

УТВЕРЖДЕНО  
Решением Правления  
Протокол № 16 от 29 июня 2020 года

# **ПОЛИТИКА ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ВЗЯТОЧНИЧЕСТВУ И КОРРУПЦИИ**

г. Нур-Султан, 2020

## **Определения:**

Термины (слова, выражения), которые используются в Политике по противодействию взяточничеству и коррупции Акционерного общества «First Heartland Jýsan Invest» (далее – Политика).

**Общество** – Акционерное общество «First Heartland Jýsan Invest»;

**Благотворительность** – социально-полезная деятельность, основанная на оказании благотворительной помощи и удовлетворении гуманитарных потребностей, осуществляемая добровольно, безвозмездно либо на льготных условиях в виде филантропической, спонсорской и меценатской деятельности, а также оказания поддержки малой родине;

**Благотворительная помощь** – имущество, предоставляемое благотворителем на безвозмездной основе в целях содействия пользователю в улучшении финансового и (или) материального положения: в виде социальной поддержки физического лица; в виде спонсорской помощи; некоммерческой организации с целью поддержания ее уставной деятельности; организации, осуществляющей деятельность в социальной сфере, определяемой в соответствии с Кодексом Республики Казахстан «Об аналогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс);

**ВНД Общества** – внутренние нормативные документы Общества;

**Дача взятки** – предоставление лицу, уполномоченному на выполнение государственных функций, либо приравненному к нему лицу, или лицу, занимающему ответственную должность, либо должностному лицу, а равно должностному лицу иностранного государства или международной организации лично или через посредника взятки в виде денег, ценных бумаг, иного имущества, права на имущество или выгод имущественного характера для себя или других лиц за действия (бездействие) в пользу взяткодателя или представляемых им лиц, если такие действия (бездействие) входят в служебные полномочия этого лица, либо оно в силу должностного положения может способствовать таким действиям (бездействию), а равно за общее покровительство или попустительство;

**ДКК** – Департамент комплаенс-контроля Общества;

**Должностное лицо** – лицо, постоянно, временно или по специальному полномочию осуществляющее функции представителя власти либо выполняющее организационно-распорядительные или административно-хозяйственные функции в государственных органах. Термин, используемый только в рамках настоящей Политики;

**Должностное лицо Общества** – член совета директоров Общества, его исполнительного органа или лицо, единолично осуществляющее функции исполнительного органа Общества;

**Государственный служащий** – гражданин Республики Казахстан, занимающий в установленном законодательством Республики Казахстан порядке оплачиваемую из республиканского или местных бюджетов либо из средств Национального Банка Республики Казахстан государственную должность в государственном органе и осуществляющий должностные полномочия в целях реализации задач и функций государства;

**Злоупотребление полномочиями** – использование лицом, выполняющим управленческие функции в Обществе, или иной организации, своих полномочий вопреки законным интересам Общества, или иной организации и в целях извлечения выгод и преимуществ для себя или других лиц или иной организации либо нанесения вреда другим лицам или организациям, если это деяние повлекло причинение существенного вреда правам и законным интересам граждан или организаций либо охраняемым законом интересам общества или государства;

**Клиент** – лицо, пользующееся или намеренное воспользоваться услугами Общества;

**Коммерческий подкуп** – незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции в Обществе или иной организации, денег, ценных бумаг или иного имущества, а равно незаконное оказание ему услуг имущественного характера за использование им своего служебного положения, а также за общее покровительство или попустительство по службе в интересах лица, осуществляющего подкуп;

**Конфликт интересов в Обществе** – 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;

**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 (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;

**Коррупционные действия** – в рамках настоящей Политики понимается как злоупотребление полномочиями, дача взятки, получение взятки, посредничество во взяточничестве, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом (включая работников Общества) своего служебного положения/должностных полномочий вопреки законным интересам Общества в целях получения финансовой выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц, иной выгоды/преимуществ, либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу (в том числе работникам Общества) другими физическими лицами. Коррупционные действия также включают в себя упомянутые выше деяния, совершенные от имени или в интересах Общества;

**Подарки** – любая ценность в материальной или нематериальной форме, за которую отсутствует обязанность платить обычную цену, в том числе денежные средства, 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 взносы, пожертвование и прочее), полученная или переданная в связи с работой в Обществе. Подарком может быть также деловой завтрак/обед/ужин; развлекательное мероприятие; образовательное мероприятие;

**Получение взятки** - получение лицом, уполномоченным на выполнение управленческих функций, либо приравненным к нему лицом, или лицом, занимающим руководящую должность в Обществе, лично или через посредника взятки в виде денег, ценных бумаг, иного имущества, права на имущество или выгоды имущественного характера для себя или других лиц за действия (бездействие) в пользу взяткодателя или представляемых им лиц, если такие действия (бездействие) входят в служебные полномочия этого лица, либо оно в силу должностного положения может способствовать таким действиям (бездействию), а равно за общее покровительство или попустительство;

**Подкуп государственных служащих** - предоставление или обещание предоставить государственному служащему любую финансовую или другую выгоду/преимущества с целью повлиять на исполнение его официальных обязанностей, чтобы получить/удержать бизнес или обеспечить конкурентные или иные преимущества для Общества;

**Посредничество во взяточничестве** – непосредственная передача взятки по поручению взяткодателя или взякополучателя либо иное содействие взяткополучателю и/или взяткодателю в достижении, либо реализации соглашения между ними о получении и даче взятки;

**Противодействие коррупционным действиям** – деятельность Общества, в том числе всех его работников и должностных лиц в пределах своих полномочий, по предупреждению коррупции и коррупционных действий, в том числе по формированию антикоррупционной культуры в Обществе, выявлению и устранению причин и условий, способствующих совершению коррупционных действий, а также по выявлению, пресечению, раскрытию и расследованию коррупционных действий и устранению их последствий;

**Спонсор** - лицо, осуществляющее спонсорскую деятельность;

**Спонсорская деятельность** - деятельность Спонсора по оказанию благотворительной помощи на условиях популяризации имени Спонсора в соответствии с законодательством РК.

## **1. Общие положения**

1.1. Настоящая Политика разработана в соответствии с законодательством Республики Казахстан (далее – РК), в частности, но не ограничиваясь, Законом РК «О противодействии коррупции»<sup>1</sup> (далее – Закон о коррупции), а также Политикой по управлению комплаенс-рисками Общества.

1.2. Настоящая Политика определяет основные цели и задачи системы противодействия коррупционным действиям в Обществе, принципы и организацию предупреждения коррупционных действий, участников процесса, их задачи, функции, полномочия и ответственность, в том числе, в отношениях с третьими лицами, включая физических, юридических лиц, государственные органы власти и их представителей.

1.3. Общество в своей деятельности придерживается принципа нетерпимости любому виду проявления коррупционных действий. Политика устанавливает управленческие и организационные основы предупреждения коррупционных действий, а также меры минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных действий.

1.4. Политика обязательна для ознакомления и соблюдения всеми работниками Общества.

1.5. Общество ожидает от работников (независимо от занимаемой должности в Обществе) согласия с подходами и требованиями настоящей Политики, с учетом установленных настоящей Политикой допущений и ограничений.

1.6. Общество и его работники не вправе обходить требования настоящей Политики посредством деятельности контрагентов, включая консультантов, агентов или иных третьих лиц.

1.7. Система противодействия коррупционным действиям Общества руководствуется и придерживается стандартов организации эффективного механизма предупреждения коррупционных действий, обеспечения контроля, в том числе открытости и прозрачности деятельности Общества, формирование антикоррупционного мировоззрения и неприятия коррупционного поведения всеми работниками Общества на основе общих корпоративных принципов.

1.8. Правление Общества с участием работников ДКК являются ответственными за организацию работы Общества по противодействию коррупционным действиям.

## **2. Цели и задачи системы противодействия коррупционным действиям**

2.1. Настоящая Политика разработана в целях выявления, предотвращения и минимизации случаев противоправного, неэтичного, коррупционного поведения работников Общества. Настоящая Политика направлена на формирование у всех работников Общества единообразного понимания сути коррупционных действий, их форм и проявлений для предотвращения и пресечения ситуаций и действий, которые, в том числе потенциально, могут нарушить требования законодательства РК и применимых норм международного права.

2.2. Основными задачами системы противодействия коррупционным действиям являются:

2.2.1. установление принципов и правил противодействия коррупционным действиям в Обществе;

---

<sup>1</sup> Закон Республики Казахстан «О противодействии коррупции» от 18 ноября 2015г., №410-V ЗРК

- 2.2.2. создание эффективных механизмов, контрольных и иных мероприятий, направленных на противодействие коррупционным действиям и минимизацию рисков вовлечения Общества, а также работников в коррупционную деятельность;
- 2.2.3. формирование культуры этического поведения и нетерпимости ко всем проявлениям коррупционной направленности, в том числе единого стандарта антикоррупционного поведения среди работников Общества;
- 2.2.4. формирование у работников Общества, контрагентов, акционеров и других лиц единого понимания принципов Политики;
- 2.2.5. информирование уполномоченных органов Общества о коррупционных действиях и мерах, принимаемых в рамках противодействия коррупционным действиям;
- 2.2.6. применение мер ответственности за совершение коррупционных действий.
- 2.3. При противодействии коррупционным действиям Общество основывается на следующих принципах:
  - 2.3.1. законности и этики;
  - 2.3.2. непринятия коррупционных действий в любых формах и проявлениях;
  - 2.3.3. непримиримого отношения к проявлениям коррупционных действий на всех уровнях корпоративного управления;
  - 2.3.4. недопустимости коррупционных действий, в том числе проявления конфликта интересов в Обществе;
  - 2.3.5. активного вовлечения в работу по противодействию коррупционным действиям должностных лиц и работников Общества.

### **3. Коррупционные действия**

- 3.1. В целях настоящей Политики коррупционными действиями считаются действия, совершенные:
  - 3.1.1. 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;
  - 3.1.2. прямо или косвенно, в том числе лично или через посредничество третьих лиц;
  - 3.1.3. независимо от цели, включая упрощение административных, бюрократических и прочих формальностей и иных процедур в любой форме, обеспечение конкурентных и иных преимуществ для Общества, сопряженные с коррупционными действиями;
  - 3.1.4. в любой форме, в том числе в форме получения/предоставления денег, ценностей, подарков, льгот либо иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав.
- 3.2. Коррупционные действия могут совершаться следующими способами:
  - 3.2.1. дача взятки;
  - 3.2.2. получение взятки;
  - 3.2.3. посредничество во взяточничестве;
  - 3.2.4. коммерческий подкуп;
  - 3.2.5. злоупотребление полномочиями;
  - 3.2.6. подкуп государственных служащих;
  - 3.2.7. 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 ВНД Общества;
  - 3.2.8. иное незаконное использование работником Общества своего должностного положения вопреки законным интересам Общества в целях получения финансовой либо иной выгоды/преимуществ.
- 3.3. Работникам Общества запрещено совершать любые действия, указанные в пунктах 3.1. и 3.2. настоящей Политики.
- 3.4. 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, такой работник обязан поставить ДКК в известность о таком факте согласно положениям, указанным в разделе 5 настоящей Политики.

#### **4. Основные меры и направления работ по профилактике и противодействию коррупционным действиям**

4.1. Противодействие коррупционным действиям выражается в деятельности работников Общества в пределах своих полномочий по:

- 4.1.1. формированию нетерпимости к коррупционным действиям в любой форме;
- 4.1.2. формированию корпоративной и социальной ответственности в области противодействия коррупционным действиям;
- 4.1.3. профилактике коррупционных действий;
- 4.1.4. борьбе с коррупционными действиями – выявлении, предупреждении, пресечении, раскрытии и расследования коррупционных действий;
- 4.1.5. минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных действий;
- 4.1.6. привлечению к ответственности лиц, допустивших коррупционные действия.

4.2. Для эффективного выявления, мониторинга, оценки и минимизации рисков совершения коррупционных действий в Обществе применяются следующие основные подходы:

- 4.2.1. обеспечение надлежащего контроля при управлении рисками возникновения коррупционных действий;
- 4.2.2. проведение оценки и обработка любой поступающей информации о фактах коррупционных действий или любых случаях обращения к работникам Общества с целью их склонения к совершению коррупционных действий;
- 4.2.3. предъявление соответствующих законодательно определенных и/или установленных трудовыми соглашениями требований к Должностным лицам Общества;
- 4.2.4. установления т обращения с подарками и иными поощрениями;
- 4.2.5. установление процедур оценки, анализа и отбора контрагентов/поставщиков Общества;
- 4.2.6. обеспечение защитных мер работникам Общества в случае сообщения о возникновении конфликта интересов в Обществе/коррупционного действия;
- 4.2.7. доведение требований настоящей Политики до всех работников Общества;
- 4.2.8. проведение обучения работников на знание и понимание основных положений Политики в области противодействия коррупционным действиям;
- 4.2.9. проведение антикоррупционной экспертизы внутренних нормативных документов и планируемых к заключению договоров Общества;
- 4.2.10. привлечение к ответственности лиц, совершивших коррупционные действия.

4.3. Действия работников Общества, которые считаются неприемлемыми:

- 4.3.1. предоставлять, обещать предоставление или предлагать денежное вознаграждение, подарок, знаки гостеприимства в ожидании или надежде получения коммерческого преимущества или в качестве вознаграждения за уже полученное коммерческое преимущество;
- 4.3.2. предоставлять, обещать предоставление или предлагать денежное вознаграждение, подарок или знаки гостеприимства государственным служащим, агентам или представителям в целях упрощения или ускорения стандартных процедур;
- 4.3.3. получение денежного вознаграждения от третьей стороны, которая, по мнению работника Общества, ожидает получения для себя коммерческого преимущества;
- 4.3.4. получение подарка или знаков гостеприимства от третьей стороны, которая, по мнению работника Общества, ожидает взамен от Общества предоставление ей коммерческого преимущества;
- 4.3.5. угроза или применение ответных мер в отношении другого работника Общества, который отказался от совершения взяточничества или который поставил об этом вопрос в соответствии с настоящей Политикой;
- 4.3.6. участие в любой деятельности, которая может привести к нарушению Политики.

#### **5. Информирование о нарушениях**

5.1. Работники Общества должны уведомлять своих непосредственных руководителей и/или работников ДКК Общества о любых случаях обращения к ним каких-либо лиц в целях склонения их к совершению коррупционных действий.

5.2. При появлении у любого работника информации или наличии подозрений о возможных

коррупционных действиях или бездействий других работников, контрагентов или иных лиц, взаимодействующих с Обществом, необходимо уведомить об этом курирующего члена Правления Общества с направлением копии уведомления на электронную почту Общества [compliance@jysaninvest.com](mailto:compliance@jysaninvest.com) (далее – Горячая линия) либо непосредственно руководителю ДКК.

5.3. Члены Правления, в случае получения от работников Общества информации о возможных коррупционных действиях, уведомляют Председателя Правления или лицо, его замещающее, а также руководителя ДКК Общества для принятия соответствующих превентивных мер в целях противодействия коррупционным действиям.

5.4. Общество гарантирует соблюдение принципа конфиденциальности в отношении всех заявителей, а также, что в отношении заявленных сведений будет проведена проверка в кратчайшие сроки и работник не будет подвергнут санкциям (уволен, понижен в должности, лишен премии 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 со злым 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 Политики и законодательством РК. Сведения, предоставляемые работниками на Горячую линию, относятся к конфиденциальной информации.

5.5. Горячая линия предоставляет работникам Общества техническую возможность отправки сообщений о предполагаемых или свершившихся фактах коррупционных действий. В случае анонимного сообщения информация предоставляется в достаточном объеме для возможности проведения служебного расследования должным образом.

5.6. Общество также организует возможность получения обратной связи по различным вопросам, связанным с настоящей Политикой, в том числе ВНД Общества, устанавливающими внутренний контроль по управлению комплаенс-рисками.

5.7. Общество предоставляет следующие каналы информирования:

5.7.1. Горячая линия – электронная почта [compliance@jysaninvest.com](mailto:compliance@jysaninvest.com), посредством которой работники Общества могут направлять информацию о нарушениях, в том числе возможных нарушениях требований законодательства РК и ВНД Общества, разработанных и направленных в целях предоставления Обществом профессиональных услуг;

5.7.2. непосредственное обращение к Председателю Правления Общества/членам Правления Общества/руководителю ДКК/руководителям филиалов Обществ.

5.8. Общество гарантирует, что в отношении сведений, направленных на каналы информирования, указанные в п. 5.7. Политики, будет проведена проверка, но Общество не гарантирует направление ответа по каждому сообщению, поступившему на каналы информирования.

## **6. Общие Политика по получению и дарению подарков**

6.1. В Обществе определены основные задачи регулирования, Политика и ограничения в области получения и дарения подарков и иных поощрений, в том числе услуг в процессе делового обращения в связи с выполнением служебных обязанностей работниками и руководством Общества.

6.2. Ни при каких обстоятельствах получение и дарение подарков не должно являться скрытым вознаграждением, способным оказать негативное влияние на репутацию работника Общества и Общества в целом.

6.3. Допускается дарение подарков клиентам Общества и получение работниками Общества подарков от клиентов исключительно с учетом требований, установленных настоящей Политикой.

6.4. При оценке возможности получения и дарения подарка каждый работник должен руководствоваться следующими принципами:

6.4.1. отсутствие ограничительных мер, установленных настоящей Политикой;

6.4.2. соответствие повода очевидному и общепринятому в Обществе;

6.4.3. отсутствие способности повлиять на объективность решений и/или возникновение обязательств у самого работника Общества, контрагента, клиента, партнера, поставщика Общества в связи с получением и дарением подарка;

6.5. Получение и дарение подарка не запрещается в случае соблюдения следующих требований:

- 6.5.1. отсутствие намерения оказать влияние на третью сторону в целях установления или поддержания коммерческих взаимоотношений или получения коммерческого преимущества или предоставления вознаграждения за установление или поддержание коммерческих взаимоотношений или получения коммерческого преимущества или в обмен прямо или косвенно на выгоды или преимущества;
- 6.5.2. соответствие требованиям местного законодательства;
- 6.5.3. предоставление на имя Общества, а не на имя работника;
- 6.5.4. не включает денежные средства и их эквиваленты (чеки или ваучеры);
- 6.5.5. предоставление подарка открытым, а не тайным способом;
- 6.5.6. подарки прямо связаны с законными целями деятельности Общества, например, с презентацией или завершением бизнес-проектов, успешным исполнением контрактов либо с общепринятыми праздниками;
- 6.5.7. подарки соответствуют принятой деловой практике и не выходят за рамки норм делового общения (цветы, сувениры рекламного либо имиджевого характера и так далее);
- 6.5.8. стоимость подарков от имени Общества должна быть умеренной и отвечать целям и масштабам проводимых мероприятий или значимости события;
- 6.5.9. подарки не несут ущерба деловой репутации Общества;
- 6.6. Разрешено участие в развлекательных и общественных мероприятиях, доступных всем работникам независимо от их должности и занимаемого в Обществе положения.
- 6.7. Не допускаются подарки от имени Общества и его работников, представителей Общества третьим лицам в виде денег независимо от формы (наличной/безналичной) и вида валюты.
- 6.8. Не допускаются дарение подарков и иных поощрений государственным служащим, должностным лицам и лицам, приравненным к ним в соответствии с Законом Республики Казахстан «О государственной службе Республики Казахстан»<sup>2</sup> для получения с использованием должностных полномочий указанных лиц имущественной выгоды, блага либо преимущества;
- 6.9. Не допускаются подарки членам семьи, родственникам или иным близким лицам лиц, указанных в пункте 6.8. настоящей Политики.
- 6.10. Допускается дарение тематических поздравительных открыток лицам, указанным в пункте 6.8. настоящей Политики в честь празднования национальных, государственных и профессиональных праздников РК, при этом стоимость поздравительных открыток не должна превышать 2 МРП.
- 6.11. Представительские расходы Общества на развлечения, в том числе на деловые приемы и угощения могут быть произведены 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 указанных ниже критериев:
- 6.11.1. целью представительских расходов не является скрытое вознаграждение за услугу;
- 6.11.2. действие (бездействие);
- 6.11.3. покровительство;
- 6.11.4. искажения финансовых документов, в том числе всех видов отчетности Общества;
- 6.11.5. предоставление третьим лицам прав на принятие определенного решения о сделке, соглашении, лицензии, разрешении или иных аналогичных решений или попытку оказать влияние на получателя с иной незаконной целью;
- 6.11.6. прием или угощение непосредственно связаны с продвижением товаров или услуг, предлагаемых Обществом;
- 6.11.7. представительские расходы не несут ущерба деловой репутации Общества и не противоречат требованиям Политики.

## **7. Благотворительная и спонсорская деятельность**

- 7.1. В Обществе сформирован системный подход к осуществлению благотворительной/спонсорской деятельности, определены участники процесса и основные направления осуществления благотворительной/спонсорской деятельности.
- 7.2. Работники Общества вправе делать взносы в благотворительных целях от имени Общества в форме поставки товаров или услуг, оказания технического содействия, обучения или финансовой

<sup>2</sup> Закон Республики Казахстан «О государственной службе Республики Казахстан» от 23 ноября 2015г., №416-V ЗРК



поддержки. Тем не менее, в Обществе принимаются меры к тому, чтобы получателем помощи являлся добросовестный благотворительный фонд или иная организация, а у Общества не было оснований полагать, что этот фонд или иная организация прямо или косвенно управляется для извлечения выгоды, в том числе государственным служащим или лицом, тесно связанным с ним. Работники Общества должны получить одобрение Председателя Правления Общества либо лица, его замещающего до внесения благотворительных взносов от имени Общества в соответствии с настоящей Политикой.

7.3. Общество не финансирует благотворительные и спонсорские проекты в целях получения коммерческих преимуществ в конкретных проектах Общества.

7.4. Благотворительная помощь физическим лицам оказывается Обществом в исключительных случаях при предоставлении ими ходатайств и документов, подтверждающих обоснованность оказания такой помощи отдельному гражданину.

7.5. В процессе реализации благотворительной деятельности осуществляется:

7.5.1. контроль смет расходов и затрат в целом по Обществу;

7.5.2. проверка подлинности сведений, представляемых физическими лицами, обращающимися в Общество для получения благотворительной помощи;

7.5.3. экспертиза уставных документов, представляемых юридическими лицами, обращающимися в Общество для получения благотворительной помощи;

7.5.4. перечисление денежных средств, выделенных в порядке оказания благотворительной помощи Обществом на банковский счет юридического лица.

7.6. Спонсором признается лицо, предоставившее средства либо обеспечившее предоставление средств для организации и/или проведения спортивного, культурного или любого иного мероприятия, создания и/или трансляции теле- или радиопередачи либо создания и/или использования иного результата творческой деятельности в обмен на оказание спонсору рекламных услуг.

7.7. Целесообразность участия Общества в спонсорском проекте определяется, в том числе при условии анализа следующих параметров:

7.7.1. соответствия проекта имиджу Общества;

7.7.2. соответствия проекта стратегии Общества; соответствия стоимости спонсорского пакета представленным в нем рекламным возможностям;

7.7.3. соответствия целевой аудитории предполагаемых коммуникационных носителей целевой аудитории Общества;

7.8. предполагаемого количества спонсоров. Спонсорская деятельность осуществляется на основании договора возмездного оказания услуг – спонсорского договора.

7.9. Решение об оказании благотворительной помощи и осуществлении спонсорской деятельности может приниматься Советом директоров, Председателем Правления или Правлением Общества.

## **8. Общественная и политическая деятельность**

8.1. 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 Общества своих религиозных и политических взглядов и убеждений.

8.2. Общество не участвует в деятельности политических и религиозных организаций и не финансирует их деятельность. Работники, принимающие участие в политической, религиозной или иной общественной деятельности, могут выступать в этих случаях исключительно в качестве частных лиц, а не представителей Общества, и только в нерабочее время.

8.3. 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 или банковского конгломерата.

## **9. Противодействие коррупционным действиям в ходе взаимодействия с поставщиками и иными третьими лицами**

9.1. Требования Политики учитываются при установлении Обществом договорных и иных деловых отношений с физическими и юридическими лицами. Общество ожидает от контрагентов, их

представителей и работников соблюдения соответствующих обязанностей по противодействию коррупционным действиям, которые будут и могут быть закреплены в договорах Общества с ними, либо прямо вытекают из законодательства РК, национального законодательства страны регистрации и/или осуществления деятельности указанных лиц и норм международного права.

9.2. Общество прилагает разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах усилия для минимизации риска нарушения применимого антикоррупционного законодательства РК при установлении деловых отношений с клиентами и контрагентами, которые были или могут быть вовлечены в коррупционную деятельность. В этой связи Общество:

9.2.1. осуществляет анализ деловой репутации потенциальных контрагентов, их акционеров и бенефициарных собственников в соответствии с установленным в Обществе порядком, в том числе на предмет наличия негативной информации в общедоступных источниках;

9.2.2. при необходимости информирует потенциальных контрагентов/поставщиков о принципах и требованиях Общества в сфере противодействия коррупционным действиям, установленных в настоящей Политике, в том числе посредством включения соответствующих антикоррупционных оговорок в заключаемые Обществом соглашения/договоры с указанными лицами;

9.2.3. принимает во внимание их готовность соблюдать принципы и требования в сфере противодействия коррупционным действиям, а также оказывать взаимное содействие для предотвращения коррупционных действий.

## **10. Основные функции и полномочия органа управления, исполнительного органа, подразделений и работников Общества в рамках системы противодействия коррупционным действиям**

10.1. Совет директоров Общества обеспечивает выполнение требований антикоррупционного законодательства РК и осуществляет общий контроль за соблюдением Политики и мер, принимаемых в этой области, а также за выполнением требований Политики и обеспечением эффективного решения вопросов в области противодействия коррупционным действиям Правлением Общества.

10.2. Правление Общества:

10.2.1. утверждает настоящую Политику;

10.2.2. несет ответственность за соответствие деятельности Общества требованиям законодательства РК, обеспечение выполнения требований законодательства РК в области противодействия коррупции;

10.2.3. реализует принципы нетерпимого отношения к любым формам и проявлениям коррупционных действий на всех уровнях, выступая личным примером этичного поведения;

10.2.4. принимает решения по значимым вопросам и проводимым мероприятиям в рамках построения системы противодействия коррупционным действиям;

10.2.5. утверждает ВНД по вопросам и в целях противодействия коррупционным действиям, за исключением документов, утверждение которых законодательством РК отнесено к компетенции Совета директоров Общества;

10.2.6. в случае изменения вида деятельности Общества обеспечивает недопущение возникновения коррупционных действий, в том числе путем рассмотрения и внесения соответствующих изменений и дополнений в настоящую Политику.

10.3. ДКК в соответствии с предоставленными полномочиями и компетенцией:

10.3.1. принимает участие в разработке ВНД Общества в области противодействия коррупционным действиям;

10.3.2. принимает участие во внедрении процедур и мероприятий противодействия коррупционным действиям;

10.3.3. при необходимости проводит антикоррупционную экспертизу ВНД, на стадии согласования;

10.3.4. уведомляет Правление Общества об имеющихся фактах или намерениях совершения коррупционных действий работниками Общества с целью проведения (при необходимости) служебной проверки;

10.3.5. на ежеквартальной основе уведомляет Правление и Совет директоров об имеющихся/выявленных фактах или намерениях совершения коррупционных действий работниками Общества, а также о принятых или планируемых мерах и выработанных рекомендациях по минимизации рисков в рамках управленческой информации ДКК;

10.3.6. имеет право вводить представителей ДКК в коллегиальные органы, рассматривающие

- вопросы закупочной деятельности, спонсорских и благотворительных проектов;
- 10.3.7.при необходимости инициирует, участвует в проведении служебных проверок и расследований в области противодействия коррупционным действиям;
- 10.3.8.в случае выявления коррупционных действий либо возможности вовлечения Общества и/или его работников/Должностных лиц Общества в коррупционные схемы, готовит заключение о выявленном коррупционном случае и выносит на рассмотрение Председателю Правления или Правлению Общества вопрос о минимизации выявленных коррупционных действий;
- 10.3.9.подготавливает обучающие материалы и проводит обучение работников в области противодействия коррупционным действиям. Обучение проводится для всех работников Общества независимо от их занимаемой должности, как минимум, один раз в год. Разрешается направлять учебные материалы должностным лицам Общества для самостоятельного прохождения обучения;
- 10.3.10. консультирует работников Общества по вопросам противодействия коррупционным действиям.
- 10.4. Правление Общества в соответствии со своей компетенцией осуществляет следующие функции:
- 10.4.1.организация работы по выявлению фактов коррупционного поведения работниками Общества;
- 10.4.2.организация взаимодействия с судебными и правоохранительными органами по вопросам процессуальной реализации материалов внутренних расследований и проверок, касающихся умышленных действий работников Общества при необходимости;
- 10.4.3.организация проведения служебных расследований, в том числе связанных с нарушением требований ВНД, в результате которых причинен или мог быть причинен экономический ущерб Обществу;
- 10.4.4.организация проведения служебных расследований по фактам разглашения сведений, составляющих коммерческую и служебную тайну, и другим правонарушениям со стороны работников Общества;
- 10.4.5.экспертиза компаний, участвующих в проводимых Обществом конкурсах и тендерах, в том числе осуществление антикоррупционной экспертизы документации;
- 10.4.6.организация профилактической и предупредительной работы, направленной на выявление коррупционных проявлений, мошенничества, как со стороны работников Общества, так и клиента;
- 10.4.7.выявление фактов и устранение предпосылок к утечке информации конфиденциального характера.
- 10.5. Юридический департамент Общества обеспечивает исполнение работы Обществом по проведению экспертизы проектов договоров, контрактов, соглашений, стандартных (типовых) форм договоров и других документов, применяемых в Обществе в соответствии с инструкцией по заключению гражданско-правовых договоров исключительно на предмет соответствия законодательству РК. При этом, в целях недопущения вовлечения Общества в коррупционные схемы, Юридический департамент руководствуется рекомендациями ДКК в части необходимых формулировок к договорам.
- 10.6. Департамент продаж и клиентского обслуживания Общества осуществляет координацию и контроль исполнения, поступивших в Общество обращений от клиентов. В случае поступления информации по коррупционным действиям направляет информацию в ДКК.
- 10.7. Руководители структурных подразделений Общества и их заместители:
- 10.7.1.обеспечивают соблюдение принципов и требований Политики работниками Общества, находящимся в их непосредственном подчинении;
- 10.7.2.ориентируют работников на безусловное выполнение требований Политики и подают личный пример добросовестного и этичного поведения;
- 10.8. Структурные подразделения Общества в ходе взаимодействия с контрагентами/поставщиками, указанными в разделе 9 Политики, осуществляют процедуры оценки, анализа и отбора контрагентов/поставщиков в соответствии с внутренним документом об организации и проведении закупок товаров (работ, услуг) Общества.
- 10.9. Все работники Общества:
- 10.9.1.неукоснительно соблюдают требования антикоррупционного законодательства РК, Политики, а также принципы профессиональной этики и этические нормы делового ведения бизнеса;
- 10.9.2.исполняют требования Политики;

10.9.3.при выполнении своих трудовых функций или при осуществлении своей деятельности от имени Общества в любых странах мира должны соблюдать антикоррупционное законодательство, нормы международного права в сфере противодействия коррупционным действиям, а также требования Политики;

10.9.4.воздерживаются от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к коррупционным действиям;

10.9.5.в своей ежедневной работе прилагают разумные усилия для минимизации риска деловых отношений с контрагентами, которые были или могут быть вовлечены в коррупционную деятельность;

10.9.6.взаимодействуют с работниками ДКК Общества по всем вопросам противодействия коррупционным действиям;

10.9.7.соблюдают процедуры дарения и получения подарков;

10.9.8.информируют о каждом известном/потенциальном/выявленном случае нарушения Политики в порядке, установленном пунктом 5.6. Политики;

10.9.9.при наличии сомнений относительно допустимости осуществления действий или иных вопросов, касающихся положений Политики обращаются за разъяснениями к непосредственному руководителю или руководителю ДКК.

10.10. В целях объективного, полного и всестороннего исследования обстоятельств события, которое может быть отнесено к коррупционным действиям, выявления и устранения причин и условий, способствовавших их совершению, установления лиц, причастных к такому событию, в целях исключения необоснованного привлечения к ответственности, по каждому сообщению (заявлению) может проводиться служебное расследование.

## 11. Оценка рисков коррупционных действий и эффективности контроля

11.1. Оценка рисков коррупционных действий и эффективности контроля и исполнения Политики осуществляется Обществом, в лице ДКК, по 10 балльной шкале по запросу Совета директоров или Правления Общества, либо в случае выявления в Обществе коррупционного действия.

11.2. При проведении оценки коррупционных рисков ДКК проставляются баллы от 1 до 5 с учетом периодичности (на основе ежегодной частоты) и вероятности повторного возникновения коррупционного случая согласно таблице ниже:

5	Очень часто	более 20 раз в год	вероятность повторного возникновения 90%
4	Часто	от 6 до 20 раз в год	вероятность повторного возникновения от 65% до 90%
3	Достаточно часто	от 2 до 5 раз в год	вероятность повторного возникновения от 35% до 65%
2	Редко	Один раз в год	вероятность повторного возникновения от 10% до 35%
1	Очень редко	Время от времени	вероятность повторного возникновения от 0% до 10%

11.3. При этом, дополнительно учитываются следующие значимые факторы с указанием баллов от 1 до 5:

5	Катастрофический	финансовые убытки Общества более 10 миллионов тенге; международное и долгосрочное освещение в средствах массовой информации; действие, повлекшее за собой нарушение международного права и включения Общества в международные санкционные
---	------------------	---

		списки.
4	Крупный	финансовые убытки Общества от 1 до 10 миллионов тенге; долгосрочное, региональное или национальное освещение в средствах массовой информации; действие, повлекшее за собой нарушение законодательства РК и принятие ограничительных мер в осуществлении профессиональной деятельности Общества.
3	Умеренный	финансовые убытки Общества от 100 000 до 1 000 000 тенге. Краткосрочное, региональное или национальное освещение в средствах массовой информации; действие, повлекшее за собой нарушение требований финансового регулятора.
2	Незначительный	финансовые убытки Общества от 10 000 до 100 000 тенге. Ограниченное освещение в местных средствах массовой информации; действие, повлекшее за собой нарушение внутренних нормативных документов Общества.
1	Несущественный	финансовые убытки Общества менее 10 000 тенге; нет освещения в средствах массовой информации; действия, повлекшие за собой нарушение внутренних нормативных документов Общества.

11.4. Оценка эффективности контроля и исполнения Политики осуществляется путем сложения баллов согласно таблице ниже с учетом критериев и факторов, установленных в п.11.2 и 11.3. Политики:

Очень часто	6	7	8	9	10
Часто	5	6	7	8	9
Достаточно часто	4	5	6	7	8
Редко	3	4	5	6	7
Очень редко	2	3	4	5	6
	Несущественный	Незначительный	Умеренный	Крупный	Катастрофический

11.5. Таким образом, по результатам суммирования баллов, установленных пунктом 11.4. Политики, ДКК присваивается окончательная оценка эффективности контроля и исполнения Политики с учетом следующих накопленных баллов:

- 1) Низкий уровень при накоплении баллов от 2 до 3;
- 2) Средний уровень при накоплении баллов от 4 до 5;
- 3) Высокий уровень при накоплении баллов от 6 до 10.

## 12. Ответственность

12.1. Все работники Общества, независимо от занимаемой должности, несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований Политики.

12.2. Лица, признанные в результате служебного расследования виновными в нарушении требований Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной, вплоть до увольнения, материальной, гражданско-правовой и иной ответственности, либо лица, признанные по решению суда виновными в нарушении требований антикоррупционного законодательства, могут быть привлечены к административной или уголовной ответственности в порядке и по основаниям,

предусмотренным действующим законодательством РК.

### **13. Заключительные положения**

13.1. Настоящая Политика вступает в силу с момента утверждения Правлением Общества.

13.2. Настоящая Политика может быть изменена и дополнена по мере изменения требований законодательства РК или процессов Общества. Все изменения и дополнения, вносимые в настоящую Политику, вводятся в действие со дня утверждения их Правлением Общества.

13.3. В случае изменения законодательства РК и возникновения противоречий отдельных положений Политики законодательству РК, такие положения Политики утрачивают силу, и работники Общества руководствуются в своей деятельности законодательством РК до внесения соответствующих изменений и дополнений в настоящую Политику.