

Размещена в Базе КНД 04.05.2015 года. Вступила в силу 05.05.2015 года.
 Внесено Изменение на основании решения Совета директоров АО «АТФБанк» (протокол №07-з/2016 от 05.02.2016 года). Изменение размещено в Базе КНД 11.02.2016 года, и вступает в силу 12.02.2016 года.



Антикоррупционная политика в АО «АТФБанк»

Предмет:	Настоящая Антикоррупционная политика в АО «АТФБанк» определяет ключевые принципы и требования, направленные на предотвращение коррупции и соблюдение норм применимого законодательства в области противодействия коррупции	
Код документа:	П.5972.137	
Разработчик:	Департамент комплаенс-контроля	
Субъекты регулирования:	Все подразделения	
Согласовано с:	Юридический департамент Департамент HR	
Утверждено:	Советом директоров (протокол №12-з/2015)	28.04.2015 года
Следующая ревизия:	по истечению 3 лет с момента вступления в действие либо в иные сроки при необходимости	
Внесенные изменения:	Советом директоров (протокол №07-з/2016)	05.02.2016 года
Отмененные документы:	Антикоррупционная политика в АО «АТФБанк»	Решение №08-з/19.04/2013 Внеочередного заочного заседания Совета директоров АО «АТФБанк» от 19.04.2013 года

Оглавление

Статья 1. Основные понятия	3
Статья 2. Общие положения.....	3
Статья 3. Цели и принципы	3
Статья 4. Коррупционные риски	4
Статья 5. Применимое законодательство в области антикоррупции.....	4
Статья 6. Подарки и представительские расходы	5
Статья 7. Благотворительная и спонсорская помощь	6
Статья 8. Участие в политической деятельности	6
Статья 9. Взаимодействие с государственными служащими	6
Статья 10. Взаимодействие с Работниками.....	6
Статья 11. Взаимодействие с посредниками и иными лицами	7
Статья 12. Оповещение о подозрениях в Коррупции.....	7
Статья 13. Отказ от ответных мер и санкций	8
Статья 14. Аудит и контроль	8
Статья 15. Ответственность за неисполнение, ненадлежащее исполнение настоящей Политики	8
Статья 16. Заключительные положения	8

Статья 1. Основные понятия

1. Основные понятия, используемые в настоящей Антикоррупционной политике АО «АТФБанк» (далее – «Политика»):
 - 1) **Антикоррупционные условия (оговорки)** – положения договора (заключаемого между Банком и контрагентами), определяющие мероприятия по противодействию коррупции сторон при исполнении своих обязательств по договору;
 - 2) **Аффилированные лица** – лица; определяемые в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан;
 - 3) **Банк** – АО «АТФБанк»;
 - 4) **Благотворительная и спонсорская помощь** – имущество, предоставляемое на безвозмездной основе в целях и на условиях определенных законодательством Республики Казахстан;
 - 5) **Коррупция/ Коррупционная деятельность/ Коррупционные действия – коррупционное преступление, выраженное** в даче взятки лицу, уполномоченному на выполнение государственных функций, либо приравненному к нему лицу, а также лицу, занимающему ответственную государственную должность, работником Банка лично либо через посредника, в целях получения преимущества или имущественной выгоды; коррупционное преступление, выраженное в посредничестве во взяточничестве, в целях получения преимущества или имущественной выгоды; коммерческий подкуп;
 - 6) **Работник** – физическое лицо, состоящее в трудовых отношениях с Банком и непосредственно выполняющее работу по трудовому договору;
 - 7) **Уполномоченный орган Банка (УО)** – Общее собрание акционеров/Совет директоров/Правление Банка.

Статья 2. Общие положения

2. Настоящая Политика является корпоративным нормативным документом Банка, определяющим основные принципы и требования, направленные на предотвращение Коррупционной деятельности.
3. Настоящая Политика направлена на соблюдение норм действующего законодательства Республики Казахстан в области предотвращения 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 Республики Казахстан, Уставом Банка, другими корпоративными 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 настоящей Политикой и неукоснительно соблюдать ее принципы и требования.
7. Принципы и требования настоящей Политики распространяются на контрагентов и представителей Банка, членов Совета директоров Банка 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 Республики Казахстан.

Статья 3. Цели и принципы

8. 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 Республики Казахстан, которые могут применяться к Банку и Работникам Банкам, 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 Республики Казахстан в области Коррупции, а также адекватные процедуры по предотвращению Коррупции.
9. Банк придерживается принципа «нулевой терпимости», означающего неприятие Коррупции в любых формах и проявлениях при осуществлении повседневной деятельности Работниками, в том числе во взаимодействии с акционерами, инвесторами, контрагентами, представителями органов власти, самоуправления, политических партий, лицами, уполномоченными на выполнение государственных функций либо приравненными к ним лицами.
10. Руководящие Работники Банка 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 риски

11. Банк на периодической основе выявляет, рассматривает и оценивает коррупционные риски характерные для его деятельности в целом и для отдельных направлений в частности.
12. Банк разрабатывает и внедряет соответствующие корпоративные нормативные документы Банка по предотвращению Коррупции, отвечающие выявленным рискам, и контролирует их соблюдение.
13. Банк прилагает разумные усилия, чтобы минимизировать риск деловых отношений с контрагентами, которые могут быть вовлечены в Коррупционную деятельность, для чего проводится проверка терпимости контрагентов к Коррупции, в т.ч. проверка наличия у них собственных антикоррупционных процедур или политик, их готовности соблюдать требования настоящей Политики и включать в договоры Антикоррупционные условия (оговорки) (согласно п.36 настоящей Политики), а также оказывать взаимное содействие для этичного ведения бизнеса и предотвращения Коррупции.
14. Банк размещает настоящую Политику в свободном доступе на [официальном сайте Банка](#), открыто заявляет о неприятии Коррупции, приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований настоящей Политики всеми контрагентами, своими Работниками и иными лицами.
15. Банк содействует повышению уровня антикоррупционной культуры путем информирования и систематического обучения Работников в целях поддержания их осведомленности в вопросах антикоррупционной политики Банка и овладения ими способами и приемами применения антикоррупционной политики на практике.
16. В связи с возможным изменением во времени коррупционных рисков и иных факторов, оказывающих влияние на хозяйственную деятельность, Банк осуществляет мониторинг внедренных адекватных процедур по предотвращению Коррупции, контролирует их соблюдение, а при необходимости пересматривает и совершенствует их.
17. Решением УО Банка назначается Антикоррупционный офицер, который отвечает за организацию всех мероприятий, направленных на реализацию принципов и требований настоящей Политики, включая разработку корпоративных нормативных документов Банка в области предотвращения Коррупции, их внедрение и контроль над их исполнением.

Статья 5. Применимое законодательство в области антикоррупции

18. Банк и все его Работники должны соблюдать нормы действующего законодательства Республики Казахстан, установленные, в том числе, Уголовным кодексом Республики Казахстан, Кодексом Республики Казахстан «Об административных правонарушениях», и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан, основными требованиями которых являются запрет дачи взяток, коммерческого подкупа, посредничества во взяточничестве и предоставления незаконного материального вознаграждения, подарков, льгот либо услуг.
19. С учетом изложенного всем Работникам Банка строго запрещается:
- 1) прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц участвовать в Коррупционных действиях; способствовать взяткополучателю и взяткодателю в достижении или реализации соглашения между ними о получении и даче взятки;
 - 2) передавать лицу, выполняющему управленческие функции в коммерческой 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; получать лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой или иной организации, денег, ценных бумаг, другого имущества, а равно пользование услугами имущественного характера за использование своего служебного положения, а также за общее покровительство или попустительство по службе в интересах лица, осуществляющего подкуп;
 - 3) совершать оплату для упрощения административных, бюрократических и прочих формальностей в любой форме, в том числе, в форме денег, ценностей, услуг или иной выгоды, каким-либо лицам и от имени каких-либо лиц, уполномоченных на выполнение государственных функций, либо приравненным к ним лицам лично или через посредника, частных компаний и их представителей.
20. Работники Банка должны соблюдать общепризнанные принципы и нормы международного права, действующего законодательства Республики Казахстан, а также принципы и требования настоящей Политики, вне зависимости от территориального положения.

Статья 6. Подарки и представительские расходы

21. Подарки, которые Работники от имени Банка могут предоставлять другим лицам и организациям либо которые Работники, в связи с их работой в Банке, могут получать от других лиц и организаций, а также представительские расходы, в том числе расходы на деловое гостеприимство и продвижение Банка, которые Работники от имени Банка могут нести, должны одновременно соответствовать 6 (шести) ниже указанным критериям:
- 1) не должны являться коррупционным преступлением, коммерческим подкупом, предоставлением незаконного материального вознаграждения лицам, уполномоченным на выполнение государственных функций, или лицам, приравненным к ним;
 - 2) быть прямо связаны с законными целями деятельности Банка, например, с презентацией или завершением бизнес-проектов, успешным исполнением контрактов, либо с общенациональными праздниками, памяtnыми датами, юбилеями;
 - 3) быть разумно обоснованными, соразмерными и не являться предметами роскоши;
 - 4) 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;
 - 5) не создавать репутационного риска для Банка, Работников и иных лиц в случае раскрытия информации о подарках или представительских расходах;
 - 6) не противоречить принципам и требованиям настоящей Политики, корпоративным нормативным документам Банка, регламентирующим порядок осуществления и учета представительских расходов и нормам действующего законодательства Республики Казахстан.

22. Не допускаются подарки от имени Банка, его Работников и представителей третьим лицам в виде денег, как наличных, так и безналичных, независимо от валюты.
23. Предоставление представительских расходов, превышающих установленный Банком лимит, должно быть согласовано с Департаментом комплаенс-контроля.

Статья 7. Благотворительная и спонсорская помощь

24. Банк осуществляет единую благотворительную политику, направленную на создание имиджа Банка как социально-ответственного бизнеса.
25. Банк не финансирует благотворительные и спонсорские проекты в целях получения коммерческих преимуществ в конкретных проектах Банка.
26. Благотворительная и спонсорская помощь могут быть осуществлены только в случаях полной прозрачности и открыто, в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и корпоративными нормативными документами Банка. Все расходы, связанные с благотворительной и спонсорской помощью, должны быть точно и полностью задокументированы и храниться в течение 5 лет.

Статья 8. Участие в политической деятельности

27. Банк не финансирует политические партии, организации и движения.

Статья 9. Взаимодействие с государственными служащими

28. Банк воздерживается от оплаты любых расходов за государственных служащих и их родственников (или в их интересах) в целях получения коммерческих преимуществ, в том числе расходов на транспорт, проживание, питание, развлечения, PR-кампании и т.п., или от получения ими иной выгоды за счет Банка.
29. Не разрешается предлагать, обещать или давать подарки, угощения, или любые другие выгоды, оказывать прямо или косвенно услуги или знаки гостеприимства государственным служащим, будь то иностранные или местные, если только разрешение (ограниченное или общее для определенного уровня подарка/угощения) не было предварительно дано Департаментом комплаенс-контроля.

Статья 10. Взаимодействие с Работниками

30. Банк требует от своих Работников соблюдения настоящей Политики, информируя об основных принципах, требованиях и санкциях за нарушения и включая их в должностные обязанности Работников Банка.
31. В Банке организуются безопасные, конфиденциальные и доступные пути информирования руководства Банка, ответственных Работников Департамента комплаенс-контроля и Департамента безопасности о фактах Коррупции как со стороны лиц, оказывающих услуги в интересах Банка или от его имени, так и внутри Банка. В соответствии с Правилами формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, утвержденными постановлением Правления НБРК от 26 февраля 2014 года № 29, Работники Банка могут конфиденциально сообщать через внутренний портал Банка, официальный сайт Банка, электронную почту anticorruption@atfbank.kz, а также напрямую сообщать в Департамент комплаенс-контроля или Департамент безопасности о нарушениях, касающихся деятельности Банка, фактах злоупотребления/превышения полномочий их руководителей/иных Работников, а также о других нарушениях системы внутреннего контроля. Также по данным каналам связи в адрес руководства Банка, ответственных Работников Департамента комплаенс-контроля и Департамента безопасности могут поступать предложения по улучшению антикоррупционных процедур и контроля, запросы со стороны Работников и третьих лиц.
32. Для формирования надлежащего уровня антикоррупционной культуры с новыми Работниками Банка проводится вводное обучение положениям настоящей Политики, а для действующих Работников проводятся периодические информационные семинары в дистанционной форме.

33. Банк проводит тренинги, носящие специальный (целевой) характер. В этом случае осуществляется обучение Работников, осуществляющих функции с высокой степенью коррупционных рисков либо участвующих в определенных антикоррупционных процедурах. Целью обучения является овладение каждым обучаемым приемами и навыкам использования настоящей Политики и антикоррупционных процедур на практике.

Статья 11. Взаимодействие с посредниками и иными лицами

34. Банку и его Работникам запрещается привлекать или использовать посредников, партнеров, агентов, или иных лиц для совершения каких-либо действий, которые противоречат принципам и требованиям настоящей Политики или нормам действующего законодательства Республики Казахстан.
35. Банк обеспечивает наличие процедур по проверке посредников, партнеров, агентов, и иных лиц для предотвращения и/или выявления описанных выше нарушений в целях минимизации и пресечения рисков вовлечения Банка в Коррупционную деятельность.
36. В целях исполнения принципов и требований настоящей Политики Банк осуществляет включение Антикоррупционных условий (оговорок) в договоры с посредниками, партнерами, агентами, и иными лицами.
37. Антикоррупционные условия (оговорки) должны содержать сведения о настоящей Политике и системе антикоррупционных процедур, действующих в Банке, при необходимости предусматривать настоящую Политику в качестве приложения к договорам, определять ответственность посредников, партнеров, агентов, или иных лиц за несоблюдение принципов и требований настоящей Политики.
38. Текст Антикоррупционных условий (оговорок) в договорах с посредниками, партнерами, агентами и иными лицами должен содержать следующие пункты:
- 1) при исполнении своих обязательств по настоящему Договору, Стороны, их Аффилированные лица не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату денег или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или иные неправомерные цели;
 - 2) при исполнении своих обязательств по настоящему Договору, Стороны, их Аффилированные лица не осуществляют действия, квалифицируемые применимым для целей настоящего Договора действующим законодательством Республики Казахстан, как дача/получение взятки, коммерческий подкуп, Коррупционное действие/Коррупция;
 - 3) каждая из Сторон настоящего Договора отказывается от стимулирования каким-либо образом работников другой Стороны, в том числе путем предоставления денег, подарков, безвозмездного выполнения в их адрес работ (услуг) и другими, не перечисленными в настоящем пункте способами, ставящего работника в определенную зависимость и направленного на обеспечение выполнения этим работником каких-либо действий в пользу стимулирующей его Стороны.
 - 4) под действиями работника, осуществляемыми в пользу стимулирующей его Стороны, понимаются:
 - а) предоставление неоправданных преимуществ по сравнению с другими контрагентами;
 - б) предоставление каких-либо гарантий;
 - в) ускорение существующих процедур;
 - г) иные действия, выполняемые работником в рамках своих должностных обязанностей, но идущие вразрез с принципами прозрачности и открытости взаимоотношений между Сторонами.

Статья 12. Оповещение о подозрениях в Коррупции

39. Любой Работник или иное лицо в случае появления сомнений в правомерности или в соответствии целям, принципам и требованиям настоящей Политики своих действий, а также действий, бездействия или предложений других Работников, контрагентов или иных лиц, которые взаимодействуют с Банком, может сообщить об этом в Департамент комплаенс-контроля Банка, либо своему непосредственному руководителю, который, при

необходимости, предоставит рекомендации и разъяснения относительно сложившейся ситуации.

40. В случае если Работник, сообщивший о Коррупционных действиях, подвергся/подвергается давлению и/или воздействию со стороны Работников, уличенных в Коррупционных действиях, рассматривается возможность перевода его на другую должность и/или в другое подразделение в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан. Работник также имеет право на независимую консультацию по причине какого-либо вреда, причиненного вследствие передачи такого сообщения.
41. Банк принимает на себя обязанность соблюдения конфиденциальности по отношению к Работнику, сообщившему о Коррупционных действиях, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан.

Статья 13. Отказ от ответных мер и санкций

42. Банк заявляет о том, что ни один Работник не будет подвергнут санкциям (в том числе уволен, понижен в должности, лишен премии, оштрафован или подвергнут предвзятому отношению к собственной личности), если он сообщил о предполагаемом факте Коррупции, либо если он отказался дать взятку, совершить коммерческий подкуп, оказать посредничество во взяточничестве, предоставить незаконное материальное вознаграждение, в том числе, если в результате такого отказа у Банка возникла упущенная выгода или не были получены коммерческие и конкурентные преимущества.

Статья 14. Аудит и контроль

43. В Банке на регулярной основе проводится внутренний и внешний аудит финансово-хозяйственной деятельности, контроль над полнотой и правильностью отражения данных в бухгалтерском учете и соблюдением требований действующего законодательства Республики Казахстан и корпоративных нормативных документов Банка, в том числе принципов и требований, установленных настоящей Политикой.
44. В рамках процедур внутреннего контроля в Банке осуществляются проверки ключевых направлений коммерческой деятельности, включая выборочные проверки законности осуществляемых платежей, их экономической обоснованности, целесообразности расходов, в том числе, на предмет подтверждения первичными учетными документами и соответствия требованиям настоящей Политики.

Статья 15. Ответственность за неисполнение, ненадлежащее исполнение настоящей Политики

45. Члены УО и Работники Банка, независимо от занимаемой должности, несут ответственность, предусмотренную действующим законодательством Республики Казахстан, за не соблюдение принципов и требований настоящей Политики, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающие эти принципы и требования.
46. Лица, виновные в нарушении требований настоящей Политики могут быть привлечены к дисциплинарной, гражданско-правовой, административной или уголовной ответственности по инициативе Банка, правоохранительных органов или иных лиц в порядке и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и трудовыми договорами.

Статья 16. Заключительные положения

47. Настоящая Политика может быть пересмотрена в соответствии с решениями УО Банка или требованиями действующего законодательства Республики Казахстан.
48. Все изменения в настоящую Политику вносятся Департаментом комплаенс-контроля.
49. Вопросы, прямо не предусмотренные настоящей Политикой, регламентируются соответствующими корпоративными нормативными документами Банка и действующим законодательством Республики Казахстана.
50. Настоящая Политика вступает в силу на следующий календарный день после ее внесения в электронную базу корпоративных нормативных документов Банка.

