



**ПОЛИТИКА ЗА НОРМАТИВНО СЪОТВЕТСТВИЕ НА
БАКБ АД И ДРУЖЕСТВАТА – ФИНАНСОВИ
ИНСТИТУЦИИ ОТ ГРУПАТА НА БАКБ АД**

Приета с решение на Управителния съвет на БАКБ АД от 20.06.2024г., в сила от 25.06.2024г.

Общи положения

Тази Политика има за цел да осигури въвеждането, изграждането и организацията на дейността по прилагането и контрола за спазване на нормативно съответствие в „Българо - американска кредитна банка“ АД (БАКБ АД) и дружествата – финансови институции от групата на БАКБ АД (наричани по-долу „Дъщерни дружества – финансови институции“) на базата на подходяща система и механизъм от вътрешни правила, процедури и практики в изпълнение на действащите приложими законови разпоредби на Закона за кредитните институции и подзаконовите нормативни актове по прилагането му, както и приложимите насоки, препоръки и други указания, публикувани от Европейския банков орган, регулиращи дейността и функциите по нормативно съответствие.

Спазването на нормативните изисквания е отговорност на всички служители и лица с ръководни функции на Банката и на Дъщерните дружества – финансови институции, но и част от нейната корпоративна култура. Ефективното управление на риска от несъответствие се осъществява на базата на специално създадена самостоятелна функция по нормативно съответствие - отдел „Нормативно съответствие и контрол“.

В обхвата на функцията, като приоритет за нормативно съответствие и контрол попадат всички регулации, закони, наредби, указания свързани с банковата дейност и дейността на дружествата-финансови институции. Цялата вътрешна уредба на БАКБ АД и на Дъщерните дружества – финансови институции, следва да е обезпечена с достатъчен качествен и количествен набор от политики, правила и процедури, които да са в съответствие с регулаторните и законови изисквания.

Възможностите и обхватът на дейностите на функцията за спазване на нормативните изисквания и контрол са обект на преглед от страна на Специализираната служба за вътрешен одит на Банката.

1. Основни дефиниции

Риск, свързан с нормативното съответствие, означава риск свързан със законови и регулаторни санкции, съществени финансови загуби или загуба от влошена репутация в резултат на неспазване на законите, наредбите, вътрешните правила и процедури, насоките, препоръки и други мерки, публикувани от Европейския банков орган, регулиращи дейността и функциите по нормативно съответствие.

Риск, свързан с нормативното съответствие във връзка с превенцията на изпирането на пари и финансирането на тероризма /ППП/ПФТ/ означава риск свързан със законови и регулаторни санкции, съществени финансови загуби или загуба от влошена репутация в резултат на неспазване на законите, наредбите, вътрешните правила и процедури, насоките, препоръки и други мерки, публикувани от Европейския банков орган, регулиращи дейността и функциите по нормативно съответствие във връзка с ППП/ПФТ.

Функция по нормативно съответствие е независима функция, която идентифицира, оценява и управлява:

- (1) риска, свързан с нормативното съответствие в Банката и в Дъщерните дружества – финансови институции; наблюдава и контролира всички дейности и мерки, предприети за минимизирането на рисковете, свързани с нормативно съответствие; контролира отразяването на промените в приложимите за банковата дейност и дейността на финансовите институции регламенти във вътрешните политики, правила и процедури на съответствието на дейностите на Банката и на Дъщерните дружества – финансови

институции; докладва относно рисковете, свързани с нормативно съответствие на Управителния съвет, Одитния комитет и/или Надзорния съвет на Банката; осигурява обучителна и консултантска дейност относно въпроси по нормативното съответствие в рамките на Банката;

- (2) риска, свързан с нормативното съответствие във връзка с превенцията на изпирането на пари и финансирането на тероризма /ПИП/ПФТ/ в Банката и в Дъщерните дружества – финансови институции, които са задължени лица по чл.4 от Закона за мерките срещу изпирането на пари; докладва относно рисковете, свързани с нормативно съответствие във връзка с ПИП/ПФТ на Управителния съвет, Одитния комитет и/или Надзорния съвет на Банката; осигурява обучителна и консултантска дейност относно въпроси по съответствието във връзка с ПИП/ПФТ в рамките на Банката.

2. Основни принципи и стандарти за нормативно съответствие

2.1. Независимост на функцията по нормативно съответствие

Функцията по нормативно съответствие в БАКБ и в Дъщерните дружества – финансови институции има изрична вътрешно-нормативна уредба, включваща Политика, правила и процедури, регламентиращи дейността ѝ. Тя е ресурсно обезпечена от самостоятелно структурно звено с Ръководител и служители в БАКБ АД с отговорности за идентифициране, измерване, оценяване и управление на риска, свързан с нормативно съответствие и риска, свързан с ПИП/ПФТ. Ръководителят на звеното за нормативно съответствие не е поставен в позиция на конфликт на интереси, свързани с неговите отговорности и отговаря на изискванията на ЗКИ, Наредба №10 на БНБ за организацията, управлението и вътрешния контрол в банките и другите подзаконовни нормативни актове по прилагане на законовите изисквания за организацията на службите по нормативно съответствие и нормативно съответствие във връзка с ПИП/ПФТ. Структурното звено, изпълняващо функциите по нормативно съответствие (включително нормативно съответствие във връзка с ПИП/ПФТ) е независимо от бизнес линиите и структурните звена, попадащи в обхвата на дейностите, които му е възложено да наблюдава и контролира.

2.2. Ресурсна обезпеченост на функцията по нормативно съответствие

Ресурсите, обезпечаващи функцията по нормативно съответствие, са достатъчни и подходящи за ефективното управление на риска, свързан с нормативното съответствие и риска, свързан с нормативното съответствие във връзка с ПИП/ПФТ в Банката и в Дъщерните дружества – финансови институции, съответно Дъщерните дружества, които са задължени лица по чл.4 от ЗМИП. Всички служители на структурното звено за нормативно съответствие имат достъп до цялата необходима информация и ресурс за изпълнение на служебните си задължения.

3. Отговорности на функцията по нормативно съответствие

Отговорностите на функцията по нормативно съответствие, съответно на структурното звено, което я осъществява, са определени по начин, подпомагащ ръководството и висшия мениджмънт при ефективното управление на риска, свързан с нормативното съответствие и риска, свързан с нормативното съответствие във връзка с ПИП/ПФТ в Банката и в Дъщерните дружества – финансови институции, съответно дъщерните дружества, които са задължени лица по чл.4 от ЗМИП и са описани подробно във Вътрешните правила за въвеждане и организация на функцията нормативно съответствие и контрол в БАКБ АД и във Вътрешните правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма на БАКБ и на дъщерните дружества от групата на БАКБ, които са задължени лица по чл. 4 от ЗМИП.

Звеното за нормативно съответствие съветва и консултира Управителния съвет на БАКБ по прилагане на законите, наредбите, стандартите и насоките, препоръките и други мерки, публикувани от Европейския банков орган, регулиращи дейността и функциите по нормативно съответствие и нормативно съответствие във връзка с ПИП/ПФТ.

4. Отговорности за въвеждане и управление на функцията по нормативно съответствие

Управителният съвет на Банката е отговорен за създаването на вътрешна политика, правила и процедури за нормативно съответствие и нормативно съответствие във връзка с ПИП/ПФТ, както и за осигуряване на тяхното спазване. Ефективното управление на риска, свързан с нормативно съответствие и риска, свързан с нормативното съответствие във връзка с ПИП/ПФТ е отговорност на Управителния съвет на Банката, като за целта е създадена функцията за нормативно съответствие и самостоятелното структурно звено, което го идентифицира, оценява, наблюдава и контролира.

4.1. Организация на функцията по нормативно съответствие и контрол в БАКБ АД.

В Банката е създаден и обособен самостоятелен отдел „Нормативно съответствие и контрол“, който обезпечава дейностите, свързани с нормативно съответствие и контрол и нормативно съответствие във връзка с ПИП/ПФТ. По този начин БАКБ АД може да управлява ефективно рисковете, като се придържа към принципите за спазване на нормативни изисквания посочени в действащите приложими законови разпоредби на Закона за кредитните институции и подзаконовите нормативни актове по прилагането му, Закона за мерките срещу изпирането на пари, Закона за мерките срещу финансиране на тероризма и подзаконовите актове по прилагането им, както и в приложимите насоки, препоръки и други мерки, публикувани от Европейския банков орган.

Организацията на функцията по спазване на нормативните изисквания е съобразена с големината, естеството, мащаба и сложността на извършваните от Банката дейности и съответно рисковете, на които е изложена, както и със стратегията на Банката и структурата за управление на риска.

4.2. Конфликт на интереси

Ръководителят и служителите в самостоятелното звено за нормативно съответствие не се поставят в реален или потенциален конфликт на интереси между техните отговорности и задълженията за спазване на нормативните изисквания.

4.3. Докладване

Ръководителят на структурното звено за нормативно съответствие и контрол в Банката, докладва: (1) на Управителния съвет и Одитния комитет за важни промени в регулаторната база, касаещи вътрешнобанковите политики и правила; (2) докладва на Управителния съвет, Одитния комитет и Надзорния съвет относно идентифицирането и оценката на рисковете, свързани с нормативно съответствие и нормативното съответствие във връзка с ПИП/ПФТ, както и набелязани мерки за тяхното минимизиране и ефективно управление.

5. Разпространение и комуникация

Политиката за въвеждане и организация на функцията по нормативно съответствие и контрол се разпространява до всички служители в Банката, които следва да се запознати с нея и стриктно да я прилагат.

Преходни и заключителни разпоредби

§1. Настоящата Политика е приета от Управителния съвет с решение от 20.06.2024г., влиза в сила от 25.06.2024г. и отменя предходната Политика, одобрена по решение на Управителния съвет от 25.08.2016 г. и влиза в сила считано от 25.08.2016 г., изм. и допълнена с решение на Управителния съвет от 20.05.2021г..