

Приложение № 1
к Протоколу № 30 от 09.12.2025
очередного заседания Наблюдательного совета

ПОЛИТИКА
управления комплаенс-риском
АНО «Школа 21»

(Редакция 2)

Оглавление

1. Общие положения	3
2. Система управления комплаенс-риском. Цели и задачи управления комплаенс-риском.....	3
3. Понятие комплаенс-риска. Основные направления комплаенс-контроля	4
4. Принципы управления комплаенс-риском	5
5. Основные участники системы управления комплаенс-риском, их функции и полномочия	7
6. Заключительные положения	9
Приложение 1	10
Список терминов и определений.....	10

1. Общие положения

1.1. Политика управления комплаенс-риском АНО «Школа 21» (далее - Политика) определяет основные цели и задачи управления комплаенс-риском в АНО «Школа 21», принципы организации и функционирования системы комплаенс, основных участников процесса управления комплаенс-риском АНО «Школа 21», их функции, полномочия и ответственность.

1.2. Система управления комплаенс-риском является частью общей системы управления рисками АНО «Школа 21» и направлена на обеспечение устойчивого развития АНО «Школа 21» в рамках реализации Стратегии развития Группы ПАО Сбербанк.

1.3. Вопросы управления иными видами рисков не являются предметом регулирования настоящей Политики. Ответственные за иные виды рисков подразделения АНО «Школа 21» разрабатывают нормативные документы, определяющие методологию управления и оценки соответствующих рисков.

1.4. Политика разработана на основании Политики управления комплаенс-риском Группы ПАО Сбербанк, требованиями законодательства Российской Федерации решениями Органов управления АНО «Школа 21», иными внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами АНО «Школа 21».

1.5. Настоящая Политика является ключевым документом, определяющим систему управления комплаенс-риском и организацию работы по управлению комплаенс-риском в АНО «Школа 21». Положения настоящей Политики являются основой для разработки организационных и процессных внутренних нормативных документов АНО «Школа 21» (стандартов, методик, технологических схем и других).

1.6. Требования настоящей Политики распространяются на всех работников АНО «Школа 21», ее структурные и обособленные подразделения.

1.7. Настоящая Политика подлежит актуализации по мере изменения законодательства в области управления комплаенс-риском, а также появления новых стандартов и инструментов управления комплаенс-риском.

2. Система управления комплаенс-риском. Цели и задачи управления комплаенс-риском

2.1. Система управления комплаенс-риском включает в себя:

- комплаенс-культуру как элемент корпоративной культуры;
- принципы управления комплаенс-риском;
- направления (периметр) комплаенс-контроля;
- регулярную оценку комплаенс-риска;
- участников управления комплаенс-риском, их функции, полномочия и ответственность, порядок взаимодействия между ними;
- систему отчетности по всем направлениям комплаенс-контроля.

2.2. Целями управления комплаенс-риском являются:

- содействие органам управления АНО «Школа 21» в обеспечении соответствия деятельности АНО «Школа 21» применимому законодательству, в том числе международному, и лучшим практикам;

- формирование культуры этичного поведения и ведения бизнеса;
- создание условий, препятствующих вовлечению АНО «Школа 21» в процессы, которые могут привести к существенному финансовому убытку, потере доверия со стороны регулирующих и надзорных органов, учредителей, инвесторов, клиентов, контрагентов и т.д.;
- реализация принципа нулевой толерантности к коррупции;
- создание и применение эффективных методов и механизмов управления комплаенс-риском.

Достижение целей осуществляется за счет обеспечения единого методологического и информационного пространства на уровне АНО «Школа 21», информирования органов управления АНО «Школа 21» об уровне комплаенс-риска при принятии управленческих решений, использования эффективных методов управления комплаенс-риском.

2.3. Основными задачами управления комплаенс-риском являются:

- формирование единого подхода к управлению комплаенс-риском;
- всесторонняя и регулярная оценка деятельности АНО «Школа 21» с целью идентификации комплаенс-риска;
- информирование органов управления АНО «Школа 21» о выявленных рисках;
- создание и поддержание эффективного механизма своевременной и полной идентификации событий комплаенс-риска, их оценка и мониторинг;
- разработка и реализация мер, направленных на снижение уровня комплаенс-риска;
- развитие компетенций в области управления комплаенс-риском, создание комплаенс-культуры в соответствии с лучшими практиками.

3. Понятие комплаенс-риска. Основные направления комплаенс-контроля

3.1 Под комплаенс-риском понимается риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, получения существенного финансового убытка или потери репутации АНО «Школа 21» в результате несоответствия или несоблюдения ими требований законов, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций или кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса, внутренних документов в области противодействия коррупции, управления конфликтом интересов, контроля режимов экономических санкций.

3.2 Комплаенс-риск учитывается в категории «Операционный риск».

3.3 Основными направлениями деятельности АНО «Школа 21» в области управления комплаенс-риском являются:

- соблюдение лицензионных, регуляторных требований, применимого законодательства и норм международного права по всем применимым областям комплаенс-контроля на всех уровнях деятельности АНО «Школа 21»;
- внедрение комплаенс-культуры, этических правил ведения бизнеса (бизнес-этики);
- противодействие коррупции и управление конфликтом интересов;

- контроль режимов экономических санкций и ограничений, установленных Российской Федерацией, а также международными организациями и отдельными государствами;
- соблюдение и защита прав клиентов, инвесторов, учредителей.

4. Принципы управления комплаенс-риском

4.1. Тон сверху

Наблюдательный совет и руководители на всех уровнях формируют философию, ценности и корпоративный стиль, своими действиями и поведением демонстрируют важность этических ценностей для поддержки функционирования системы управления комплаенс-риском.

4.2. Независимость и ресурсообеспеченность

Подразделение комплаенс АНО «Школа 21» осуществляет свою деятельность на постоянной основе, независимо от других подразделений и подотчетно органам управления АНО «Школа 21».

Подразделение комплаенс отвечает за общую организацию и координацию процесса управления комплаенс-риском и подчиняется Директору АНО «Школа 21». Подразделение комплаенс не участвует в совершении сделок¹.

АНО «Школа 21» обеспечивает достаточность ресурсов на осуществление функции комплаенс, высокий уровень профессиональной подготовки и компетенций подразделения комплаенс для осуществления функции комплаенс.

4.3. Соответствие лучшим практикам

В своей деятельности АНО «Школа 21» старается соответствовать лучшим локальным и международным практикам в области управления комплаенс-риском.

4.4. Разделение функций

Распределение полномочий и ответственности между:

- Наблюдательным советом АНО «Школа 21»;
- директором АНО «Школа 21»;
- подразделением комплаенс.

Наблюдательный совет АНО «Школа 21» несет ответственность за реализацию общего контроля за системой управления комплаенс-риском. Директор несет ответственность за эффективное управление комплаенс-риском в АНО «Школа 21». Подразделение комплаенс несет ответственность за фактическую реализацию норм Политики.

В целях эффективного управления комплаенс-риском организационная структура АНО «Школа 21» формируется с учетом распределения функций и полномочий в соответствии с принципом «3-х линий защиты». Функции, перечисленные в рамках каждой линии защиты, могут исполняться как одним, так и несколькими подразделениями АНО «Школа 21».

¹ Подготовка экспертного мнения об отсутствии, либо о наличии комплаенс-риска, последствиях реализации комплаенс-риска, оценка вероятности реализации этих последствий, уровня комплаенс-риска, не является участием в совершении сделки в целях настоящей Политики.

1-ая линия защиты	
Все подразделения АНО «Школа 21»	
Цель	Управление комплаенс-риском в рамках установленных ограничений в соответствии с законодательными требованиями и внутренними нормативными документами АНО «Школа 21».
Функции	Идентификация/выявление, оценка и мониторинг комплаенс-риска при осуществлении процессов и процедур, принятии решений, совершении операций и заключении сделок, первичный контроль соответствия принимаемого риска установленным ограничениям, разработка и принятие мер, направленных на минимизацию уровня комплаенс-риска.
2-ая линия защиты	
Подразделение комплаенс	
Цель	Построение системы управления комплаенс-риском, включая, но не ограничиваясь, разработку методологии по управлению комплаенс-риском, осуществление независимой оценки и контроля соблюдения установленных подходов и ограничений в области управления комплаенс-риском.
Функции	Управление комплаенс-риском в АНО «Школа 21» с учетом разработанной ПАО Сбербанк методологии и требований применимого законодательства, осуществление контрольных процедур и иных функций в соответствии с п. 5.3 настоящей Политики, предоставление отчетности органам управления АНО «Школа 21».
3-я линия защиты	
ПАО Сбербанк/внешние аудиторы	
Цель	Независимая оценка эффективности и соответствия системы управления комплаенс-риском АНО «Школа 21» законодательным требованиям и внутренним нормативным документам АНО «Школа 21».
Функции	Проверка эффективности методологии оценки комплаенс-риска и реализации процедур управления комплаенс-риском.

4.5. Подразделение комплаенс оперативно уведомляет Управление комплаенс ПАО Сбербанк:

- о предоставлении права/прекращении права осуществлять деятельность или совершать действие (действия) на основании решения органа, осуществляющего полномочия по предоставлению разрешений (в том числе лицензий); о членстве/прекращении членства в саморегулируемой организации или

выданного саморегулируемой организацией свидетельства о допуске к определенному виду работ;

- об изменениях направления деятельности АНО «Школа 21», которые могут оказать влияние на периметр комплаенс-контроля;
- о результатах проверок регулирующих и надзорных органов и мерах воздействия в отношении АНО «Школа 21» и подразделения комплаенс;
- о законодательных и регуляторных инициативах по направлению комплаенс;
- иных значимых вопросах в области управления комплаенс-риском.

4.6. Доступ к информации

Подразделение комплаенс имеет беспрепятственный доступ к документам, базам данных и любой информации, необходимой для выполнения ими своих должностных обязанностей, а также право инициировать/принимать участие в проведении служебных расследований и проверок при условии обеспечения должного уровня защиты информации в соответствии с требованиями применимого законодательства.

4.7. Содействие работникам подразделения комплаенс

Все работники АНО «Школа 21» обязаны оказывать содействие подразделению комплаенс в получении необходимой информации, документов при осуществлении функций по управлению комплаенс-риском.

4.8. Независимая оценка

Система управления комплаенс-риском подлежит регулярной независимой оценке со стороны ПАО Сбербанк и внешних аудиторов.

5. Основные участники системы управления комплаенс-риском, их функции и полномочия

5.1. Наблюдательный совет АНО «Школа 21»:

- утверждает и осуществляет контроль за соблюдением:
 - Политики управления комплаенс-риском АНО «Школа 21»;
 - Политики АНО «Школа 21» по управлению конфликтом интересов;
 - иных документов в соответствии с полномочиями;
- рассматривает вопросы, связанные с управлением комплаенс-риском в случае, если такие вопросы отнесены к компетенции Наблюдательного совета действующим законодательством, Уставом и другими документами АНО «Школа 21»;
- рассматривает по представлению подразделения комплаенс отдельные вопросы, связанные с комплаенс-риском (в том числе при наличии конфликта интересов у директора АНО «Школа 21»);
- не реже 1 раза в год рассматривает отчет подразделения комплаенс об уровне развития системы комплаенс, реализованных и планируемых мерах по управлению комплаенс-риском.

5.2. Директор АНО «Школа 21»:

- несет ответственность за соответствие деятельности АНО «Школа 21» требованиям законодательства;

- обеспечивает выполнение требований законодательства и внутренних нормативных документов АНО «Школа 21» через организацию системы комплаенс;
- утверждает внутренние нормативные документы в области управления комплаенс-риском, за исключением внутренних нормативных документов, утверждение которых отнесено к компетенции Наблюдательного совета АНО «Школа 21»;
- обеспечивает условия для эффективной реализации внутренних нормативных и организационно-распорядительных документов в сфере комплаенс;
- принимает решения по развитию комплаенс-культуры, утверждению и реализации конкретных программ и проведению мероприятий комплаенс-контроля в АНО «Школа 21»;
- рассматривает по представлению подразделения комплаенс отдельные вопросы, связанные с комплаенс-риском (в том числе при наличии конфликта интересов у подчиненных руководителей);
- не реже 1 раза в 6 месяцев рассматривает отчет подразделения комплаенс по применимым областям комплаенс-контроля за соответствующее полугодие.

5.3. Подразделение комплаенс:

- разрабатывает внутренние нормативные документы по управлению комплаенс-риском на основании внутренних нормативных документов ПАО Сбербанк, с учетом требований применимого законодательства, сложившейся системы управления и рекомендаций Управления комплаенс ПАО Сбербанк;
- реализует процедуры комплаенс в соответствии с применимыми требованиями;
- осуществляет комплаенс-контроль и управление комплаенс-риском;
- проводит мероприятия по развитию комплаенс-культуры;
- консультирует руководителей и работников по вопросам управления комплаенс-риском;
- проводит обучающие мероприятия для руководителей и работников по вопросам комплаенс;
- формирует планы деятельности по направлению комплаенс, представляет годовой отчет на Наблюдательный совет, отчет директору за полугодие, и иную регулярную отчетность комплаенс.

5.4. Все работники, руководители и подразделения АНО «Школа 21»:

- неукоснительно соблюдают требования законов, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций, установленных кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса, внутренних нормативных и организационно-распорядительных документов АНО «Школа 21»;
- обеспечивают выполнение процедур комплаенс в соответствии с обязанностями работника и компетенцией подразделения. Процедуры комплаенс могут выполняться работником/подразделением самостоятельно в соответствии с методологией, определяемой или согласовываемой подразделением комплаенс, или работник/подразделение предоставляют необходимые инфраструктуру, информацию и доступ подразделения комплаенс для осуществления им процедур комплаенс;

- взаимодействуют с подразделением комплаенс по вопросам реализации процедур и соблюдению требований комплаенс;
- участвуют в проводимых мероприятиях по развитию культуры комплаенс, создают комплаенс-ориентированную модель поведения;
- своевременно проходят обучение по вопросам управления комплаенс-риском.

5.5.Руководители структурных подразделений АНО «Школа 21»:

- ориентируют подчиненных работников на безусловное соблюдение требований комплаенс, подают пример добросовестного поведения;
- проводят регулярные проверки качества реализации процедур комплаенс, выполнение которых осуществляется подразделением АНО «Школа 21»;
- учитывают результаты соблюдения комплаенс процедур и требований при оценке личной эффективности подчиненных работников для целей мотивации;
- обеспечивают своевременное ознакомление подчиненных работников с внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами АНО «Школа 21» по вопросам комплаенс;
- не допускают ситуации конфликта интересов подчиненными работниками вверенного подразделения;
- контролируют своевременное прохождение подчиненными работниками обучения по вопросам управления комплаенс-риском.

6. Заключительные положения

6.1 Положения настоящей Политики являются обязательными для исполнения всеми работниками АНО «Школа 21», соответственно.

6.2 Все работники АНО «Школа 21» должны быть ознакомлены с положениями настоящей Политики в порядке, позволяющем подтвердить факт ознакомления (под роспись или с использованием аналогов собственноручной подписи).

6.3 Изменения и дополнения в настоящую Политику утверждаются Наблюдательным советом АНО «Школа 21» по представлению Директора АНО «Школа 21».

6.4 В случае изменения применимого законодательства до принятия новой редакции Политики настоящий документ действует в части ему не противоречащей. В случае, если отдельные положения настоящей Политики войдут в противоречие с действующим национальным законодательством, применяются положения действующего национального законодательства.

Список терминов и определений

Группа ПАО Сбербанк – ПАО Сбербанк, а также кредитные и некредитные организации, как определено в Федеральном законе «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990, стандартах МСФО (IAS28, IFRS10), Указании Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «Порядок составления и представления отчетности по форме № 0409801 «Отчет о составе участников банковской группы и вложениях кредитной организации в паи паевых инвестиционных фондов».

Комплаенс-культура – модель поведения, которая подчиняется стандартам добросовестности и надежности, нацелена на неукоснительное соблюдение всеми работниками и руководителями организации требований законов, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций или кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса; комплаенс-культура является органичной частью корпоративной культуры.

Конфликт интересов – определение термина в соответствии с Политикой АНО «Школа 21» по управлению конфликтом интересов (в актуальной редакции)

Органы управления АНО «Школа 21» – Наблюдательный совет АНО «Школа 21» и директор АНО «Школа 21».

ПАО Сбербанк - Публичное акционерное общество «Сбербанк России».

Подразделение комплаенс – ответственное подразделение (работник) по комплаенс АНО «Школа 21».

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-риском.

Экономические санкции – запреты и ограничения, устанавливаемые международными организациями или отдельными государствами (их объединениями или союзами), в отношении целого государства, части его территории, отдельных отраслей экономики или групп товаров, определённых физических или юридических лиц, с целью восстановления правомерности действий или поведения, а также в целях принуждения другого государства изменить свою политику.