

УТВЕРЖДЕНО
Протоколом Наблюдательного совета
АО «IMKON-SUG'URTA»
от 19.09. 2025 года № 16

APPROVED
by the Minutes of the Supervisory Board
of JSC "IMKON-SUG'URTA"
dated September 19, 2025 # 16

**ПОЛОЖЕНИЕ
ПО КОМПЛАЕНСУ АО «IMKON-SUG'URTA» /
COMPLIANCE POLICY
OF JSC "IMKON-SUG'URTA"**

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	I. GENERAL PROVISIONS
1.1. Настоящее Положение по комплаенсу АО «IMKON-SUG'URTA» (далее – Положение) является частью системы управления рисками в АО «IMKON-SUG'URTA» (далее – Компания), действует в отношении всех бизнес-процессов Компании и обязательно к применению всеми работниками Компании. 1.2. Настоящее Положение разработано в соответствии с: законодательством Республики Узбекистан; международными стандартами в области комплаенса; Политикой по комплаенсу АКИБ «Ипотека банк»; Уставом Компании; другими нормативными документами Компании. 1.3. Настоящее Положение, а также любые изменения и дополнения в него утверждаются Наблюдательным советом Компании. 1.4. Настоящее Положение подлежит пересмотру в случае изменения организационной структуры Компании, совершенствования подходов и методологии, используемых в Компании для управления рисками, изменения законодательства Республики Узбекистан, а	1.1. This Compliance Policy of JSC "IMKON-SUG'URTA" (hereinafter referred to as the "Policy") is part of the risk management system of JSC "IMKON-SUG'URTA" (hereinafter referred to as the "Company"), applies to all business processes of the Company, and is mandatory for all employees of the Company. 1.2. This Policy has been developed in accordance with: the legislation of the Republic of Uzbekistan; international compliance standards; the Compliance Policy of JSCB "Ipoteka Bank"; the Charter of the Company; other internal regulatory documents of the Company. 1.3. This Policy, as well as any amendments and additions thereto, shall be approved by the Supervisory Board of the Company. 1.4. This Policy shall be reviewed in the event of changes to the Company's organizational structure, improvements in the approaches and methodologies used by the Company for risk management, changes in the legislation of the Republic of Uzbekistan, as well as based on the results of monitoring the

11X

также исходя из результатов контроля эффективности функционирования комплаенс-системы Компании.	effectiveness of the Company's compliance system.
II. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ 2.1. В настоящем Положении используются следующие основные понятия: комплаенс – соответствие деятельности Компании требованиям применимого законодательства Республики Узбекистан, политик Группы Компаний ОТП (далее – ОТП Group) и локальных нормативных актов Компании (далее – нормативные акты); комплаенс-система – совокупность взаимосвязанных элементов корпоративной культуры, организационной структуры, процедур управления рисками и внутреннего контроля, реализованных в Компании в целях обеспечения соблюдения Компанией, ее работниками и органами управления Компанией требований нормативных актов; комплаенс-риск – риск возникновения у Компании финансовых потерь и/или негативных последствий вследствие несоблюдения требований нормативных актов, а также в результате неудовлетворения законных интересов контрагентов (агентов, поставщиков, исполнителей, подрядчиков и других), которые ведут бизнес с Компанией, и работников Компании; управление рисками – системный процесс разработки, применения и пересмотра политик, методов, способов и инструментов идентификации, оценки рисков, реагирования на риски и мониторинга рисков Компании; система управления рисками – совокупность взаимосвязанных элементов, обеспечивающих реализацию целей, задач и принципов управления рисками Компании; владелец риска – структурное подразделение Компании, деятельность которого связана с принятием риска и/или оперативным управлением риском.	II. KEY TERMS 2.1. The following key terms are used in this Policy: Compliance – the Company's adherence to the applicable laws of the Republic of Uzbekistan, the policies of the OTP Group (hereinafter referred to as the "OTP Group"), and the Company's internal regulatory documents (hereinafter referred to as "regulatory documents"); Compliance system – a set of interconnected elements of corporate culture, organizational structure, risk management procedures, and internal controls implemented within the Company to ensure that the Company, its employees, and its governing bodies comply with the requirements of regulatory documents; Compliance risk – the risk of financial loss and/or negative consequences for the Company resulting from non-compliance with regulatory requirements, as well as failure to meet the legitimate interests of counterparties (agents, suppliers, service providers, contractors, and others) doing business with the Company and employees of the Company; Risk management – a systematic process of developing, applying, and reviewing policies, methods, approaches, and tools for identifying, assessing, responding to, and monitoring the Company's risks; Risk management system – a set of interconnected elements that ensure the achievement of the Company's goals, objectives, and principles in risk management; Risk owner – a structural unit of the Company whose activities involve assuming and/or operationally managing a risk.

3. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ КОМПЛАЕНСА 3.1. Основная цель комплаенса – обеспечение соблюдения Компанией в процессе ее деятельности требований нормативных актов. 3.2. Достижение указанной цели обеспечивается путем реализации следующих задач: 3.2.1. Организация и обеспечение функционирования в Компании эффективной комплаенс-системы; 3.2.2. Развитие комплаенс-системы Компании в соответствии с применимыми требованиями законодательства Республики Узбекистан и международных стандартов, потребностями и ожиданиями Компании; 3.2.3. Обеспечение своевременной идентификации и оценки комплаенс-рисков Компании, а также принятие разумных и достаточных мер по их минимизации; 3.2.4. Обеспечение процесса мониторинга исполнения работниками Компании требований и рекомендаций Дирекции по правовым вопросам и комплаенсу; 3.2.5. Организация эффективного взаимодействия работников и структурных подразделений Компании в процессе управления комплаенс-рисками; 3.2.6. Внедрение и развитие устойчивой комплаенс-культуры Компании, основанной на ценностях, честности и ответственности.	3. PURPOSE AND OBJECTIVES OF COMPLIANCE 3.1. The main purpose of compliance is to ensure the Company's adherence to the requirements of regulatory documents in the course of its operations. 3.2. This purpose is achieved through the implementation of the following objectives: 3.2.1. Organization and maintenance of an effective compliance system within the Company; 3.2.2. Development of the Company's compliance system in accordance with applicable laws of the Republic of Uzbekistan, international standards, and the needs and expectations of the Company; 3.2.3. Timely identification and assessment of the Company's compliance risks, along with the adoption of reasonable and sufficient measures to mitigate them; 3.2.4. Ensuring the monitoring of employee compliance with the requirements and recommendations issued by the Directorate for Legal issues and Compliance; 3.2.5. Organizing effective interaction among employees and structural units of the Company in the process of managing compliance risks; 3.2.6. Implementing and fostering a sustainable compliance culture within the Company, based on values, integrity, and accountability.
4. ПРИНЦИПЫ КОМПЛАЕНСА 4.1. Компания в своей деятельности руководствуется следующими принципами комплаенса: 4.1.1. Принцип обязательности соблюдения нормативных актов всеми работниками Компании, независимо от их должности, и органами управления Компанией; 4.1.2. Принцип нулевой толерантности к коррупционным, мошенническим и иным недобросовестным действиям в любой их форме, поведению, нарушающему	4. COMPLIANCE PRINCIPLES 4.1. In its activities, the Company is guided by the following compliance principles: 4.1.1. The principle of mandatory compliance – all employees of the Company, regardless of their position, as well as the Company's governing bodies, must comply with regulatory documents; 4.1.2. The principle of zero tolerance – zero tolerance for corrupt, fraudulent, or any other dishonest actions in any form, as well as for behavior that violates the principles of ethical

11X

принципы этического ведения бизнеса со стороны работников Компании, контрагентов (агентов, поставщиков, исполнителей, подрядчиков и других), которые ведут бизнес с Компанией, а также имеющих к ним отношение третьих лиц;

4.1.3. Принцип этического и ответственного ведения бизнеса;

4.1.4. Принцип разделения полномочий и обязанностей (принцип «трех линий»).

В целях обеспечения эффективного функционирования системы управления рисками, в том числе вовлеченности в процесс управления рисками подразделений, принимающих риски, обеспечения независимости контрольных и методологических функций и функций аудита, управление рисками осуществляется на трех уровнях:

a) на уровне владельцев рисков, непосредственно выполняющих бизнес-процессы и управляющих связанными с ними рисками;

b) на уровне структурных подразделений Компании, выполняющих методологические и контрольные функции по управлению рисками;

c) на уровне структурного подразделения Компании, осуществляющего независимую оценку системы управления рисками (внутренний аудит);

4.1.5. Принцип обеспечения независимости комплаенс-функции при осуществлении анализа, оценки и контроля комплаенс-рисков от структурных подразделений Компании, которые осуществляют деятельность, подверженную таким рискам;

4.1.6. Принцип непрерывности. Управление комплаенс-рисками представляет собой постоянно функционирующий циклический процесс при осуществлении Компанией своей деятельности;

business conduct by the Company's employees, counterparties (agents, suppliers, service providers, contractors, and others) doing business with the Company, and any related third parties;

4.1.3. The principle of ethical and responsible business conduct;

4.1.4. The principle of segregation of powers and responsibilities (the "three lines" principle).

In order to ensure the effective functioning of the risk management system – including the involvement of risk-taking units in the risk management process, and the independence of control, methodological, and audit functions – risk management is carried out on three levels:

a) at the level of risk owners, who directly perform business processes and manage the associated risks;

b) at the level of structural units of the Company that perform methodological and control functions related to risk management;

c) at the level of the structural unit of the Company responsible for conducting an independent assessment of the risk management system (internal audit);

4.1.5. The principle of ensuring the independence of the compliance function – the compliance function must remain independent when analyzing, assessing, and monitoring compliance risks, and must not be influenced by the structural units of the Company whose activities are subject to such risks;

4.1.6. The principle of continuity – compliance risk management is a continuously operating, cyclical process integrated into the Company's day-to-day activities;

4.1.7. Принцип обучения, информирования работников и органов управления Компанией в области комплаенса; 4.1.8. Принцип совершенствования комплаенс-системы, включая автоматизацию процессов.	4.1.7. The principle of training and informing – employees and governing bodies of the Company must be regularly trained and informed in the area of compliance; 4.1.8. The principle of continuous improvement – the compliance system should be continuously enhanced, including through the automation of processes.
5. ЭЛЕМЕНТЫ КОМПЛАЕНС-СИСТЕМЫ КОМПАНИИ 5.1. Комплаенс-система Компании включает в себя следующие взаимосвязанные элементы, обеспечивающие реализацию целей, задач и принципов комплаенса: 5.1.1. Организационная структура Компании – совокупность органов управления и структурных подразделений Компании, их полномочий и взаимосвязей между ними, обеспечивающая отсутствие конфликта интересов и независимость структурных подразделений Компании, осуществляющих анализ, оценку и контроль комплаенс-рисков от структурных подразделений Компании, совершающих операции, подверженные комплаенс-рискам; 5.1.2. Процессы управления комплаенс-рисками – последовательность действий по выявлению, анализу, оценке, контролю комплаенс-рисков и реагированию на комплаенс-риски, а также отчетности по комплаенс-рискам; 5.1.3. Методология управления комплаенс-рисками – формализация подходов, а также методов и инструментов, применяемых для управления комплаенс-рисками Компании, зафиксированная во внутренних нормативных актах Компании; 5.1.4. Ресурсы – кадровые, информационно-технические ресурсы, необходимые для эффективного функционирования комплаенс-системы; 5.1.5. Комплаенс-культура – часть корпоративной культуры, способствующая формированию и поддержанию высоких профессиональных и этических стандартов	5. ELEMENTS OF THE COMPANY'S COMPLIANCE SYSTEM 5.1. The Company's compliance system includes the following interrelated elements that ensure the implementation of compliance goals, objectives, and principles: 5.1.1. The Company's organizational structure – a set of governing bodies and structural units of the Company, their powers, and the relationships between them, designed to ensure the absence of conflicts of interest and the independence of those structural units responsible for the analysis, assessment, and monitoring of compliance risks from the units that carry out operations exposed to such risks; 5.1.2. Compliance risk management processes – a sequence of actions related to the identification, analysis, assessment, control, and response to compliance risks, as well as reporting on compliance risks; 5.1.3. Compliance risk management methodology – the formalization of approaches, methods, and tools used to manage the Company's compliance risks, as documented in the Company's internal regulatory documents; 5.1.4. Resources – human and information-technology resources required for the effective functioning of the compliance system; 5.1.5. Compliance culture – a component of the corporate culture that fosters and maintains high professional and ethical standards in the activities of the Company, its employees and

деятельности Компании, ее работников и органов управления, контрагентов (агентов, поставщиков, исполнителей, подрядчиков и других), которые ведут бизнес с Компанией, а также имеющих к ним отношение третьих лиц.	governing bodies, as well as its counterparties (agents, suppliers, service providers, contractors, and others) doing business with the Company, and related third parties.
6. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА КОМПАНИИ 6.1. Функционирование комплаенс-системы Компании осуществляется на следующих уровнях: 6.1.1. Наблюдательный совет Компании; 6.1.2. Генеральный директор Компании; 6.1.3. Дирекция по правовым вопросам и комплаенсу; 6.1.4. Структурные подразделения Компании – владельцы рисков; 6.1.5. Служба внутреннего аудита; 6.1.6. Другие структурные подразделения Компании. 6.2. Наблюдательный совет Компании: 6.2.1. В соответствии с законодательством Республики Узбекистан и Уставом Компании осуществляет общее руководство деятельностью Компании, в том числе в сфере комплаенса; 6.2.2. Рассматривает вопросы о текущем состоянии процессов управления рисками в Компании, в том числе комплаенс-рисками, а также планов по их дальнейшему совершенствованию; 6.2.3. Организует проведение анализа и оценки эффективности функционирования системы управления рисками, в том числе комплаенс-рисками; 6.2.4. Утверждает документы в области комплаенса. 6.3. Генеральный директор Компании: 6.3.1. Обеспечивает реализацию структурными подразделениями Компании документов в области комплаенса, утвержденных Наблюдательным советом Компании;	6. ORGANIZATIONAL STRUCTURE OF THE COMPANY 6.1. The functioning of the Company's compliance system is carried out at the following levels: 6.1.1. The Company's Supervisory Board; 6.1.2. The Company's General Director; 6.1.3. The Directorate for Legal issues and Compliance; 6.1.4. The Company's structural units – risk owners; 6.1.5. The Internal Audit Service; 6.1.6. Other structural units of the Company. 6.2. The Company's Supervisory Board: 6.2.1. In accordance with the legislation of the Republic of Uzbekistan and the Company's Charter, exercises overall supervision of the Company's activities, including in the area of compliance; 6.2.2. Reviews matters related to the current status of risk management processes in the Company, including compliance risks, as well as plans for their further improvement; 6.2.3. Organizes the analysis and evaluation of the effectiveness of the risk management system, including compliance risk management; 6.2.4. Approves compliance-related documents. 6.3. The General Director of the Company: 6.3.1. Ensures the implementation by the Company's structural units of compliance documents approved by the Company's Supervisory Board;

6.3.2. Осуществляет контроль за соблюдением всеми работниками Компании документов в области комплаенса, утвержденных Наблюдательным советом Компании; 6.3.3. Осуществляет координацию процессов управления рисками, в том числе комплаенс-рисками; 6.3.4. Утверждает внутренние документы Компании в области комплаенса, принятие которых не отнесено к компетенции Наблюдательного совета Компании; 6.3.5. Назначает ответственное должностное лицо, осуществляющее контроль за соблюдением требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, обеспечивает поддержку данного лица путем наделения необходимыми полномочиями и достаточными ресурсами для самостоятельного и независимого осуществления своих функций, определенных внутренними документами Компании; 6.3.6. Рассматривает отчет о деятельности ответственного должностного лица, осуществляющего контроль за соблюдением требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения; 6.3.7. Осуществляет иные функции для обеспечения эффективного функционирования комплаенс-системы Компании.	6.3.2. Oversees compliance by all employees of the Company with the compliance documents approved by the Supervisory Board; 6.3.3. Coordinates risk management processes, including compliance risk management; 6.3.4. Approves internal compliance-related documents of the Company that do not fall within the competence of the Supervisory Board; 6.3.5. Appoints a responsible officer to monitor compliance with legislation on anti-money laundering, counter-terrorism financing, and counter-proliferation financing, and ensures support of this officer by granting the necessary authority and sufficient resources to independently and autonomously perform his/her functions as defined by the Company's internal documents; 6.3.6. Reviews the report on the activities of the responsible officer monitoring compliance with legislation on anti-money laundering, counter-terrorism financing, and counter-proliferation financing; 6.3.7. Performs other functions to ensure the effective operation of the Company's compliance system.
6.4. Дирекция по правовым вопросам и комплаенсу: 6.4.1. Разрабатывает проекты внутренних документов Компании в области комплаенса, подготавливает предложения по внесению изменений и дополнений в них;	6.4. The Directorate for Legal issues and Compliance: 6.4.1. Develops drafts of the Company's internal compliance documents and prepares proposals for amendments and additions to them;

6.4.2. Обеспечивает функционирование и развитие комплаенс-системы Компании; 6.4.3. Осуществляет идентификацию и оценку комплаенс-рисков, определяет направления комплаенса Компании; 6.4.4. Осуществляет сбор, анализ и хранение информации в отношении комплаенс-рисков; 6.4.5. Участвует в разработке и реализации мер реагирования на возникающие комплаенс-риски; 6.4.6. Осуществляет мониторинг исполнения мер реагирования на комплаенс-риски и контрольных процедур, оценку их эффективности; 6.4.7. Готовит оперативные и управленческие отчеты по вопросам комплаенса и представляет их на рассмотрение органам управления Компании; 6.4.8. Осуществляет консультирование работников и органов управления Компании по вопросам комплаенса; 6.4.9. Совместно с Дирекцией по HR, административным и ИТ вопросам проводит обучение работников Компании по вопросам комплаенса; 6.4.10. Осуществляет оценку комплаенс-рисков по новым и модифицированным продуктам и услугам Компании; 6.4.11. Координирует деятельность структурных подразделений Компании в целях управления комплаенс-рисками; 6.4.12. Принимает участие в расследовании нарушений нормативных актов; 6.4.13. Осуществляет иные функции для обеспечения эффективного функционирования комплаенс-системы Компании. 6.5. Структурные подразделения Компании – владельцы комплаенс-рисков: 6.5.1. Обеспечивают соблюдение нормативных актов, отнесенных к	6.4.2. Ensures the functioning and development of the Company's compliance system; 6.4.3. Identifies and assesses compliance risks, defines the Company's compliance directions; 6.4.4. Collects, analyzes, and stores information related to compliance risks; 6.4.5. Participates in the development and implementation of measures to respond to emerging compliance risks; 6.4.6. Monitors the implementation of response measures to compliance risks and control procedures, evaluates their effectiveness; 6.4.7. Prepares operational and management reports on compliance matters and submits them to the Company's governing bodies for consideration; 6.4.8. Provides consultation to employees and governing bodies of the Company on compliance issues; 6.4.9. Together with the HR, Administrative, and IT Directorate, conducts training of the Company's employees on compliance issues; 6.4.10. Assesses compliance risks related to new and modified products and services of the Company; 6.4.11. Coordinates the activities of the Company's structural units for managing compliance risks; 6.4.12. Participates in investigations of violations of regulatory documents; 6.4.13. Performs other functions to ensure the effective functioning of the Company's compliance system. 6.5. Structural Units of the Company – Compliance Risk Owners: 6.5.1. Ensure compliance with regulatory documents relevant to the activities of their respective structural units of the Company;
--	---

17

деятельности конкретного структурного подразделения Компании; 6.5.2. Участвуют в идентификации комплаенс-рисков по совершаемым (планируемым) операциям; 6.5.3. Участвуют в разработке и реализации мероприятий по реагированию на возникающие комплаенс-риски; 6.5.4. Участвуют в разработке предложений по совершенствованию комплаенс-системы Компании, внесению изменений и дополнений во внутренние документы Компании в области комплаенса. 6.6. Другие структурные подразделения Компании: 6.6.1. Исполняют требования внутренних документов Компании в области комплаенса; 6.6.2. Подготавливают и предоставляют информацию по запросам Дирекции по правовым вопросам и комплаенсу и органов управления Компанией.	6.5.2. Participate in the identification of compliance risks related to executed (planned) transactions; 6.5.3. Participate in the development and implementation of measures to respond to emerging compliance risks; 6.5.4. Participate in the development of proposals for improving the Company's compliance system, including amendments and additions to the Company's internal compliance documents. 6.6. Other Structural Units of the Company: 6.6.1. Comply with the requirements of the Company's internal compliance documents; 6.6.2. Prepare and provide information upon requests from the Directorate for Legal issues and Compliance and the Company's governing bodies.
7. ВИДЫ КОМПЛАЕНС-РИСКОВ И НАПРАВЛЕНИЯ КОМПЛАЕНСА 7.1. В деятельности Компании выделяются следующие виды комплаенс-рисков, реализация которых способна препятствовать достижению целей деятельности Компании, привести к финансовым потерям и/или негативным последствиям для Компании: 7.1.1. Риск легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения вследствие несоблюдения Компанией требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения; 7.1.2. Коррупционный риск, связанный с возможностью совершения работниками Компании, а также иными лицами от имени	7. TYPES OF COMPLIANCE RISKS AND COMPLIANCE AREAS 7.1. The following types of compliance risks are identified in the Company's activities, the realization of which may hinder the achievement of the Company's objectives and lead to financial losses and/or adverse consequences for the Company: 7.1.1. The risk of money laundering, terrorist financing, and financing of the proliferation of weapons of mass destruction due to the Company's failure to comply with the legislation on anti-money laundering, counter-terrorist financing, and counter-proliferation financing; 7.1.2. Corruption risk related to the possibility of employees of the Company or other persons acting on behalf of or in the

или в интересах Компании коррупционного правонарушения, а также нарушения требования в отношении принятия мер по предупреждению коррупции;

7.1.3. Риск, связанный с возникновением конфликта интересов, вследствие несоблюдения Компанией законодательства о конфликте интересов и требований внутренних документов Компании в этой области, а также действий (или бездействия) работников Компании, нарушающих эти требования;

7.1.4. Риск, связанный с нарушением Компанией санкционного законодательства, а также применением в отношении Компании и ее органов управления мер ограничительного характера, введенных отдельным иностранным государством, международной организацией и (или) правительственным органом внутри той или иной страны;

7.1.5. Риск, связанный с неисполнением Компанией требований к квалификации и репутации должностных лиц, а также нарушением порядка согласования Компанией с уполномоченными органами и организациями указанных лиц или уведомления об их назначении на должности (освобождении от должностей);

7.1.6. Риск, связанный с нарушением норм профессиональной этики Компанией, контрагентами (агентами, поставщиками, исполнителями, подрядчиками и другими), которые ведут бизнес с Компанией, а также имеющими к ним отношение третьими лицами;

7.1.7. Риски, связанные с нарушением прочих нормативных актов, применимых к деятельности Компании, в том числе в следующих областях:

7.1.7.1. Страховая деятельность;

7.1.7.2. Безопасность (экономическая, физическая, информационная, включая защиту персональных данных);

7.1.7.3. Информационные технологии;

7.1.7.4. Налоги и сборы;

interest of the Company committing acts of corruption or violating requirements regarding anti-corruption measures;

7.1.3. Risk related to the occurrence of a conflict of interest due to the Company's failure to comply with legislation on conflicts of interest and the requirements of the Company's internal documents in this area, as well as actions (or inaction) of the Company's employees that violate these requirements;

7.1.4. Risk related to the violation of sanctions legislation by the Company, as well as the imposition of restrictive measures on the Company and its governing bodies by a foreign country, international organization, and/or governmental authority of a particular country;

7.1.5. Risk related to the Company's failure to comply with qualification and reputation requirements for officials, as well as violations of the procedure for obtaining approvals or submitting notifications to authorized bodies and organizations regarding the appointment (or dismissal) of such individuals;

7.1.6. Risk related to the violation of professional ethics by the Company, counterparties (agents, suppliers, contractors, service providers, and others) doing business with the Company, as well as third parties associated with them;

7.1.7. Risks associated with the violation of other regulatory documents applicable to the Company's operations, including the following areas:

7.1.7.1. Insurance activities;

7.1.7.2. Security (economic, physical, and information security, including personal data protection);

7.1.7.3. Information technology;

7.1.7.4. Taxes and fees;

7.1.7.5. Подготовка финансовой отчетности; 7.1.7.6. Трудовые правоотношения; 7.1.7.7. Конкуренция и реклама; 7.1.7.8. Охрана труда. 7.2. В целях Управления комплаенс-рисками, перечисленными в пункте 7.1 настоящего Положения, формирования и обеспечения эффективного функционирования комплаенс-системы в Компании определяются следующие основные направления комплаенса: 7.2.1. Противодействие легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения; 7.2.2. Антикоррупционный комплаенс; 7.2.3. Санкционный комплаенс; 7.2.4. Обеспечение соответствия квалификации и репутации должностных лиц; 7.2.5. Этический комплаенс; 7.2.6. Обеспечение соответствия деятельности Компании прочим нормативным актам.	7.1.7.5. Financial reporting; 7.1.7.6. Labor relations; 7.1.7.7. Competition and advertising; 7.1.7.8. Occupational health and safety. 7.2. For the purpose of managing the compliance risks listed in Clause 7.1 of this Policy and for establishing and ensuring the effective functioning of the Company's compliance system, the following key compliance areas are defined: 7.2.1. Anti-money laundering (AML), counter-terrorist financing (CTF), and counter-proliferation financing (CPF) compliance; 7.2.2. Anti-corruption compliance; 7.2.3. Sanctions compliance; 7.2.4. Ensuring compliance with qualification and reputation requirements for officials; 7.2.5. Ethical compliance; 7.2.6. Ensuring compliance of the Company's activities with other applicable regulatory documents.
8. ПРОЦЕССЫ УПРАВЛЕНИЯ КОМПЛАЕНС-РИСКАМИ 8.1. Выявление, анализ и оценка комплаенс-рисков. 8.1.1. Дирекция по правовым вопросам и комплаенсу и владельцы комплаенс-рисков осуществляют выявление, анализ и оценку комплаенс-рисков, связанных с деятельностью Компании. Указанные риски также включают в себя риски, связанные с разработкой новых продуктов и услуг, установлением новых клиентских отношений или существенными изменениями в характере этих отношений. Процесс оценки включает анализ риск-факторов (первопричин) возникновения рисков и оценку уровня рисков. 8.1.2. Оценка уровня комплаенс-рисков осуществляется владельцами комплаенс-рисков с учетом специфики рисков.	8. COMPLIANCE RISK MANAGEMENT PROCESSES 8.1. Identification, Analysis, and Assessment of Compliance Risks. 8.1.1. The Directorate for Legal issues and Compliance, together with the compliance risk owners, carries out the identification, analysis, and assessment of compliance risks associated with the Company's activities. These risks also include those related to the development of new products and services, the establishment of new client relationships, or significant changes in the nature of such relationships. The assessment process includes an analysis of risk factors (root causes) and an evaluation of the risk level. 8.1.2. The assessment of compliance risk levels is performed by the compliance risk

AK

8.1.3. Уровень комплаенс-риска определяется следующими показателями, устанавливаемыми на экспертном уровне:

8.1.3.1. Вероятность возникновения комплаенс-риска;

8.1.3.2. Прогнозируемая величина финансовых потерь и/или денежная оценка негативных последствий в результате реализации комплаенс-риска.

8.1.4. Вероятность возникновения комплаенс-риска определяется на основании исторических данных о количестве и периодичности возникновения зарегистрированных в Компании комплаенс-инцидентов.

8.1.5. В качестве величины финансовых потерь может использоваться максимально возможная сумма неустойки (пени, штрафов) за нарушение нормативных актов.

8.1.6. Денежная оценка негативных последствий включает не прямые затраты, связанные с реализацией комплаенс-риска. В частности:

расходы на устранение нарушения;

потери в связи с сокращением, приостановлением или прекращением деятельности Компании;

потери в связи с сокращением, приостановлением или прекращением полномочий должностных лиц Компании;

ущерб деловой репутации;

сокращение клиентской базы;

упущенная выгода и другие.

8.1.7. По результатам оценки каждому комплаенс-рису присваивается один из следующих уровней:

Низкий;

Средний;

Высокий.

Исходя из уровня комплаенс-риска принимается решение о применении мер реагирования на комплаенс-риск.

8.1.8. Владельцы комплаенс-рисков самостоятельно устанавливают порядок и

owners, taking into account the specific nature of each risk.

8.1.3. The level of compliance risk is determined based on the following indicators, established on an expert basis:

8.1.3.1. The likelihood of the compliance risk occurring;

8.1.3.2. The forecast amount of financial loss and/or the monetary valuation of negative consequences resulting from the realization of the compliance risk.

8.1.4. The likelihood of a compliance risk occurring is determined based on historical data regarding the number and frequency of compliance incidents registered within the Company.

8.1.5. The maximum potential amount of penalties (fines, fees, sanctions) for violation of regulatory documents may be used as the value of financial loss.

8.1.6. The monetary valuation of negative consequences includes indirect costs associated with the realization of a compliance risk. In particular:

expenses related to the remediation of the violation;

losses due to reduction, suspension, or termination of the Company's activities;

losses due to reduction, suspension, or termination of the powers of the Company's officials;

damage to business reputation;

reduction in the client base;

lost profits and other consequences.

8.1.7. Based on the results of the assessment, each compliance risk is assigned one of the following levels:

Low;

Medium;

High.

The decision on whether to apply response measures to the compliance risk is made based on the assigned risk level.

8.1.8. Compliance risk owners independently establish the procedure and format for

AK

форму документирования результатов анализа комплаенс-рисков, отнесенных к деятельности конкретного структурного подразделения Компании.

8.2. Меры реагирования на комплаенс-риски, определяемые по результатам их анализа и оценки.

8.2.1. Реагирование на комплаенс-риски – процесс разработки и принятия решений о способе, перечне мер реагирования на комплаенс-риски и необходимых контрольных процедурах, обеспечивающих надлежащее исполнение запланированных мер.

8.2.2. Меры реагирования подразделяются на следующие виды:

минимизация комплаенс-рисков – принятие разумных и достаточных мер по снижению вероятности рисков и (или) степени потенциального ущерба от их реализации;

отказ от комплаенс-рисков – принятие решения об отказе от деятельности, сопряженной с рисками.

8.3. Мониторинг комплаенс-рисков.

8.3.1. Компания осуществляет наблюдение за комплаенс-рисками, исполнением мер реагирования на комплаенс-риски и исполнением контрольных процедур, их эффективностью.

8.3.2. Мониторинг проводится с установленной для каждого риска периодичностью Дирекцией по правовым вопросам и комплаенсу и владельцами комплаенс-рисков.

8.4. Оценка эффективности комплаенс-системы Компании.

8.4.1. Оценка эффективности комплаенс-системы осуществляется Компанией с учетом риск-ориентированного подхода на трех уровнях:

самооценка на уровне владельцев комплаенс-рисков;

оценка на уровне Дирекции по правовым вопросам и комплаенсу;

аудит элементов комплаенс-системы на уровне Службы внутреннего аудита.

documenting the results of the analysis of compliance risks related to the activities of their respective structural divisions within the Company.

8.2. Response measures to compliance risks determined based on the results of their analysis and assessment.

8.2.1. Response to compliance risks is the process of developing and making decisions on the method, list of response measures to compliance risks, and the necessary control procedures to ensure the proper implementation of the planned actions.

8.2.2. Response measures are divided into the following types:

Mitigation of compliance risks – taking reasonable and sufficient actions to reduce the likelihood of risks and/or the degree of potential damage from their realization;

Avoidance of compliance risks – making a decision to refrain from activities associated with such risks.

8.3. Monitoring of compliance risks.

8.3.1. The Company monitors compliance risks, the implementation of response measures, and control procedures, as well as their effectiveness.

8.3.2. Monitoring is carried out with a frequency established for each specific risk by the Directorate for Legal issues and Compliance and the compliance risk owners.

8.4. Evaluation of the effectiveness of the Company's compliance system.

8.4.1. The effectiveness of the compliance system is assessed by the Company using a risk-based approach at three levels:

Self-assessment at the level of compliance risk owners;

Assessment at the level of the Directorate for Legal issues and Compliance;

Audit of compliance system elements at the level of the Internal Audit Service.

8.4.2. Ключевым критерием эффективности комплаенс-системы Компании является отсутствие предписаний, штрафов и иных санкций со стороны органов регулирования, контроля и надзора по результатам проведенных ими проверок. 8.4.3. Для определения степени соответствия комплаенс-системы Компании нормативным актам и общепринятой передовой практике, а также для оценки эффективности организации и функционирования системы управления комплаенс-рисками органы управления Компании могут привлечь независимого консультанта. 8.5. Отчетность. 8.5.1. Отчеты содержат следующую информацию: - об управлении комплаенс-рисками в Компании, в том числе о результатах анализа и оценки, мониторинга комплаенс-рисков; - о выявленных нарушениях нормативных актов; - о мерах, предпринятых для устранения нарушений/минимизации их последствий. Формат, периодичность составления и содержание отчетности устанавливаются внутренними документами Компании в соответствии с требованиями применимого законодательства Республики Узбекистан.	8.4.2. A key criterion for the effectiveness of the Company's compliance system is the absence of orders, fines, and other sanctions from regulatory, supervisory, and oversight authorities following their inspections. 8.4.3. To determine the degree of compliance of the Company's compliance system with regulatory requirements and generally accepted best practices, as well as to assess the effectiveness of the organization and functioning of the compliance risk management system, the Company's governing bodies may engage an independent consultant. 8.5. Reporting. 8.5.1. Reports contain the following information: - On the management of compliance risks within the Company, including the results of analysis, assessment, and monitoring of compliance risks; - On identified violations of regulatory documents; - On measures taken to eliminate violations and/or minimize their consequences. The format, frequency, and content of reporting are established by the Company's internal documents in accordance with the requirements of the applicable legislation of the Republic of Uzbekistan.
--	--