

УТВЕРЖДЕНА
решением Совета директоров
АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»
от «05» июня 2023 года № 06-05 (з)

АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

Разработчик: Департамент комплаенс-контроля

г. Алматы, 2023 год
Содержание:

Статья 1. Термины и сокращения	3
Статья 2. Общие положения.....	5
Статья 3. Цели и принципы.....	5
Статья 4. Коррупционные действия.....	6
Статья 5. Основные меры и направления работ по предупреждению и противодействию коррупционным действиям.....	7
Статья 6. Правила по получению и дарению подарков	8
Статья 7. Благотворительная и спонсорская деятельность.....	9
Статья 8. Противодействие коррупционным действиям в ходе взаимодействия с клиентами, контрагентами и другими лицами.....	10
Статья 9. Информирование о нарушениях Политики	10
Статья 10. Контроль за соблюдением требований Политики	10
Статья 11. Заключительные положения.....	11

Антикоррупционная политика (далее – Политика) разработана в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом и внутренними документами АО «Банк Фридом Финанс Казахстан» (далее - Банк).

Статья 1. Термины и сокращения

1. В Политике используются следующие основные понятия и условные обозначения:
 - 1) благотворительная помощь – имущество, предоставляемое на безвозмездной основе;
 - 2) близкие родственники – родители (родитель), дети, усыновители (удочерители), усыновленные (удочеренные), полнородные и неполнородные братья и сестры, бабушка, бабушка, внуки;
 - 3) дача взятки/незаконного вознаграждения – предоставление лицу, уполномоченному на выполнение государственных функций, либо приравненному к нему лицу, или лицу, занимающему ответственную государственную 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;
 - 4) должностное лицо - член Совета директоров (далее – СД), член Правления Банка;
 - 5) ДКК – Департамент комплаенс контроля;
 - 6) ДБ – Департамент безопасности;
 - 7) клиент – физическое или юридическое лицо, являющееся потребителем банковских услуг либо намеревающееся воспользоваться банковскими услугами;
 - 8) коммерческий подкуп – незаконная передача лицу, наделенному полномочиями по принятию решений в Банке 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 в интересах лица, осуществляющего подкуп;
 - 9) контрагент – физическое или юридическое лицо, с которым Банк заключает договор, предметом которого не является оказание банковских услуг;
 - 10) конфликт интересов – ситуация, при которой возникает противоречие между личной заинтересованностью должностных лиц Банка, его акционеров и (или) его работников и надлежащим исполнением ими своих должностных полномочий или имущественными и иными интересами Банка и (или) его работников и (или) клиентов, которое повлечет за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов;
 - 11) коррупционные действия – в рамках Политики понимается как злоупотребление полномочиями, дача взятки/незаконного вознаграждения, получение взятки/незаконного вознаграждения, посредничество во взяточничестве, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом (включая работников Банка) своего служебного положения (должностных полномочий) вопреки законным интересам Банка 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 Банка) другими физическими лицами. Коррупционные действия

- также включают в себя упомянутые выше деяния, совершенные от имени или в интересах Банка;
- 12) 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, должностными лицами (работниками) Банка 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;
 - 13) ОД/ФТ - отмыwanie денег, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
 - 14) получение взятки/незаконного вознаграждения - получение лицом, уполномоченным на выполнение управленческих функций, либо приравненным к нему лицом, или лицом, занимающим руководящую должность в Банке, 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;
 - 15) посредничество во взяточничестве – непосредственная передача взятки/незаконного вознаграждения по поручению взяткодателя или взяткополучателя либо иное содействие взяткополучателю и/или взяткодателю в достижении, либо реализации соглашения между ними о получении и даче взятки/незаконного вознаграждения;
 - 16) Подарки – предоставленные (переданные) должностному лицу и (или) иному работнику Банка, товары, услуги, деньги или любые иные имущественные блага (в том числе передача имущественных прав, освобождение от обязанностей, отказ от какого-либо права в пользу должностного лица и (или) иного работника Банка или его близких родственников, предоставление скидок, ссуды, оплата развлечений, отдыха, транспортных расходов и т.д.) клиентом, работником (работниками), контрагентом или другим лицом, с которыми Банк планирует либо установил деловые (гражданско-правовые) отношения;
 - 17) противодействие коррупционным действиям – деятельность Банка, всех его работников и должностных лиц, в пределах своих полномочий, по предупреждению коррупции и коррупционных действий, в том числе по формированию антикоррупционной культуры в Банке, выявлению и устранению причин и условий, способствующих совершению коррупционных действий, а также по выявлению, пресечению, раскрытию, расследованию и устранению последствий коррупционных действий;
 - 18) РК – Республика Казахстан
 - 19) работник – физическое лицо, состоящее в трудовых отношениях с Банком;
 - 20) Руководящий работник Банка – руководитель и члены СД, руководитель и члены Правления, иные руководители Банка, осуществляющие координацию и (или) контроль за деятельностью структурных подразделений Банка и обладающие правом подписи документов, на основании которых проводятся банковские операции. Не являются руководящими работниками Банка первые руководители обособленных подразделений Банка и их главные бухгалтеры, а также лица, обладающие правом подписи документов, на основании которых проводятся банковские операции, и осуществляющие контроль за

деятельностью только одного структурного подразделения, за исключением главного бухгалтера Банка;

- 21) спонсорская деятельность - деятельность спонсора по оказанию благотворительной помощи на условиях популяризации имени спонсора в соответствии с законодательством РК;
- 22) Топ менеджмент – члены Совета директоров, члены Правления, Управляющие директора, Исполнительные директора Банка;
- 23) УО – уполномоченные коллегиальные органы Банка;
- 24) УОиИТ/ИБР - Управление операционных и ИТ/ИБ рисков.

Иные термины и сокращения, используемые по тексту настоящей Политики, используются в соответствии со значением, закрепленным в общебанковском глоссарии и иных внутренних документах Банка, а при их отсутствии в соответствии со значением, закрепленном в законодательстве РК или принятым в международной банковской практике.

Статья 2. Общие положения

2. Политика является внутренним нормативным документом Банка, определяющим основные принципы и требования, направленные на предотвращение Коррупционной деятельности.
3. Настоящая политика направлена на соблюдение норм действующего законодательства РК в области противодействия коррупции членами Правления и Совета директоров Банка, работниками и иными лицами, которые могут действовать от имени Банка.
4. Политика разработана в соответствии с действующим законодательством РК, Уставом Банка и другими внутренними нормативными документами Банка учитывает международный опыт по предотвращению Коррупции.
5. Политика отражает приверженность всех работников Банка высоким этическим стандартам и принципам открытого и честного ведения бизнеса, а также стремление Банка к усовершенствованию корпоративной культуры, следованию лучшим практикам корпоративного управления и поддержанию деловой репутации Банка на должном уровне.
6. Все работники Банка должны руководствоваться Политикой и неукоснительно соблюдать ее принципы и требования.
7. Принципы Политики распространяются на контрагентов и представителей Банка, членов Совета директоров и работников Банка, а также на иных лиц, в тех случаях, когда соответствующие обязанности закреплены в договорах с ними, в их внутренних документах, либо прямо вытекают из действующего законодательства РК.
8. Банк размещает настоящую Политику в свободном доступе на официальном сайте Банка, открыто заявляет о неприятии Коррупции, приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований Политики всеми контрагентами, работниками и иными лицами.

Статья 3. Цели и принципы

1. Банк ставит перед собой цели:
 - 1) минимизировать риск вовлечения Банка, УО, работников Банка независимо от занимаемой должности в Коррупционную деятельность.
 - 2) сформировать у акционеров, УО, финансового сообщества, контрагентов, работников и иных лиц единообразное понимание политики Банка о неприятии Коррупции в любых формах и проявлениях;

- 3) обобщить и разъяснить основные требования действующего законодательства РК, которые могут применяться к Банку и работникам Банка, а также особенности международного опыта по предотвращению Коррупции;
 - 4) установить обязанность работников Банка знать и соблюдать принципы и требования настоящей Политики, основные нормы применимого действующего законодательства РК в области Коррупции, а также процедуры по предотвращению Коррупции.
2. При противодействии коррупционным действиям Банк основывается на следующих принципах:
- 1) законности и этики;
 - 2) непринятия коррупции и коррупционных действий в любых формах и проявлениях;
 - 3) непримиримого отношения к проявлениям коррупции и коррупционных действий на всех уровнях корпоративного управления;
 - 4) недопустимости коррупционных действий, в том числе проявления конфликта интересов в Банке;
 - 5) активного вовлечения в работу по противодействию коррупционным действиям должностных лиц и работников Банка.
3. Банк придерживается принципа «нулевой терпимости», означающего непринятие Коррупции в любых формах и проявлениях при осуществлении повседневной деятельности работниками, в том числе во взаимодействии с акционерами, инвесторами, контрагентами, представителями органов власти, власти, самоуправления, политических партий, лицами, уполномоченными на выполнение государственных функций либо приравненным к ним лицам.
4. Руководящие работники должны формировать этический стандарт непримиримого отношения к любым формам и проявлениям Коррупции на всех уровнях, подавая пример своим поведением и осуществляя ознакомление с настоящей Политикой всех работников Банка и контрагентов.

Статья 4. Коррупционные действия

5. Банк на периодической основе выявляет, рассматривает и оценивает коррупционные риски характерные для его деятельности в целом и для отдельных направлений в частности.
6. В настоящей Политике коррупционные риски Банка связаны, прежде всего, со следующими коррупционным правонарушениями:
- 1) дача взятки/незаконного вознаграждения;
 - 2) получение взятки/незаконного вознаграждения;
 - 3) посредничество во взяточничестве;
 - 4) коммерческий подкуп;
 - 5) использование работниками Банка для себя или в пользу третьих лиц возможностей, связанных со служебным положением и/или должностными полномочиями, для получения финансовых или иных выгод/преимуществ;
 - 6) иное злоупотребление своего должностного положения вопреки законным интересам Банка, в целях получения финансовой либо иной выгоды/ преимуществ.
7. Работникам Банка запрещено совершать или осуществлять прямо, или косвенно, любые действия, квалифицируемые как указанные в пункте 6 Политики.
8. В связи с возможными изменениями во времени коррупционных рисков и иных факторов, оказывающих влияние на хозяйственную деятельность, Банк осуществляет мониторинг

внедренных процедур по предотвращению Коррупции, контролирует их соблюдение, а при необходимости пересматривает и совершенствует их.

Статья 5. Основные меры по предупреждению и противодействию коррупционным действиям

9. Предупреждение и противодействие коррупционным действиям выражается в деятельности работников Банка в пределах своих полномочий по:

- 1) формированию нетерпимости к коррупционным действиям в любой форме;
- 2) формированию корпоративной и социальной ответственности в области противодействия коррупционным действиям;
- 3) профилактике коррупционных действий;
- 4) борьбе с коррупционными действиями, заключающейся в выявлении, предупреждении, пресечении, раскрытии и расследовании коррупционных действий;
- 5) минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных действий;
- 6) привлечению к ответственности лиц, допустивших коррупционные действия.

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

- 1) обеспечение надлежащего контроля при управлении рисками возникновения коррупционных действий;
- 2) проведение оценки и обработка любой поступающей информации о фактах коррупционных действий или любых случаях обращения к работникам Банка с целью их склонения к совершению коррупционных действий;
- 3) установления правил обращения с подарками и иными поощрениями;
- 4) установление процедур оценки, анализа и отбора клиентов, контрагентов и иных лиц, взаимодействующих с Банком;
- 5) обеспечение защитных мер работникам Банка в случае сообщения о возникновении конфликта интересов в Банке и (или) коррупционного действия;
- 6) доведение требований Политики до всех работников Банка;
- 7) проведение обучения работников Банка на знание и понимание основных положений Политики в области противодействия коррупционным действиям;
- 8) привлечение к уголовной, административной, а также к дисциплинарной ответственности в соответствии с законодательством РК и трудовым договором, лиц, совершивших коррупционные действия.

11. В рамках Политики работникам Банка запрещено:

- 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;
- 2) предоставлять, обещать предоставление или предлагать денежное вознаграждение, подарок или знаки гостеприимства государственным служащим, агентам или представителям в целях упрощения или ускорения стандартных процедур;
- 3) получение денежного вознаграждения от третьей стороны, которая, по мнению работника Банка, ожидает получения для себя коммерческого преимущества;
- 4) получение подарка или знаков гостеприимства от третьей стороны, которая, по мнению работника Банка, ожидает взамен от Банка предоставление ей коммерческого преимущества;

- 5) угроза или применение ответных мер в отношении другого работника Банка, который отказался от совершения взяточничества или который поставил об этом вопрос в соответствии с Политикой;
 - 6) участие в любой деятельности, которая может привести к нарушению Политики.
12. Все работники Банка должны:
- 1) неукоснительно соблюдать требования антикоррупционного законодательства РК, Политики, а также принципы профессиональной этики и этические нормы делового ведения бизнеса;
 - 2) исполнять требования Политики;
 - 3) при выполнении своих должностных обязанностей или при осуществлении действий от имени Банка в любых странах мира, соблюдать антикоррупционное законодательство, нормы международного права в сфере противодействия коррупционным действиям, а также требования Политики;
 - 4) воздержаться от совершения действий и (или) принятия решений, которые могут привести к коррупционным действиям;
 - 5) при выполнении своих должностных обязанностей способствовать минимизации риска возникновения коррупционных действий при взаимодействии с клиентами, контрагентами и другими лицами, которые были или могут быть вовлечены в коррупционную деятельность;
 - 6) информировать о каждом потенциальном и (или) выявленном случае нарушения Политики в порядке, установленном Главой 6 Политики;
 - 7) при наличии сомнений относительно допустимости осуществления действий или иных вопросов, касающихся положений Политики, обращаться за разъяснениями к непосредственному руководителю или в ДКК.

Статья 6. Правила по получению и дарению подарков

13. Банк и его работники должны соблюдать нормы действующего законодательства РК, установленные, в том числе, Уголовным кодексом РК, Кодексом РК «Об административных правонарушениях», и иными нормативно правовыми актами РК, основными требованиями которых являются запрет дачи взяток, коммерческого подкупа, посредничества во взяточничестве и предоставление незаконного материального вознаграждения. Подарков, льгот либо услуг.

14. Банк занимает жесткую позицию в отношении неприемлемости коррупции /мошенничества/ хищения и ОД/ФТ. Не допускается получение и дарение дорогостоящих подарков и иных выгод, за исключением сувенирной брендированной продукции в отношениях с партнерами, поставщиками и т.д.

15. Должностному лицу и (или) иному работнику Банка запрещается:

- 1) принимать подарки от лиц или организаций, которые:
 - а) добиваются официального действия от Банка;
 - б) имеют интересы, которые могут значительно повлиять на выполнение или невыполнение работником Банка своих должностных обязанностей;
 - в) дарят подарок работнику Банка ввиду занимаемой им должности;
- 2) принимать подарки в обмен на влияние в выполнении официального действия;
- 3) просить или принуждать к подношению подарков;
- 4) принимать подарки, предлагаемые лицами или организациями, на чьи интересы могли бы повлиять интересы Банка;

- 5) давать или просить подарок для вышестоящего руководящего работника Банка.
16. Банку не допускается дарение денежных подарков или предоставление других благ или выгод лицам, осуществляющим функции представителя власти либо выполняющим организационно-распорядительные или административно-хозяйственные функции в государственных органах, органах местного самоуправления, иных государственных структурах РК.
17. Допускаются символические знаки внимания, сувениры в соответствии с общепринятыми нормами вежливости и гостеприимства или при проведении протокольных и иных официальных мероприятий.
18. Подарки, которые должностные лица и (или) иные работники от имени Банка могут предоставлять другим лицам и организациям либо которые должностные лица и (или) иные работники, в связи с их работой в Банке, могут получать от других лиц и организаций, должны соответствовать одновременно следующим критериям:
- 1) не должны являться коррупционным преступлением, коммерческим подкупом, предоставлением незаконного материального;
 - 2) не представлять собой скрытое вознаграждение за услугу, действие, бездействие, попустительство, покровительство, предоставление прав, принятие определенного решения о сделке, соглашении, лицензии, разрешении и т.п. или попытку оказать влияние на получателя с иной незаконной или неэтичной целью;
 - 3) быть разумно обоснованными, соразмерными и не являться предметами роскоши;
 - 4) не создавать репутационного риска для Банка, работников и иных лиц;
 - 5) не противоречить принципам и требованиям Политики;
 - 6) быть прямо связаны с законными целями деятельности Банка, либо с общенациональными праздниками, памяtnыми датами, юбилеями.
19. Принятие подарков со стороны клиентов/партнеров/контрагентов допускается работниками Банка в особых случаях, традиционно предусматривающих вручение подарков или обмен подарками:
- 1) поздравления к праздникам и иным юбилейным датам – Новый Год, День финансиста, годовщина Банка, Международный женский день, День защитника Отечества.
 - 2) поздравления в связи с событиями личного характера – день рождения, перевод на другую должность, выход на пенсию.
20. При этом с целью обеспечения соблюдения принципов антикоррупционного поведения, изложенных в настоящей Политике работники вправе принимать подарки со стороны клиентов/партнеров/контрагентов, за исключением наличных/безналичных денежных средств, стоимость которых в каждом отдельном случае:
- 1) Топ менеджменту стоимость подарка не превышает 80 МРП (месячных расчетных показателей) действующего на дату получения подарка;
 - 2) иным Работникам Банка стоимость подарка не превышает 30 МРП действующего на дату получения подарка.
21. В случае, если стоимость подарка оценивается больше суммы, указанной в пункте 20 настоящей Политики, работник обязан согласовать получение такого подарка с Должностным лицом либо незамедлительно отказаться от такого подарка и вернуть его лицу, от которого подарок был получен, с деликатным объяснением причины отказа от принятия подарка в соответствии с положениями настоящей Политики.
22. Стоимость подарка оценивается самостоятельно получателем подарка, при этом получатель подарка несет ответственность за объективную оценку его стоимости.

23. Представительские расходы Банка на развлечения, в том числе на деловые приемы и угощения могут быть произведены от имени и за счет Банка, либо приняты от физических лиц и организаций, в том числе имеющих деловые отношения с Банком или стремящихся к созданию таковых, только при условии соответствия указанным ниже критериям:

- 1) целью представительских расходов не является скрытое вознаграждение за услугу;
- 2) представительские расходы не связаны с покровительством и не повлекут искажения финансовых документов, в том числе всех видов отчетности Банка, или 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.

24. Работники обязаны доводить до сведения руководства, ДБ, ДКК и УОиИТ/ИБР о ставших им известными случаях коррупции/мошенничества/хищения и ОД/ФТ и иных нарушениях Политики.

25. Основные принципы деятельности Банка по предотвращению ОД/ФТ установлены во внутреннем документе, регламентирующем правила внутреннего контроля в целях противодействия ОД/ФТ.

Статья 7. Благотворительная и спонсорская деятельность

26. Банк осуществляет единую благотворительную политику, направленную на создание имиджа Банка как социально-ответственного бизнеса.

27. Банк не финансирует благотворительные и спонсорские проекты в целях получения коммерческих преимуществ в конкретных проектах Банка.

28. Благотворительная и спонсорская помощь могут быть осуществлены только в случаях полной прозрачности и открыто, в соответствии с действующим законодательством РК и внутренними нормативными документами Банка.

29. Банк не участвует в деятельности политических и религиозных организаций и не финансирует их деятельность. На территории Банка не допускается агитация в пользу какой-либо политической партии или кандидатов, а также распространение работниками своих религиозных и политических взглядов и убеждений.

30. Работникам Банка запрещается вручать подарки, делать взносы в политических целях либо организовывать развлекательные мероприятия для поддержки политических партий или кандидатов на политические должности от имени Банка.

Статья 8. Противодействие коррупционным действиям в ходе взаимодействия с клиентами, контрагентами и другими лицами

31. Требования Политики соблюдаются при установлении Банком договорных и иных деловых отношений с физическими и юридическими лицами. Банк ожидает от клиентов, контрагентов и других лиц, а также их представителей и работников соблюдения соответствующих обязанностей по противодействию коррупционным действиям, которые могут быть закреплены в договорах Банка с ними, либо прямо вытекают из законодательства РК, национального законодательства страны регистрации и (или) осуществления деятельности указанных лиц и норм международного права.

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

- 1) осуществляет анализ деловой репутации потенциальных клиентов, контрагентов и других лиц, их акционеров (участников) и бенефициарных собственников в соответствии с установленным в Банке порядком, в том числе на предмет наличия негативной информации в общедоступных источниках;
- 2) информирует потенциальных клиентов, контрагентов или других лиц о принципах и требованиях Банка в сфере противодействия коррупционным действиям, установленных в Политике, в том числе посредством включения соответствующих антикоррупционных оговорок в заключаемые Банком соглашения (договоры) с указанными лицами;
- 3) принимает во внимание их готовность соблюдать принципы и требования в сфере противодействия коррупционным действиям, а также оказывать взаимное содействие для предотвращения коррупционных действий;
- 4) расторгает деловые отношения с клиентами или контрагентами в случае подтверждения факта нарушения ими положений, установленных настоящей Политикой.

Статья 9. Информирование о нарушениях Политики

33. Работник Банка в целях недопущения нарушения требований Политики уведомляет своего непосредственного руководителя и ДКК о любых случаях обращения к нему каких-либо лиц в целях склонения его к совершению коррупционных действий.

34. При появлении у работника Банка информации или возникновения оснований полагать о возможных коррупционных действиях или бездействии других работников, клиентов, контрагентов или иных лиц, взаимодействующих с Банком, данный работник незамедлительно уведомляет ДКК путем направления сообщения на электронный адрес compliance@bankffin.kz или посредством анонимного канала trustbankffin@gmail.com. В письменном уведомлении работнику следует сослаться на факты или предоставить материалы, достоверно подтверждающие или дающие основание предполагать, что произошло или может произойти нарушение требований установленной настоящей Политикой.

35. Также по данным каналам связи могут поступать предложения по улучшению антикоррупционных процедур Банка.

36. Банк гарантирует отсутствие негативных последствий и соблюдение принципа конфиденциальности в отношении конкретных работников Банка сообщивших о факте нарушений, а также, что в отношении заявленных сведений будет проведена проверка в кратчайшие сроки и работник, предоставивший информацию, 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, в отношении заявителя, представившего заведомо ложную информацию, могут быть применены меры ответственности, предусмотренные законодательством РК.

37. Сведения, предоставляемые работниками посредством анонимного канала, относятся к конфиденциальной информации.

38. Анонимный канал предоставляет работникам Банка 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.

39. Банк требует от своих работников соблюдение настоящей Политики, информируя об основных принципах, требованиях и санкциях за нарушения и включая их в должностные обязанности работника.

40. Для формирования надежного уровня антикоррупционной культуры Банк проводит обучение работников Банка положениям Политики.

Статья 10. Контроль за соблюдением требований Политики

41. Правление Банка несет ответственность за соответствие деятельности Банка требованиям законодательства РК, обеспечение выполнения требований законодательства РК в области противодействия коррупции.

42. Правление Банка осуществляет общий контроль по исполнению работниками Банка требований Политики.

43. Руководители структурных подразделений Банка:

- 1) обеспечивают и персонально контролируют соблюдение принципов и требований Политики работниками возглавляемого подразделения;
- 2) ориентируют работников возглавляемого подразделения на соблюдение требований Политики, в том числе личным примером антикоррупционного поведения.

44. Руководители подразделений и филиалов Банка обязаны на постоянной основе осуществлять контроль по предупреждению и противодействию коррупционным действиям.

45. Ответственность за неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение Политики возлагается на работников и руководителей структурных подразделений Банка.

46. Ответственность за исполнение Политики возлагается на директоров филиалов и руководителей структурных подразделений Головного Банка.

47. ДКК в соответствии с предоставленными полномочиями и компетенцией вправе инициировать, а также участвовать в проведении служебных проверок и расследований в области противодействия коррупционным действиям.

Статья 11. Заключительные положения

48. Все работники Банка должны строго соблюдать положения настоящей Политики и несут ответственность за их нарушение в соответствии с законодательством РК и внутренними документами Банка.

49. Банк размещает настоящую Политику в свободном доступе на официальном сайте Банка, открыто заявляет о нетерпимости ко всем проявлениям коррупции и коррупционным правонарушениям, приветствует соблюдение принципов и требований настоящей Политики всеми контрагентами, акционерами, должностными лицами, работниками Банка и иными лицами, а также содействует повышению уровня антикоррупционной культуры в обществе и среди работников Банка путем информирования и обучения.

50. По всем вопросам, не нашедшим отражения в настоящей Политике, Банк руководствуется законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.