

Настоящая Антикоррупционная политика Общества¹, (далее – Политика) разработана в соответствии с Законом Республики Казахстан (далее – РК) "О противодействии коррупции" (далее – Закон о коррупции), Уголовным кодексом Республики Казахстан, Кодексом Республики Казахстан "Об административных правонарушениях", внутренними документами Общества и международными стандартами.

Глава 1. Общие положения и глоссарий

1. Настоящая Политика является основным внутренним документом Общества, определяющим ключевые принципы и требования, направленные на противодействие коррупционным правонарушениям и меры минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений, а также на обеспечение соблюдения Обществом, его работниками, иными лицами, имеющими право действовать от имени и в интересах Общества, норм применимого антикоррупционного законодательства Обществом.
2. Положения настоящей Политики распространяются на все структурные подразделения, работников, органы Общества и устанавливают основные требования и стандарты, которые являются ключевыми элементами в предотвращении и противодействии коррупции в Обществе.
3. Дочерние организации Общества приводят в соответствие настоящей Политике свои внутренние требования в части, не противоречащей законодательству государства места их нахождения и (или) требованиям, определенным к ним законодательно, при этом преобладающими при реализации вышеуказанными участниками норм и требований Политики являются требования страны их расположения.
4. Общество в своей деятельности придерживается принципа полной нетерпимости к любому виду проявления коррупционных правонарушений. Общество стремится к тому, чтобы распространить принципы и требования Политики на всех работников, а также ожидает соблюдения соответствующих обязанностей по противодействию коррупции.
5. Ответственным подразделением за координацию деятельности в сфере реализации антикоррупционной политики и владельцем данного документа является Управление безопасности (далее – УБ).
6. В настоящей Политике используются следующие основные понятия:

Уполномоченный орган Общества – Совет директоров/Правление Общества.

Работник – физическое лицо, состоящее в трудовых отношениях с Обществом и непосредственно выполняющее работу по трудовому договору.

Клиент – физическое, юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, являющееся потребителем услуг Общества либо намеревающееся воспользоваться услугами Общества.

Коррупция – незаконное использование лицами, занимающими ответственную государственную должность, лицами, уполномоченными на выполнение государственных функций, лицами, приравненными к лицам, уполномоченным на выполнение государственных функций, должностными лицами своих должностных

¹ Здесь и далее по тексту под Обществом понимается акционерное общество "Дочерняя организация Народного Банка Казахстана "Halyk Finance".

(служебных) полномочий и связанных с ними возможностей в целях получения или извлечения лично или через посредников имущественных (неимущественных) благ и преимуществ для себя либо третьих лиц, а равно подкуп данных лиц путем предоставления благ и преимуществ.

Первая линия защиты – все структурные подразделения Общества, за исключением подразделений, относящихся ко второй и третьей линии защиты.

Вторая линия защиты – подразделения по управлению рисками, комплаенс-контролю и другими подразделениями, осуществляющими контрольные функции (включая в рамках своей компетенции подразделения, осуществляющие функции безопасности, контроля качества, управления персоналом, финансового контроля, операционного риска, а также юридическая служба и канцелярия).

Третья линия защиты – подразделение внутреннего аудита.

Коррупционное правонарушение – имеющее признаки коррупции противоправное виновное деяние (действие или бездействие), за которое законом установлена административная и уголовная ответственность.

Контрагент – физическое или юридическое лицо, являющееся стороной по договору с Обществом, в том числе агентом и партнером, и не являющееся Клиентом;

Конфликт интересов – ситуация, при которой возникает противоречие между личной заинтересованностью должностных лиц Общества и (или) его работников и надлежащим исполнением ими своих должностных полномочий или имущественными и иными интересами Общества и (или) его работников и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Общества и (или) его клиентов, а также конфликт между группами акционеров, между акционерами и должностными лицами Общества, между акционером и трудовым коллективом, в отношении к собственности, финансовым потокам и бизнесу в целом, между Головным Обществом и филиалами, между Обществом и его дочерними организациями.

Подарок – передача или обещание передачи любых ценностей в материальной или нематериальной форме, за которую отсутствует обязанность платить обычную цену, в том числе деньги, ценные бумаги и иное имущество, выгоды и услуги имущественного характера (работы, услуги, оплата развлечений, отдыха, транспортных расходов, ссуды, скидки, предоставление в пользование имущества, в том числе жилья, благотворительные вклады, пожертвование и прочее), с умыслом выполнения должностных обязанностей ненадлежащим образом, то есть на более выгодных для дающего условиях и/или с нарушением порядков и процедур, установленных законодательством РК и/или внутренними документами Общества.

Противодействие коррупции – деятельность Общества, включая деятельность его органов в пределах их полномочий, направленная на введение элементов корпоративной культуры, правил и процедур, регламентированных внутренними документами Общества, обеспечивающих предупреждение коррупционных правонарушений, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупции (профилактика коррупции) ограничению и устранению причин и условий, способствующих совершению коррупционных правонарушений.

**Глава 2. Основные принципы и система мер
противодействия коррупционным правонарушениям**

7. Основная цель настоящей Политики – выявление, предотвращение, раскрытие и расследования коррупционных правонарушений, а также минимизация случаев противоправного, неэтичного, коррупционного поведения работников Общества. Настоящая Политика направлена на формирование нетерпимости ко всем проявлениям коррупционной направленности и понимания сути коррупционных действий, их форм и проявлений для предотвращения и пресечения ситуаций, которые, в том числе потенциально, могут нарушить требования законодательства РК и применимых норм международного права.
8. Основными задачами системы противодействия коррупционным действиям являются:
 - 1) установление принципов и правил противодействия коррупционным действиям в Обществе;
 - 2) создание эффективных механизмов, процедур, контрольных и иных мероприятий, направленных на противодействие коррупционным действиям и минимизацию рисков вовлечения Общества, а также работников в коррупционную деятельность;
 - 3) формирование антикоррупционной культуры в Обществе, в том числе недопущение составления некорректных отчетностей и использования поддельных документов;
 - 4) внедрение антикоррупционных принципов на всех уровнях деятельности Общества;
 - 5) формирование у работников Общества единого понимания принципов настоящей Политики;
 - 6) информирование уполномоченного органа Общества о коррупционных правонарушениях и мерах противодействия коррупционным действиям, а также предоставление на рассмотрение Совета директоров ежегодного отчета о ходе реализации настоящей Политики;
 - 7) применение мер ответственности за совершение коррупционных действий.
 - 8) формирование атмосферы нетерпимости к коррупции;
 - 9) выявление условий и причин, способствующих совершению коррупционных правонарушений, и устранения их последствий;
 - 10) выявления, пресечения, раскрытия и расследования коррупционных правонарушений.
9. При мерах противодействия коррупционным действиям Общество основывается на следующих принципах:
 - 1) законности и корпоративной этики;
 - 2) недопущения коррупционных действий в любых формах и проявлениях;
 - 3) непримиримого отношения к проявлениям коррупционных действий на всех уровнях корпоративного управления;

- 4) недопустимости коррупционных действий, в том числе предотвращение и урегулирование конфликтов интересов на основе установленных в Обществе процедур;
- 5) гласности и прозрачности;
- 6) системного и комплексного использования мер противодействия коррупции;
- 7) приоритетного применения мер предупреждения коррупции;
- 8) неотвратимости наказания за совершение коррупционных правонарушений.

Глава 3. Осуществление мероприятий по проведению профилактики и принятия мер по противодействию коррупции

10. Профилактика коррупции в Обществе осуществляется путем применения следующих основных мер, но не ограничивается ими:
 - Общество на периодической основе выявляет, оценивает и изучает причины и условия, способствующие совершению коррупционных правонарушений, в его деятельности в целом и для отдельных направлений в частности;
 - Общество осуществляет работы по выявлению и минимизации рисков деловых отношений контрагентов с работниками Общества при составлении договоров, и проводит мониторинг исполнения процедур закупки товаров и услуг, также соблюдение условия заключения договоров в соответствии с внутренними нормативными документами Общества;
 - внедрение системы антикоррупционного образования в целях формирования неприятия коррупции путем проведения семинаров, лекций с участием ответственных структурных подразделений по вопросам противодействия коррупции. При этом обязательное антикоррупционное обучение проводится для:
 - членов Уполномоченного органа Общества;
 - работников первой линии защиты;
 - работников второй линии защиты;
 - работников третьей линии защиты.
 - Общество содействует повышению уровня антикоррупционной культуры путем информирования и проведения разъяснительных бесед с работниками Общества в целях формирования активной позиции неприятия коррупции;
 - обеспечение работниками Общества, а также третьими лицами права сообщать об известных фактах или подозрениях совершения коррупционных правонарушений и о других неправомерных действиях, противоречащих настоящей Политике Общества, другим внутренним документам Общества и законодательству РК.
11. Цель предотвращения возникновения коррупционных действий выражается в деятельности уполномоченных органов и работников Общества в пределах своих полномочий по:
 - 1) формированию нетерпимости к коррупционным правонарушениям в любой форме;

- 2) формированию корпоративной и социальной ответственности в области противодействия коррупционным действиям;
 - 3) борьбе с коррупционными действиями – выявление, предупреждение, пресечение, раскрытие и расследование коррупционных действий;
 - 4) минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных действий;
 - 5) сообщение о коррупционных правонарушениях;
 - 6) привлечению к ответственности лиц, допустивших коррупционные действия.
12. Для эффективного выявления, оценки и минимизации рисков совершения коррупционных правонарушений в Обществе применяются следующие основные подходы:
- 1) обеспечение надлежащего контроля при управлении рисками возникновения коррупционных действий;
 - 2) оценка и обработка любой поступающей информации о фактах коррупционных правонарушений или любых случаях обращения к работникам с целью их склонения к совершению коррупционных правонарушений;
 - 3) ограничение для работников Общества на участие в уставных капиталах и/или органах управления третьих лиц с одновременной работой в Обществе;
 - 4) предъявление соответствующих законодательно определенных и/или установленных трудовыми соглашениями требований к должностным лицам Общества и кандидатам на руководящие должности;
 - 5) установление правил обращения с подарками и представительскими расходами;
 - 6) установление порядка раскрытия информации в целях урегулирования и предотвращения конфликта интересов в Обществе, в том числе потенциальных;
 - 7) ведение полного и достоверного учета и документирования всех совершаемых Обществом платежей;
 - 8) установление процедур оценки, анализа и отбора контрагентов Общества, а также правил взаимодействия с ними;
 - 9) внедрение контрольных процедур с целью недопущения возложения на одного и того же работника Общества ответственности за разработку, реализацию и контроль над реализацией мер по противодействию коррупционным действиям;
 - 10) обеспечение защитных мер работникам Общества в случае сообщения о возникновении конфликта интересов в Обществе/коррупционного действия;
 - 11) доведение правил и требований настоящей Политики до всех работников и руководителей подразделения Общества;
 - 12) привлечение к ответственности лиц, совершивших коррупционные действия;
 - 13) открытость и публичность деятельности Общества (с учетом ограничений, связанных с распространением конфиденциальной информации).
13. Для обеспечения эффективного функционирования системы управления риском совершения коррупционных правонарушений Общество определяет участников процесса управления данным риском на основе трех линий защиты:

- первая линия защиты обеспечивается самими структурными подразделениями Общества. Это означает, что руководители структурных подразделений несут ответственность за выявление, измерение, мониторинг и контроль рисков совершения коррупционных правонарушений;
- вторая линия защиты обеспечивается подразделениями, выполняющими контрольные функции;
- третья линия защиты обеспечивается подразделением внутреннего аудита в ходе проверок посредством независимой оценки эффективности системы внутреннего контроля, системы управления рисками и корпоративного управления в Обществе, в том числе в части совершения коррупционных правонарушений.

Глава 4. Определение перечня коррупционных рисков

14. В целях настоящей Политики коррупционными действиями определяются следующие действия, совершенные:
- 1) в отношении Общества либо от имени или в интересах Общества, в том числе в отношении государственных органов и их служащих, или иных лиц, уполномоченных на выполнение государственных функций, или лиц, приравненных к ним согласно Закону о коррупции, иных юридических лиц и их работников, органов управления и представителей указанных юридических лиц;
 - 2) прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц;
 - 3) независимо от цели, включая упрощение административных, бюрократических и прочих формальностей и иных процедур в любой форме, обеспечение конкурентных и иных преимуществ, сопряженные с коррупционными действиями;
 - 4) в любой форме, в том числе в форме получения/предоставления денег, ценностей, подарков, льгот либо иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав.
15. В настоящей Политике коррупционные риски Общества связаны, прежде всего, со следующими коррупционным правонарушениями:
- 1) дача взятки;
 - 2) посредничество во взяточничестве;
 - 3) использование работниками Общества для себя или в пользу третьих лиц возможностей, связанных со служебным положением и/или должностными полномочиями, для получения финансовых или иных выгод/преимуществ, не предусмотренных законодательством РК и/или внутренними нормативными документам Общества;
 - 4) иное незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам Общества, в целях получения финансовой либо иной выгоды/ преимуществ.
16. Работникам Общества запрещено совершать любые действия, указанные в главе 4 настоящей Политики.

17. В случае, если работнику Общества стало известно о факте нарушения требований настоящей Политики, а также в случае, если работнику Общества были предложены условия, обуславливающие нарушения настоящей Политики, работнику необходимо поставить в известность непосредственного руководителя подразделения.

Глава 5. Меры противодействия коррупции

18. Работники Общества должны уведомлять своих непосредственных руководителей или УБ Общества о любых случаях обращения к ним каких-либо лиц в целях склонения их к совершению коррупционных правонарушений.
19. При появлении у любого работника Общества информации или наличии подозрений о возможных коррупционных действиях или бездействиях других работников, контрагентов или иных лиц, взаимодействующих с Обществом, необходимо сообщить об этом в УБ или на единый для группы Nalyk "Телефон доверия".
20. Общество гарантирует соблюдение принципа конфиденциальности в отношении всех заявителей, а также, что в отношении заявленных сведений будет проведена проверка в установленные Обществом сроки, работник не будет подвергнут санкциям и это не отразится на трудовых отношениях работника (расторжение трудового договора, перевод на другую должность, стимулирование труда и т.д.), если он сообщил о предполагаемом факте коррупционных действий, в том числе, если факты, указанные в обращении, не получили подтверждения в ходе проверки. Однако, если такое сообщение сделано с умыслом, как заведомо ложное, например, с целью оклеветать или получить какие-либо преференции или избежать ответственности, то к такому работнику Общества будут применены меры воздействия в соответствии с положениями настоящей Политики и законодательством РК.

Глава 6. Антикоррупционные ограничения

21. В Обществе определены основные задачи регулирования, правила и ограничения в области получения/предоставления подарков и услуг в процессе делового обращения в связи с выполнением служебных обязанностей работниками и руководством Общества, включающие перечни и критерии разрешенных и неразрешенных подарков, а также поводов их принятия/дарения.
22. Ни при каких обстоятельствах предоставление/получение подарков не должно являться скрытым вознаграждением, способным оказать негативное влияние на репутацию работника/уполномоченного органа Общества/Общества в целом.
23. Не допускаются подарки членам семьи, родственникам, не являющимся членами семьи, или иным близким лицам работника Общества, переданные в связи с совершением таким работником каких-либо действий (бездействия), связанных с его функциональными и должностными обязанностями в Обществе.
24. При оценке возможности получения/предоставления подарка каждый работник должен руководствоваться следующими принципами:
- 1) соответствие повода очевидному и общепринятому в Обществе;

- 2) отсутствие способности повлиять на объективность решений и/или возникновение обязательств у самого работника Общества, контрагента, клиента, партнера Общества в связи с получением/предоставлением подарка;
 - 3) разумности стоимости подарка.
25. Представительские расходы Общества, в том числе на деловое гостеприимство, могут быть произведены от имени и за счет Общества, а подарки и услуги могут быть предоставлены или оказаны от имени и за счет Общества либо приняты от физических лиц и организаций, в том числе имеющих деловые отношения с Обществом или стремящихся к созданию таковых, только при условии соответствия совокупности указанных ниже критериев:
- 1) представительские расходы и подарки прямо связаны с законными целями деятельности Общества, например, с презентацией или завершением бизнес-проектов, успешным исполнением контрактов либо с общепринятыми праздниками;
 - 2) представительские расходы и подарки соответствуют принятой деловой практике и не выходят за рамки норм делового общения (цветы, сувениры рекламного либо имиджевого характера и так далее);
 - 3) стоимость представительских расходов и подарков от имени Общества должна быть умеренной и отвечать целям и масштабам проводимых мероприятий или значимости события, порядок определения стоимости должен осуществляться в соответствии с внутренними нормативными документами Общества;
 - 4) целью представительских расходов и подарков не является скрытое вознаграждение за услугу, действие (бездействие), попустительство, покровительство, предоставление прав, принятие определенного решения о сделке, соглашении, лицензии, разрешении или иных аналогичных решений или попытку оказать влияние на получателя с иной незаконной целью;
 - 5) представительские расходы и подарки не несут ущерба деловой репутации Общества;
 - 6) представительские расходы и подарки не противоречат принципам и требованиям настоящей Политики, внутренним нормативным документам Общества, определяющим принципы профессиональной этики и этические нормы делового общения, иных документов Общества, а также законодательства РК.
26. Не допускаются подарки от имени Общества и его работников, представителей Общества третьим лицам в виде денег независимо от формы (наличной / безналичной) и вида валюты.
27. В Обществе сформирован системный подход к осуществлению благотворительной /спонсорской деятельности, определены участники процесса и основные направления осуществления благотворительной/спонсорской деятельности.
28. Работники Общества вправе делать взносы в благотворительных целях в форме поставки товаров или услуг, оказания технического содействия, обучения или финансовой поддержки. Тем не менее, в Обществе принимаются меры к тому, чтобы получателем помощи являлся добросовестный благотворительный фонд или иная организация в соответствии с внутренними нормативными документами Общества, а у Общества не было оснований полагать, что этот фонд или иная организация

в соответствии с документами Общества прямо или косвенно управляется для извлечения выгоды, в том числе государственному служащему или лицам, тесно связанным с ним. Работники Общества должны получить письменное одобрение уполномоченного органа Общества до внесения благотворительных взносов от имени Общества в соответствии с внутренними нормативными документами Общества.

29. Порядок предоставления Обществом благотворительных вкладов, пожертвований, а также спонсорской деятельности осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Общества. Уполномоченный орган Общества осуществляет контроль за выделением средств на указанные цели.
30. Общество не участвует в деятельности политических и религиозных организаций и не финансирует их деятельность. На территории Общества не допускается агитация в пользу какой-либо политической партии или кандидатов, а также распространение работниками своих религиозных и политических взглядов и убеждений.
31. Работникам Общества запрещается вручать подарки, делать взносы в политических целях либо организовывать развлекательные мероприятия для политических партий или кандидатов на политические должности от имени Общества.
32. Иные вопросы в области подарков и представительских расходов регламентируются соответствующими внутренними нормативными документами Общества.

Глава 7. Ответственность

33. Руководители и работники Общества, независимо от занимаемой должности, несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающих эти принципы и требования.
34. Руководители структурных подразделений Общества контролируют соблюдение принципов и требований настоящего документа работниками своих подразделений в рамках компетенций своих подразделений.
35. За совершение коррупционных правонарушений, иных противоправных действий, о которых говорится в настоящей Политике, лица могут быть в установленном законодательством РК порядке привлечены к административной, уголовной ответственности. Работники Общества также могут быть привлечены к дисциплинарной ответственности в соответствии с законодательством РК, трудовым договором. Также могут использоваться меры, предусмотренные гражданским законодательством РК.

Глава 8. Заключительные положения

36. Изменения и дополнения вносятся в Политику по мере необходимости в соответствии с требованиями законодательства РК и внутренними нормативными документами Общества.
37. Общество размещает настоящую Политику в свободном доступе на официальном сайте Общества, открыто заявляет о нетерпимости ко всем проявлениям коррупции и коррупционным правонарушениям, приветствует соблюдение принципов

и требований настоящей Политики всеми контрагентами, руководителями, работниками Общества и иными лицами, а также содействует повышению уровня антикоррупционной культуры в обществе и среди работников Общества путем информирования и обучения.

38. Положения Политики должны строго соблюдаться должностными лицами, руководителями структурных подразделений и работниками Общества.
39. По всем вопросам, не нашедшим отражения в настоящей Политике, Общество руководствуется законодательством РК и внутренними документами Общества.