

**УТВЕРЖДЕНА**

решением Совета директоров
Акционерного Общества «ForteBank»
(протокол № 14 (з) от 15 мая 2023 г.)

Введена в действие
с 23 мая 2023 г.

Политика
по противодействию коррупции
№ 01 - 0110 - В.Д.ВП /1709

РАЗРАБОТЧИК:
Служба комплаенс-контроля

Астана, 2023 год

ИЗВЛЕЧЕНИЕ ИЗ ПОЛИТИКИ
ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ

Политика по противодействию коррупции (№ 01-0110-ВДВП/1709)	Редакция 01	Страница 2 из 6
--	-------------	-----------------

Политика по противодействию коррупции (далее – Политика) разработана в соответствии с законодательством Республики Казахстан, международными стандартами и лучшими практиками корпоративного управления и внутренними документами АО "ForteBank" (далее – Банк) и его дочерних организаций в целях формирования среди работников Банка правовой культуры, направленной на эффективное функционирование и поддержание имиджа надежного партнера.

Статья 1. Общие положения

1. Политика определяет цели, задачи, принципы и направления деятельности Банка по противодействию коррупции.

2. Целью Политики является обеспечение контроля деятельности по предупреждению и выявлению коррупционных правонарушений, а также формирование в Банке атмосферы неприятия коррупционных проявлений.

3. Задачей Политики является формирование корпоративной и правовой культуры работников Банка, обеспечивающей соблюдение принципов честности, прозрачности и бескорыстности при выполнении трудовых (служебных) обязанностей.

4. Банк соблюдает принцип «нулевой терпимости» к любым фактам коррупции, содействует повышению уровня антикоррупционной культуры в обществе и среди работников Банка путем проведения их обучения. Соблюдение Политики является обязательным для работников, клиентов, в том числе потенциальных клиентов (далее – клиенты), и контрагентов Банка.

5. Банк обеспечивает соблюдение требований применимого законодательства и внутренних документов Банка, и призывает работников, клиентов и контрагентов Банка сообщать об имеющихся недостатках и нарушениях в деятельности Банка и его работников для их своевременного устранения и постоянного совершенствования деятельности Банка.

6. Банк обеспечивает принцип равенства всех перед законом и судом, защищая лиц, оказывающих содействие в противодействии коррупции.

7. Банк прилагает все усилия для недопущения коррупционных противоправных действий как со стороны государственных органов, так и со стороны должностных лиц и работников Банка.

8. Политика устанавливает:

1) основные положения по противодействию коррупции в Банке;

2) мероприятия по предупреждению случаев коррупционных правонарушений, противодействию им, а также устранению их последствий;

3) мероприятия по формированию у работников Банка правовой культуры.

9. Банк обеспечивает наличие системы контроля за соблюдением Политики работниками Банка и дочерних организаций Банка.

10. В Политике и для ее целей используются следующие основные понятия:

1) **применимое законодательство** – гражданское, налоговое, банковское законодательство Республики Казахстан, законодательство Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательство Республики Казахстан о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах, а также законодательства иностранных государств, оказывающих влияние на деятельность Банка;

2) **уполномоченные органы** – в контексте настоящей Политики: Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, Национальный Банк Республики Казахстан;

3) *текст ограничен;*

4) **коррупция** – незаконное использование работником 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;

5) **коррупционное правонарушение** – нарушение, имеющее признаки коррупции;

6) **противодействие коррупции** – деятельность уполномоченных коллегиальных органов Банка, работников Банка в пределах своих полномочий по предупреждению коррупции, в том числе по формированию антикоррупционной культуры в Банке, выявлению и устранению причин и условий, способствующих совершению коррупционных правонарушений, а также по выявлению, пресечению, раскрытию и расследованию коррупционных правонарушений, и устранению их последствий;

7) **близкие родственники** – родители (родитель), дети, усыновители (удочерители), усыновленные (удочеренные), полнородные и неполнородные братья и сестры, дедушка, бабушка, внуки;

8) **свойство** – отношение одного из супругов к близким родственникам другого супруга;

9) **Служба комплаенс-контроля** – структурное подразделение Банка, осуществляющее координацию деятельности структурных подразделений по соблюдению Банком и его работниками применимого законодательства, в том числе о противодействии коррупции;

Политика по противодействию коррупции (№ 01-0110-ВДВП/1709)	Редакция 01	Страница 3 из 6
--	-------------	-----------------

10) **контрагент** – физическое или юридическое лицо, с которым Банк вступил или планирует вступить в регулируемые применимым законодательством отношения.

Примечание: иные специфические термины и сокращения, используемые по тексту Политики, используются в соответствии со значением, закрепленным в иных внутренних документах Банка, а при их отсутствии в иных внутренних документах Банка в соответствии со значением, закрепленным в применимом законодательстве.

11. Политика является публичным документом, размещается на официальном сайте Банка – www.forte.kz на казахском, русском и английском языках, и призвана ознакомить работников, клиентов и контрагентов Банка с ее положениями, направленными на достижение эффективных результатов работы.

Статья 2. Виды коррупционных правонарушений

12. Политика определяет как коррупционные правонарушения следующие действия:

- 1) дача взятки/предоставление незаконного вознаграждения, посредничество во взяточничестве;
- 1-1) получение незаконного вознаграждения, посредничество в получении незаконного вознаграждения;
- 1-2) вымогательство (требование незаконного вознаграждения);
- 1-3) провокация получения незаконного вознаграждения;
- 2) коммерческий подкуп;
- 3) провокация коммерческого подкупа или взяточничества;
- 4) легализация (отмывание) денег и/или иного имущества, полученного преступным путем, совершенная работником Банка с целью извлечения выгоды, и с использованием им своего служебного положения;
- 5) использование работниками Банка своих должностных (служебных) полномочий и связанных с ними возможностей, в целях получения или извлечения имущественных (неимущественных) благ и преимуществ для себя либо третьих лиц, в том числе продуктов и услуг Банка на льготных условиях.

Статья 3. Предоставление вознаграждений (подарков)

13. Подарки и представительские расходы являются зоной повышенного коррупционного риска.

14. *текст ограничен.*

15. Работникам Банка и его дочерних организаций запрещено принимать подарки и знаки гостеприимства, которые могут привести к возникновению конфликта интересов в деятельности такого работника, в том числе путем вовлечения членов семьи, близких родственников и свойственников.

16. *текст ограничен.*

17. Не допускается дарение подарков и материальных ценностей работникам уполномоченных органов.

18. Запрещено дарение и получение следующих видов подарков и знаков гостеприимства:

- 1) наличных денег или их эквивалента (например, подарочные сертификаты, чеки, займы, ценные бумаги);
- 2) подарков, влекущих ущерб принципам профессиональной этики работника или деловой репутации Банка согласно пункту 15 настоящей Статьи;
- 3) оплаты или возмещения расходов на поездку, представительских расходов или расходов на развлечения (стоимость авиабилетов, питания или счета на проживание).

19. *текст ограничен.*

20. *текст ограничен.*

Статья 4. Сообщение о коррупционном нарушении

21. Каждый работник, клиент и контрагент Банка вправе обращаться в Службу комплаенс-контроля за советом, высказывать опасения или сообщать о недобросовестном поведении работников Банка посредством каналов связи, предусмотренных Политикой.

22. *текст ограничен.*

23. *текст ограничен.*

24. Банк призывает всех работников, клиентов и контрагентов Банка сообщать о попытках склонить их к действиям, которые могут повлечь нарушение применимого законодательства и внутренних документов Банка посредством каналов связи, предусмотренных Политикой.

25. Работникам, клиентам и контрагентам Банка, сообщившим о фактах, подозрениях или нарушениях в деятельности работников Банка, гарантируется защита от преследований или любой формы дискриминации со стороны иных работников Банка, в том числе тех, в отношении которых поступило сообщение.

текст ограничен.

26. Конфиденциальной является информация о работнике, клиенте, контрагенте Банка, сообщившем о нарушении или недостатке, а также о работнике Банка, в отношении которого поступила

такая информация. Работники Банка, которым стала известна данная информация, не имеют права разглашать ее работникам Банка, в чью компетенцию не входит рассмотрение таких сообщений.

27. *текст ограничен.*

28. В случае выявления коррупционного правонарушения работник Банка обязан довести информацию о таком нарушении до руководителя своего структурного подразделения. При наличии опасений, что сообщение данному лицу может быть неэффективным или оставлено без рассмотрения с учетом его вовлеченности или иных причин, работник Банка обязан сообщить о нем одним из способов:

1) направление сообщения на reporting@fortebank.com, посредством которого работники Банка могут уведомить заинтересованные структурные подразделения о нарушениях требований Политики. Проверка сообщений, поступивших на указанный электронный адрес, осуществляется ежедневно;

2) *текст ограничен.*

Такие каналы предназначены исключительно для направления вопросов и сообщений, связанных с недостатками и нарушениями требований Политики, иных внутренних документов Банка и применимого законодательства.

текст ограничен.

Информация о нарушениях или недостатках должна включать достаточные для их идентификации сведения и факты о виновном работнике Банка, иную информацию, описывающую недостатки или нарушения, контактные данные заявителя.

29. Банк не рассматривает анонимные обращения и призывает работать открыто с учетом гарантий Банка, отраженных в пункте 25 настоящей Статьи, за исключением сообщений, содержащих факты по серьезным нарушениям или подозрения на них, имеющих высокий риск или влекущим репутационные потери.

Статья 5. Меры противодействия коррупции

30. Меры по противодействию коррупции включают следующее:

- 1) антикоррупционный мониторинг;
- 2) формирование антикоррупционной культуры;
- 3) *текст ограничен;*
- 4) выявление и разрешение конфликта интересов;
- 5) установление организационно-правовых механизмов, обеспечивающих подотчетность, подконтрольность и прозрачность процедур принятия решений уполномоченными коллегиальными органами Банка;
- 6) соблюдение принципов добросовестной конкуренции;
- 7) принятие и соблюдение норм деловой этики;
- 8) взаимодействие с уполномоченными органами и иными государственными органами, организациями по вопросам коррупционных правонарушений;
- 9) *текст ограничен;*
- 10) *текст ограничен.*

Статья 6. Антикоррупционный мониторинг

31. Антикоррупционный мониторинг в Банке представляет собой непрерывный процесс по сбору, обработке, обобщению, анализу и оценке информации, касающейся эффективности антикоррупционной политики Банка.

32. *текст ограничен.*

33. *текст ограничен.*

34. *текст ограничен.*

Статья 7. Антикоррупционные ограничения

35. В целях недопущения работниками Банка совершения действий, которые могут привести к использованию ими своих полномочий в личных, групповых и иных неслужебных интересах, работники Банка принимают на себя антикоррупционные ограничения по:

1) использованию служебной и иной информации, не подлежащей официальному распространению, в целях получения или извлечения имущественных и неимущественных благ и преимуществ;

2) принятию материального вознаграждения, подарков или услуг за действия (бездействие) в пользу лиц, их предоставивших, если такие действия входят в служебные полномочия работника Банка, или работники Банка в силу служебного положения могут способствовать таким действиям (бездействию). Допускается принятие работниками Банка символических знаков внимания

и символических сувениров на имя Банка в соответствии с общепринятыми нормами вежливости и гостеприимства или при проведении протокольных и иных официальных мероприятий.

36. Члены семьи работника Банка не вправе получать материальное вознаграждение, подарки или услуги, предоставляемые за действия (бездействие) работников Банка в пользу лиц, предоставивших материальное вознаграждение, подарки или услуги, если такие действия (бездействие) входят в должностные (служебные) полномочия работника Банка либо он в силу своего служебного положения может способствовать таким действиям (бездействию).

Под членами семьи работника Банка понимаются его супруг (супруга), родители, дети, в том числе совершеннолетние, и лица, находящиеся на иждивении и постоянно проживающие с ним.

В случае поступления денег, подарков, оказания услуг в пользу работника Банка и (или) членов его семьи без их ведома, а также в нарушение требований применимого законодательства, работник Банка должен сообщить об этом руководителю своего структурного подразделения/курирующему структурное подразделение должностному лицу/Совету директоров Банка.

37. Работники Банка не могут занимать должности, находящиеся в непосредственной подчиненности должностям, занимаемым их близкими родственниками, супругом (супругой) и (или) свойственниками, а также иметь в непосредственном подчинении близких родственников, супруга (супругу) и (или) свойственников.

Статья 8. Меры по профилактике коррупции

38. Профилактика коррупции в Банке осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка путем систематического применения следующих основных мер:

- 1) осуществление надлежащей проверки контрагентов в целях выявления конфликта интересов;
- 2) учета аффилированных лиц Банка и лиц, связанных с Банком особыми отношениями (лиц, действующих в интересах лиц, связанных с Банком особыми отношениями);
- 3) проведения антикоррупционного мониторинга;
- 4) обеспечения функционирования механизмов обратной связи, в которых работники, клиенты и контрагенты Банка могут сообщить о своих подозрениях или предоставить полученные от других лиц сведения о возможных коррупционных правонарушениях, совершенных любым работником Банка, его дочерней организацией, работником и/или представителем контрагента Банка.

Статья 9. Заключительные положения

39. Работники, клиенты и контрагенты Банка за совершение коррупционных правонарушений несут ответственность в соответствии с применимым законодательством. Работники Банка, независимо от занимаемой должности, несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований Политики, а также за действия (бездействия) подчиненных им лиц, нарушающие этих принципы и требования.

40. Вопросы, порядок урегулирования которых не определен Политикой, подлежат разрешению в соответствии с требованиями применимого законодательства и внутренних документов Банка.

41. *текст ограничен.*

42. Совет директоров утверждает Политику и осуществляет контроль за ее исполнением.

43. Правление Банка несет ответственность за соблюдение работниками Банка положений Политики.

44. *текст ограничен.*

45. Банк размещает настоящую Политику в свободном доступе на внешнем сайте, приветствует соблюдение принципов и требований Политики всеми работниками, клиентами и контрагентами Банка.

46. В случае выявления ситуации, содержащей признаки или дающей основание полагать наличие коррупционного риска со стороны контрагента, Банк вправе включить такое лицо в список неблагонадежных партнеров.

47. *исключен.*

48. Клиенты и контрагенты Банка вправе информировать о нарушении Политики посредством направления сообщения по каналам связи, предусмотренным Политикой.

49. *текст ограничен.*