СИСТЕМА»».
Горячая линия	О любом известном или предполагаемом нарушении внутренних нормативных документов Сотрудники и Члены органов управления должны незамедлительно сообщать одним из указанных способов: • сообщить любым способом своему непосредственному руководителю; • сообщить любым способом Персоналу комплаенс, в том числе используя корпоративную почту jscfms@ya.ru; • воспользоваться Службой доверия «ФМ СИСТЕМА» по телефонам 8 (495) 122 23 13 (бесплатно по России),
Направления комплаенс	Процедуры и внутренние нормативные документы комплаенс

	e-mail jsc@fmsystems.ru. «ФМ СИСТЕМА» не применяет меры ответного воздействия к Сотрудникам и Членам органов управления, добросовестно сообщившим о предполагаемых или произошедших нарушениях законодательства или политик «ФМ СИСТЕМА» . «ФМ СИСТЕМА» гарантирует внимательное, объективное и компетентное рассмотрение поступивших обращений. Сотрудники и Члены органов управления должны содействовать расследованию нарушений, предоставлять материалы и документы, необходимые для проверки обстоятельств нарушения.
«Знай своего Контрагента»	«ФМ СИСТЕМА» стремится иметь дело только с теми Деловыми партнерами, проверка которых подтверждает законность осуществляемой ими деятельности. Перед началом сотрудничества и переговоров «ФМ СИСТЕМА» проявляет разумную осмотрительность и всесторонне изучает своих Клиентов, состав их номинальных акционеров, бенефициарных / реальных владельцев, принимает во внимание их репутацию, сферу деятельности и объем предполагаемых сделок. Для целей контроля Комплаенс-рисков в отношении Деловых партнеров в «ФМ СИСТЕМА» действует Регламент «Комплаенс аккредитация контрагентов» и Кодекс делового партнера. Регламент «Комплаенс аккредитация контрагентов» обеспечивает обязательное прохождение КҮС-процедур любым Деловым партнером. В ходе Комплаенс аккредитации обеспечивается: • получение достоверных и заверенных сведений о Деловом партнере в виде заполненной и подписанной КҮС анкеты; • получение от Делового партнера заверений о контроле антикоррупционных и Санкционных рисков, заверений об отсутствии в отношении контрагента или контролирующих его лиц действующих ограничений и иных сведений, позволяющих определить риски, связанные с данным контрагентом. • проверка роботом сведений о Деловом партнере из представленной анкеты с использованием внешних баз данных и внутренней информации; выявления рисков в ходе анализа представленных сведений и включение в маршрут GCO для их оценки и применения мер воздействия на риск.
Контроль Комплаенс-рисков при заключении сделок и платежей	В целях соблюдения требований Комплаенс «ФМ СИСТЕМА» предусматривает:
Направления комплаенс	Процедуры и внутренние нормативные документы комплаенс

	• Комплаенс-контроль Сделок в Системе электронного документооборота по обязательным критериям Комплаенс-рисков; • наличие Антикоррупционных дополнительных соглашений в договорах с Деловыми партнерами; • наличие санкционных гарантий и заверений. • информирование Деловых партнеров о Кодексе делового партнера и иных применимых внутренних документах «ФМ СИСТЕМА»; • информирование Деловых партнеров о наличии «Горячей линии». Подробнее с правилами при заключении Сделок и платежей необходимо ознакомиться в «Регламенте заключения, исполнения, учёта и хранения Сделок» № РАМ, «Регламенте функционирования системы Комплаенс в Компании» № РАМ, а также иных Нормативных документах, учитывая любые дополнения и изменения к ним.
Санкционный контроль в соответствии с санкционной политикой	Для целей контроля отсутствия Санкционных и Комплаенс-рисков в отношениях с Деловыми партнерами в «ФМ СИСТЕМА» действует санкционная политика, устанавливающая правила идентификации, управления и снижения рисков.
Конфиденциальность	Под разглашением коммерческой тайны имеются в виду противоправные, умышленные или неосторожные действия должностных или иных лиц, приведшие к преждевременному, не вызванному служебной необходимостью, оглашению охраняемых сведений, подпадающих под эту категорию, а также передача таких сведений по открытым техническим каналам или обработка их на электронно-вычислительных машинах. Любое раскрытие информации осуществляется с учетом требований действующего законодательства в области конфиденциальности, а также с учетом требований, разработанных в «ФМ СИСТЕМА» внутренних нормативных документов в области конфиденциальности и защиты информации. Подробнее с правилами Конфиденциальности необходимо ознакомиться в «Положении о режиме коммерческой тайны» № РАМ-19, «Инструкции о порядке обращения с документами, содержащими информацию конфиденциального характера» № РАМ- 19-П012, а также иных Нормативных документах, учитывая любые дополнения и изменения к ним.
Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	Сотрудники и Члены органов управления должны принимать все возможные и зависящие от них меры по недопущению вовлечения «ФМ СИСТЕМА» в проведение операций, направленных на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма. Если опасения Сотрудника или Члена органов управления

[illegible]

