



**Политика
по противодействию коррупции
в АО «Банк ЦентрКредит»**

«Одобрено»

Протоколом Правления

АО «Банк ЦентрКредит»

№0907/5 от 07.09.2023г.

«Утверждено»

Постановлением Совета Директоров

АО «Банк ЦентрКредит»

№0927/6 от 27.09.2023г.

Политика по противодействию коррупции в АО «Банк ЦентрКредит»

Содержание:

1. Общие положения
2. Термины, определения и сокращения
3. Основные принципы противодействия коррупции
4. Меры противодействия коррупции
5. Информирование о коррупционных правонарушениях
6. Правила обращения с подарками
7. Благотворительная и спонсорская деятельность
8. Противодействие коррупционным действиям в ходе взаимодействия с клиентами, контрагентами и другими лицами
9. Ответственность
10. Заключительные положения

1. Общие положения

1. Настоящая Политика по противодействию коррупции в АО «Банк ЦентрКредит» (далее – Политика) разработана в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами АО «Банк ЦентрКредит» (далее – Банк).
2. Целью Политики является усиление контроля по предупреждению, выявлению коррупции, а также формирование в Банке принципа нулевой терпимости к коррупционным проявлениям.
3. Задачей Политики является формирование культуры работников Банка, обеспечивающей соблюдение принципов честности и прозрачности при выполнении должностных/функциональных обязанностей, нетерпимости к коррупции.
4. Все работники Банка должны руководствоваться настоящей Политикой и неукоснительно соблюдать ее принципы и требования.

2. Термины, определения и сокращения

Банк – АО «Банк ЦентрКредит».

Близкие родственники – родители (родитель), дети, усыновители (удочерители), усыновленные (удочеренные), полнородные и неполнородные братья и сестры, дедушка, бабушка, внуки.

Родственники - лица, находящиеся в родственной связи, имеющие общих предков до прадедушки и прабабушки.

ЦОБ – Центр обеспечения безопасности Банка.

Работники Банка - любое физическое лицо, состоящее в трудовых отношениях с Банком.

Противодействие коррупции – деятельность Банка:

- по предупреждению коррупции, в том числе пзующему устранению причин и условий, способствующих совершению действий коррупционного характера (профилактика коррупции);

- по выявлению, пресечению, раскрытию и расследованию действий коррупционного характера, устранению их последствий (борьба с коррупцией).

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.

Коррупция и коррупционные действия:

- предложение, обещание, предоставление и получение незаконной выгоды, материальной и нематериальной, в любой форме, напрямую или через посредников, в том числе в форме взятки и коммерческого подкупа;

- и/или посредничество при осуществлении коррупционного действия;

- и/или злоупотребление служебным положением, злоупотребление полномочиями, а также иное неза-

конное использование физическим лицом своего должностного положения вопреки законным интересам Банка, в том числе с целью получения незаконной выгоды, материальной и нематериальной, для себя или третьих лиц, либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другими физическими лицами.

Предупреждение коррупции - изучение, выявление, ограничение и устранение причин и условий, способствующих совершению коррупционных действий, путем разработки и внедрения системы превентивных мер.

Руководящий работник Банка – признаются руководители и члены органов управления, руководитель исполнительного органа, его заместители и члены исполнительного органа, иные руководители Банка, осуществляющие координацию и (или) контроль за деятельностью структурных подразделений Банка и обладающие правом подписи документов, на основании которых проводятся банковские операции, главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера.

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.

Ценные подарки (подарки) – деньги, ценные бумаги, угощения, материальные ценности, оказываемые безвозмездно, но подлежащие оплате услуги, а также льготы, дающие право на осуществление строительных, ремонтных работ; предоставление санаторных или туристических путевок, проездных билетов; предоставление на льготных условиях ссуд или кредитов и т.п.

3. Основные принципы противодействия коррупции

5. Основными принципами противодействия коррупции в Банке являются:

- 1) **нулевая терпимость** к любым проявлениям коррупции - Банк придерживается принципа полного неприятия коррупции в любых формах и проявлениях при осуществлении своей деятельности. Принцип нулевой терпимости к любым проявлениям коррупции означает строгий запрет для должностных лиц и работников Банка, действующих от имени Банка или в ее интересах, прямо или косвенно, лично или через какое-либо посредничество участвовать в коррупционных действиях;
- 2) **неотвратимость наказания** - Банк заявляет о неотвратимости наказания работников Банка вне зависимости от занимаемой должности, стажа работы и иных условий в случае совершения ими коррупционных действий при исполнении своих должностных обязанностей;
- 3) **вовлеченность работников** - Банк приветствует активное участие работников в формировании и реализации антикоррупционных мер;
- 4) **должная осмотрительность** - Банк осуществляет проверку третьих лиц и кандидатов на трудоустройство перед принятием решения о начале или продолжении деловых/трудовых отношений на предмет их благонадежности, неприятия коррупции и отсутствия конфликта интересов.

6. Банк не привлекает и не использует контрагентов или иных лиц для совершения действий, противоречащих принципам и требованиям настоящей Политики, и нормам законодательства Республики Казахстан по противодействию коррупции.

7. Работникам Банка строго запрещено прямо или косвенно, лично или через посредничество

третьих лиц, близких родственников, участвовать в коррупционных действиях, предлагать, давать взятки, злоупотреблять полномочиями в целях упрощения административных и прочих формальностей, либо в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг/благ имущественного/неимущественного характера, иных имущественных прав для себя и/или для близких родственников, третьих лиц.

4. Меры противодействия коррупции

8. Все работники Банка строго придерживаются требованиям настоящей Политики. Для всех работников Банка установлен принцип к полной нетерпимости к коррупции в любых ее формах и проявлениях при осуществлении текущей и проектной деятельности.

9. Банк при осуществлении своей деятельности принимает следующие меры по предупреждению коррупции, в том числе по минимизации причин и условий, способствующих совершению коррупционных правонарушений, путем:

- 1) установления организационно-правовых механизмов, обеспечивающих прозрачность процедур принятия решений;
- 2) соблюдения принципов добросовестной конкуренции, предотвращения конфликта интересов;
- 3) принятия и соблюдения норм деловой этики;
- 4) принятия мер по формированию антикоррупционной культуры для сохранения и укрепления системы ценностей, отражающей нетерпимость к коррупции, которые осуществляются посредством комплекса мер образовательного, информационного и организационного характера;
- 5) предотвращения и разрешения конфликта интересов. Все работники Банка должны принимать меры по предотвращению и разрешению конфликта интересов. Порядок управления конфликтом интересов, включая процедуры по его предупреждению, выявлению, урегулированию и разрешению, в отношении работников Банка регламентируется внутренними документами Банка.

5. Информирование о коррупционных правонарушениях

10. Канал информирования о коррупционных правонарушениях создан с целью предоставления возможности работникам и иным лицам конфиденциально или анонимно выразить имеющиеся обоснованные наблюдения и подозрения о коррупционных правонарушениях отправив информацию с любого иного источника на электронный адрес: fraudinfo@bcc.kz

11. По всем сообщениям о коррупционных правонарушениях в Банке проводится проверка либо служебное расследование в соответствии с условиями Регламента организации и проведения служебного расследования Центром обеспечения безопасности в АО «Банк ЦентрКредит» с участием соответствующих структурных подразделений Банка.

6. Правила обращения с подарками

12. Должностные лица, руководящие работники и работники Банка не должны допускать прямого или косвенного получения ценных подарков от лиц, или организаций, которые ожидают от Банка принятия каких-либо решений (за исключением символических знаков внимания в соответствии с общепринятыми правилами вежливости или сувениров при проведении официальных мероприятий).
13. Должностные лица, руководящие работники Банка и работники Банка не должны допускать прямого или косвенного получения ценных подарков в результате, которого данное лицо может повлиять на принятие соответствующего решения в пользу дарителя и заинтересованного лица.
14. В случае получения ценных подарков (за исключением символических знаков внимания в соответствии с общепринятыми правилами вежливости или сувениров при проведении официальных мероприятий), необходимо уведомить о данном факте Руководителя соответствующего структурного подразделения Банка. Руководитель структурного подразделения Банка принимает меры по возвращению того или иного ценного подарка и т.д.
15. Если ценные подарки были предоставлены близкими родственниками / свойственниками / родственниками/супругом (-ой) должностного лица или руководящего работника Банка с его согласия либо если он не возражал против этого и использовал свои служебные полномочия в пользу заинтересованного лица, действия работника Банка следует расценивать как получение им ценного подарка
16. В случае сокрытия получения ценных подарков (за исключением символических знаков внимания в соответствии с общепринятыми правилами вежливости или сувениров при проведении официальных мероприятий) работник Банка несет ответственность в соответствии с действующим законодательством РК и внутренними нормативными документами Банка.
17. В случае, если руководитель подразделения считает, что полученная им информация является важной, он прилагает копию сообщения и докладывает Главному комплаенс-контролеру, в соответствии с положениями Кодекса корпоративной этики работников АО «Банк ЦентрКредит».
18. Порядок обращения с подарками, регламентированный настоящей Политикой, должен соответствовать положениям Кодекса корпоративной этики работников АО «Банк ЦентрКредит».

7. Благотворительная и спонсорская деятельность

19. Банк осуществляет единую благотворительную политику, направленную на создание имиджа Банка как социально-ответственного бизнеса.
20. Банк не финансирует благотворительные и спонсорские проекты в целях получения коммерческих преимуществ в конкретных проектах Банка.
21. 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.
22. 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.
23. 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.

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

24. 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.
25. 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.

9. Ответственность

26. Все работники Банка, независимо от занимаемой должности, несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающих эти принципы и требования.
27. Нарушение требований настоящей Политики может служить основанием для наложения дисциплинарных взысканий и влечет за собой гражданско-правовую, административную или уголовную ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

10. Заключительные положения

28. Надзор за соблюдением Политики по противодействию коррупции в Банке возлагается на Дирекцию внутренней безопасности Центра обеспечения безопасности.
29. Настоящая Политика может быть пересмотрена в соответствии с решениями коллегиальных органов Банка или требованиями действующего законодательства РК.
30. В случае противоречий положений настоящей Политики нормам законодательства РК, применяются нормы законодательства РК.