

Приложение
к решению Правления
АО «Жилстройсбербанк Казахстана»
от 29.03.2018 года (протокол № 13)

**Политика противодействия мошенничеству и коррупции
в АО "Жилстройсбербанк Казахстана"**

г. Алматы, 2017 год

Номер версии	Реквизиты решения органа Банка об утверждении изменений/ дополнений	Порядок введения в действие утвержденных изменений/дополнений
1	Решение Правления АО «Жилстройсбербанк Казахстана» от 29 марта 2018 года № 13	Решение вступает в силу со дня его принятия

СОДЕРЖАНИЕ

Глава 1	Общие положения	стр. 3
Глава 2	Термины и определения	стр. 3
Глава 3	Область применения	стр. 4
Глава 4	Цели и задачи противодействия мошенничеству и коррупции	стр. 4
Глава 5	Основные принципы борьбы с мошенничеством и коррупцией	стр. 5
Глава 6	Классификация мошеннических и коррупционных действий	стр. 5
Глава 7	Предупреждение мошеннических и коррупционных действий	стр. 5
Глава 8	Сотрудничество в области управления риском мошенничества и коррупции	стр. 7
Глава 9	Меры по профилактике и противодействию мошенничества и коррупции	стр. 8
Глава 10	Ответственность за совершение мошенничества и коррупции	стр. 9
Глава 11	Заключительные положения	стр. 9

Глава 1. Общие положения

1. Настоящая Политика противодействия мошенничеству и коррупции в АО «Жилстройсбербанк Казахстана» (далее – Политика) разработана в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, Законом Республики Казахстан «О противодействии коррупции», Уголовным кодексом Республики Казахстан, внутренними документами АО «Жилстройсбербанк Казахстана» (далее - Банк).

2. Настоящая Политика является основополагающим внутренним документом Банка, регламентирующим основные принципы, подходы и требования к организации внутреннего контроля в целях противодействия мошенничеству и коррупции в Банке, определяет управленческие и организационные основы предупреждения мошенничества, коррупции и борьбы с ними, минимизации и (или) ликвидации последствий этих уголовно-наказуемых деяний.

3. Положения настоящей Политики являются обязательными для исполнения и соблюдения всеми структурными подразделениями Банка.

4. Политика представляет собой документ для внутреннего пользования Банка.

Глава 2. Термины и определения

5. В настоящей Политике используются следующие термины и определения:

1) Мошенничество – в соответствии с Уголовным кодексом Республики Казахстан, есть хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием;

2) Противодействие мошенничеству и коррупции - деятельность структурного подразделения, ответственного за безопасность Банка, направленная на выявление, устранение либо предупреждение причин, порождающих условия или способствующих мошенничеству и коррупции, предупреждение, пресечение и содействие в применении мер наказания виновных;

3) Контрагент - физическое или юридическое лицо, с которым Банком заключено либо планируется заключить соглашение о сотрудничестве (договор);

4) Коррупция – незаконное использование работником Банка своих должностных полномочий и связанных с ними возможностей в целях получения или извлечения лично, или через посредников имущественных (неимущественных) благ и преимуществ для себя лично либо третьих лиц, а равно подкуп данных лиц путем противоправного предоставления им физическими и юридическими лицами указанных благ и преимуществ;

5) Взятка – предлагаемые работнику Банка материальные ценности (предметы, деньги, услуги, иная имущественная выгода) за действие либо бездействие в интересах взяткодателя;

6) Коммерческий подкуп – незаконная передача работнику Банка денег, ценных бумаг или иного имущества, а равно незаконное оказание ему услуг имущественного характера за использование им должностных полномочий, а также за общее покровительство или попустительство в интересах лица, осуществляющего подкуп;

7) Должностные лица Банка – работники, выполняющие организационно-распорядительные или административно-хозяйственные функции, т.е. члены Правления Банка, управляющие Директора, главный бухгалтер/лицо, его заменяющее, директор филиала/лицо, его заменяющее.

8) Внутренний анализ коррупционных рисков - выявление и изучение причин и условий, способствующих совершению коррупционных правонарушений.

Глава 3. Область применения

6. Нормы настоящей Политики распространяются на всех должностных лиц, работников Банка, исполняющих свои обязанности согласно трудовому договору.

Глава 4. Цели и задачи противодействия мошенничеству и коррупции

7. Целью настоящей Политики является разработка и осуществление разносторонних и последовательных мер по предупреждению и пресечению мошеннических и коррупционных действий в Банке.

8. Основными задачами реализации Политики являются:

1) вовлечение всех работников Банка в осуществление мероприятий по противодействию мошенничеству и коррупции, формирование в коллективе атмосферы, способствующей этическому ведению бизнеса и создание нетерпимого отношения к проявлению мошенничества и коррупции;

2) формирование правовой культуры работников Банка, обеспечивающей принципы честности и прозрачности при исполнении должностных обязанностей путем:

- создания у работников Банка и клиентов/Контрагентов единообразного понимания о непринятии мошеннических и коррупционных действий в любых формах и проявлениях;

- минимизации риска вовлечения Банка, его работников, независимо от занимаемой должности, сроков работы, статуса и иных взаимоотношений с Банком в мошенническую и коррупционную деятельность, устранение факторов, приводящих к мошенничеству и коррупции;

3) предупреждение мошеннических и коррупционных рисков при заключении договоров с клиентами/ Контрагентами путем проведения проверочных мероприятий при

совершении договорных отношений, направленных на снижение вероятности внешнего мошенничества и коррупции.

Глава 5. Основные принципы борьбы с мошенничеством и коррупцией

9. Противодействие мошенничеству и коррупции осуществляется на основе следующих принципов:

- 1) законности;
- 2) приоритета защиты прав и законных интересов физических и юридических лиц;
- 3) восстановления нарушенных прав и законных интересов физических и юридических лиц, ликвидации и предупреждения вредных последствий мошенничества и коррупции;
- 4) обеспечения личной безопасности и поощрения работников Банка, оказывающих содействие в борьбе с мошенничеством и коррупцией;
- 5) комплексное использование управленческих, организационных, информационных, социально-экономических, правовых, специальных и иных мер;
- 6) приоритетного применения мер предупреждения коррупции.

Глава 6. Классификация мошеннических и коррупционных действий

10. В своей деятельности Банк может сталкиваться со следующими видами мошеннических и коррупционных действий, которые условно можно разделить на внутреннее и внешнее.

Внутреннее мошенничество – умышленные действия/бездействия работников Банка в целях получения неправомерной или незаконной выгоды, путем обмана и злоупотребления доверием, в том числе в области предоставления кредитов (займов), приема депозитов, в области деятельности, связанной с ценными бумагами, в области ведения бухгалтерского учета, в области расчетно-кассового обслуживания. Внешнее мошенничество – действия со стороны юридических/физических лиц (не состоящими с Банком в трудовых отношениях) в отношении Банка с целью получения материальной выгоды путем обмана и злоупотребления доверием.

11. Действия коррупционной направленности – злоупотребление работниками Банка своими должностными полномочиями, дача и получение взятки, коммерческий подкуп и иные деяния, подпадающие под понятие «коррупция».

Глава 7. Предупреждение мошеннических и коррупционных действий

12. При осуществлении мер в рамках Политики Банк принимает во внимание, что мошенничество и коррупция включают в себя достаточно широкий перечень преступлений, направленных на получение выгоды (как правило, финансовой) и носит сложный характер, обусловленный многими риск образующими факторами, находящимися как в рамках деятельности самого Банка, так и за его пределами.

Риск образующие факторы возникновения и возможности возникновения мошенничества и коррупции, присущие бизнес-процессам Банка, включают, но не ограничиваются следующими видами:

- 1) Давление, способное заставить пойти на совершение злоупотреблений:
–финансовое давление;

- давление пороков и пагубных пристрастий;
- давление, связанное с исполнением должностных обязанностей;
- прочие виды давления внешних обстоятельств.

2) Возможность совершить мошенничество или коррупционное деяние, скрыть его и избежать наказания, связанные и не связанные с контролем:

- отсутствие или недостаточность мер контроля, позволяющих предупредить/выявить мошенничество или коррупционное деяние;
- предоставление искаженной или недостаточной информации;
- отсутствие ревизий и/или аудиторских проверок.
- невозможность или неспособность оценить качество работы;
- отсутствие доступа к необходимой информации.

13. К действиям, приводящим к мошенничеству и коррупции относится:

1) Получение работниками Банка подарков или услуг, включая, но не ограничиваясь, денежные средства, ценные бумаги, содействие в приеме на работу и прочее в обмен на соответствующие действия в интересах потенциальных клиентов и существующих партнеров, Контрагентов, работников Банка.

2) Лоббирование и содействие в одобрении сделки с участием лиц, связанных с Банком особыми отношениями;

3) Предоставление кредитов (займов) без соответствующего решения уполномоченного лица/органа;

4) Оценка залогового обеспечения по завышенной или заниженной стоимости;

5) Искажение информации о финансовом состоянии клиента Банка, партнера, Контрагента и работника Банка;

6) Скрытие негативной информации о клиенте Банка или партнере, Контрагенте и работнике Банка;

7) Прочие противоправные действия, которые противоречат интересам Банка.

14. В целях предотвращения либо выявления мошеннических и коррупционных фактов в Банке со стороны работников Банка при исполнении ими должностных обязанностей следует:

- избегать любых действий, которые в соответствии с настоящей Политикой могут быть рассмотрены как действия, приводящие к мошенничеству и коррупции;

- сообщать о любых фактах и подозрениях в осуществлении работниками Банка, клиентами, Контрагентами действий по мошенничеству и коррупции, соответственно руководителю структурного подразделения/курирующему члену Правления, а также в определенные внутренними документами Банка структурные подразделения;

- исполнять требования Политики и иных внутренних документов Банка.

15. В рамках своей компетенции каждый работник Банка должен понимать:

1) требования риск ориентированного подхода при оценке общего уровня риска Контрагента и Идентификации Контрагента;

2) в какой деятельности Банка возникают основные риски, связанные с мошенничеством и коррупцией, какая деятельность Банка является наиболее уязвимой для таких рисков;

3) осознавать ответственность за нарушение требований внутреннего контроля в целях Политики.

16. Работник Банка несет персональную ответственность в случаях, когда он знал, подозревал или имел серьезные основания для подозрений о вовлечении работников,

клиентов или Контрагентов Банка в деятельность, связанную с мошенничеством и коррупцией:

- 1) согласовывал, обрабатывал сделки/операции со средствами, предназначенными для такой деятельности;
- 2) оказывал любое содействие или помощь в согласовании, обработке, контроле, использовании таких средств;
- 3) препятствовал в проведении расследования по подозрениям или фактам мошенничества и коррупции.

17. В целях недопущения должностными лицами Банка совершения действий, которые могут привести к использованию ими своих полномочий в личных, групповых и иных неслужебных интересах, указанные лица принимают на себя антикоррупционные ограничения по:

- недопустимости нахождения должностных лиц на должности, находящиеся в одном подразделении с их близкими родственниками (родители (родитель), дети, усыновители (удочерители), усыновленные (удочеренные), полнородные и неполнородные братья и сестры, дедушка, бабушка, внуки), супругов и свойственников (братья, сестры, родители и дети супруга (супруги)) или - если подразделения разные - должность связана функционально (по бизнес-процессам) с должностями, занимаемыми их близкими родственниками;
- использованию информации, не подлежащей официальному распространению, в целях получения или извлечения имущественных и неимущественных благ и преимуществ;
- принятию подарков в связи с исполнением должностных полномочий в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

18. Согласие должностных лиц на принятие антикоррупционных ограничений фиксируется подразделением по работе с персоналом Банка согласно приложению № 1, к настоящей Политике.

18-1. Антикоррупционные стандарты – установленная для деятельности Банка система рекомендаций, направленная на предупреждение коррупции. Антикоррупционные стандарты Банка разработаны при участии общественности и представлены в приложении № 2 к настоящей Политике.

Глава 8. Сотрудничество в области управления риском мошенничества и коррупции

19. Банк сотрудничает в области управления риском мошенничества и коррупции с уполномоченными государственными органами, партнерами, клиентами в следующих целях:

- 1) обеспечения предупреждения, выявления, пресечения и раскрытия мошенничества и коррупции;
- 2) установления лиц, подозреваемых (обвиняемых) в совершении мошенничества и коррупции, их местонахождения, а также местонахождения других лиц, причастных к указанному противоправному деянию;
- 3) выявления имущества, полученного в результате совершения мошенничества и коррупции или являющегося средством его совершения;
- 4) обмена информацией по вопросам Политики;
- 5) координации деятельности по профилактике и борьбе с мошенничеством и коррупцией.

Глава 9. Меры по профилактике и противодействию мошенничеству и коррупции

20. Профилактика мошенничества и коррупции в Банке осуществляется путем применения следующих основных мер, но не ограничивается ими:

1) анализ, оценка ранее имевших место аналогичных правонарушений, прогноз их возможного повторения и проявления в новых формах, отработка и реализация планов, программ и стратегий по противодействию мошенничеству и коррупции;

2) внедрение системы непрерывного образования и воспитания нетерпимости к мошенничеству и коррупции путем проведения семинаров, лекций с участием ответственных структурных подразделений, по согласованию с привлечением представителей правоохранительных органов по вопросам противодействия мошенничеству и коррупции;

3) повышение качества профессиональной подготовки специалистов в сфере организации и непосредственного противодействия мошенничеству и коррупции;

4) предостережение недопустимости совершения деяний, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии коррупции», уголовным законодательством Республики Казахстан в области мошенничества с использованием имеющегося внутреннего коммуникативного ресурса;

5) поощрение безупречной работы в Банке (разработка и реализация механизмов материального вознаграждения работников Банка, способствующих повышению активности их работы в вопросах противодействия мошенничеству и коррупции);

6) осуществление работы по выявлению связанности/ аффилированности клиентов и Контрагентов Банка с работниками Банка при заключении договоров;

7) осуществление мониторинга исполнения закупок товаров работ и услуг, предусмотренных планом закупок, товаров работ и услуг на соответствующий финансовый год;

8) обеспечение прозрачности и открытости в работе интернет-ресурса Банка в рамках доступности в получении информации;

9) внедрение механизма обратной связи (специального электронного почтового ящика, «телефона доверия») для сообщений о признаках совершения мошенничества и коррупции в Банке, а также принципы защиты осведомителей;

10) проверка всех принимаемых на работу в Банк лиц в безусловном порядке подразделением безопасности Банка;

11) доведение содержания настоящей Политики до сведения работников при приеме на работу в Банк подразделением безопасности при прохождении инструктажа;

12) создание механизма взаимодействия Центрального аппарата и филиалов Банка по вопросам Политики с государственными органами, внешними организациями, а также с гражданами и институтами гражданского общества;

13) совершенствование системы и структурных подразделений Банка, ответственных за проведение в Банке внутреннего контроля и обеспечение безопасности;

14) проверка правильности выполнения обязанностей работниками Банка с помощью «тайного покупателя»;

15) организация правильности проведения финансовой операции, документирования их должным образом, и не допущения создания неофициальной двойной отчетности, проведения неучтенных или неправильно учтенных операций, ведения учета несуществующих расходов, уничтожение бухгалтерской и иной документации ранее сроков, предусмотренных законодательством;

16) процедуры расследования мошенничества и коррупции: проведение служебного расследования (в т.ч. полученной информации), а также привлечение к ответственности виновных лиц и принятие мер по недопущению подобных мошеннических и коррупционных действий в будущем;

17) проведение внешнего и внутреннего аудита Банка;

18) мониторинг эффективности существующих в Банке контрольных процедур (совершенствование мероприятий по предотвращению мошенничества и коррупции, то есть устранение выявленных недостатков контрольной среды);

19) ликвидация последствий совершенного мошенничества и коррупции;

20) мониторинг законодательной базы и ее правоприменения с целью оперативного приведения в соответствие требований внутренних документов Банка изменяющимся требованиям законодательства Республики Казахстан в области противодействия мошенничеству и коррупции.

21. Внутренний анализ коррупционных рисков проводится подразделением безопасности и/или создаваемой решением Председателя Правления рабочей группой в соответствии с внутренними документами Банка и законодательством Республики Казахстан.

Глава 10. Ответственность за совершение мошенничества и коррупции

22. За совершение противоправного деяния, связанного с мошенничеством и коррупцией, работники Банка, клиенты/Контрагенты несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

23. При подтверждении фактов мошенничества и коррупции, в рамках произведенной служебной проверки (расследования), а также сокрытия информации о совершении мошеннических и коррупционных действиях, к работникам Банка, допустившим нарушение, будут незамедлительно приняты одна или несколько нижеуказанных мер:

- дисциплинарное взыскание: замечание, выговор, строгий выговор, расторжение трудового договора;

- направление материалов в правоохранительные органы, с целью привлечения виновных лиц к уголовной или иной ответственности, предусмотренной законодательством Республики Казахстан.

24. При наличии признаков внешнего мошенничества действия Банка регулируются внутренними документами Банка и законодательством Республики Казахстан.

Глава 11. Заключительные положения

25. Процедуры и положения, неурегулированные настоящей Политикой, реализуются в соответствии с законодательными и нормативными актами Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

26. Результаты проведенной служебной проверки (расследования) при подтверждении фактов мошенничества и коррупции доводятся до Правления Банка в рамках отчета о проделанной работе за истекший год в соответствии с внутренними документами Банка.

Помимо этого, результаты служебной проверки (расследования) при необходимости для ознакомления направляются заинтересованным подразделениям Банка.

27. Политика утверждается Правлением Банка и подлежит пересмотру по мере необходимости.

28. Ответственность за мониторинг и актуализацию настоящей Политики возлагается на подразделение безопасности Банка.

Приложение №1
к Политике противодействия мошенничеству и коррупции
в АО «Жилстройсбербанк Казахстана»,
утвержденной решением Правления
АО «Жилстройсбербанк Казахстана»
(протокол заседания от 28.12.2017 г. № 51)

Согласие
на принятие антикоррупционных обязательств

Я,

_____,
(фамилия, имя, отчество)

_____,
(указать должность)

в целях соблюдения требований Политики противодействия мошенничеству и коррупции в АО «Жилстройсбербанк Казахстана», недопущения совершения действий, которые могут привести к использованию моих полномочий в личных, групповых и иных неслужебных интересах, принимаю на себя антикоррупционные ограничения по:

- недопустимости нахождения должностных лиц на должности, находящиеся в одном подразделении с их близкими родственниками (родители (родитель), дети, усыновители (удочерители), усыновленные (удочеренные), полнородные и неполнородные братья и сестры, дедушка, бабушка, внуки), супругов и свойственников (братья, сестры, родители и дети супруга (супруги)) или - если подразделения разные - должность связана функционально (по бизнес-процессам) с должностями, занимаемыми их близкими родственниками;
- использованию информации, не подлежащей официальному распространению, в целях получения или извлечения имущественных и неимущественных благ и преимуществ;
- принятию подарков в связи с исполнением должностных полномочий в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

подпись, ФИО должность

Приложение №2
к Политике противодействия мошенничеству и
коррупции
в АО «Жилстройсбербанк Казахстана»,
утвержденной решением Правления
АО «Жилстройсбербанк Казахстана»
(протокол заседания от 28.12.2017г. № 51)

Антикоррупционные стандарты
АО «Жилстройсбербанк Казахстана»

1. Антикоррупционные стандарты сотрудников АО «Жилстройсбербанк Казахстана» (далее-Банк) разработаны в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, Законом Республики Казахстан «О противодействии коррупции», Уголовным кодексом Республики Казахстан, внутренними документами АО «Жилстройсбербанк Казахстана».

2. Антикоррупционные стандарты направлены на достижение атмосферы нетерпимости к любым проявлениям коррупции в Банке путем создания для сотрудников Банка (далее - Сотрудники) системы ценностных и моральных антикоррупционных ориентиров поведения при выполнении ими должностных обязанностей.

3. Наименование сферы общественных отношений: финансы.

4. Антикоррупционные стандарты определяют Сотрудникам Банка следующие нормы поведения:

1) руководствоваться принципом законности, требованиями Конституции, законов и иных нормативных правовых актов Республики Казахстан, строго соблюдать антикоррупционное законодательство;

2) обеспечивать соблюдение и защиту прав, свобод и законных интересов физических и юридических лиц;

3) не допускать совершения действий, способных дискредитировать Банк;

4) докладывать непосредственному или прямому руководителю о возникновении конфликта интересов, личной заинтересованности при исполнении служебных обязанностей, о склонении к коррупционному поведению и получению подарков;

5) не руководствоваться личными и (или) корыстными интересами при исполнении служебных обязанностей;

6) воздерживаться от обращения к коллегам и руководителям с неправомерными просьбами, нарушающими установленный порядок взаимоотношений, которые могут оказать влияние на принятие ими беспристрастного служебного решения;

7) не склонять других Сотрудников к совершению коррупционных правонарушений и не поощрять такие действия;

8) не принимать подарки в связи с исполнением служебных полномочий;

9) не использовать служебную и иную информацию, не подлежащую распространению, в целях получения или извлечения имущественных и неимущественных благ и преимуществ;

10) отказаться от назначения на должность, если она связана с непосредственной подчиненностью или подконтрольностью лицам, состоящим в близких родственных и семейных отношениях (родители, супруги, братья, сестры, дети, свойственники (братья, сестры, родители и дети супруга (супруги));

11) проявлять активность в противодействии коррупции, в раскрытии коррупционных правонарушений;

12) незамедлительно докладывать руководству об известных фактах коррупции, в том числе о склонении к получению какой-либо выгоды, необоснованного бюрократизма и волокиты при рассмотрении кредитных заявок и иных обращений физических и юридических лиц;

13) незамедлительно в письменной форме сообщать прямому или непосредственному руководителю о сомнениях в правомерности полученного для исполнения распоряжения;

14) обращаться к вышестоящему руководству, если непосредственный руководитель сам вовлечен в конфликт интересов;

15) поддерживать и требовать от коллег соблюдения высокой правовой

антикоррупционной культуры;

16) на постоянной основе принимать меры по устранению причин и условий возможного возникновения конфликта интересов, коррупционных правонарушений и их последствий;

17) воздерживаться от представления или лоббирования интересов третьих лиц, а равно совершения действий от их имени;

18) не использовать в неслужебных целях средства материально-технического, финансового и информационного обеспечения, а также иного имущества Банка и служебной информации.

5. Руководителям всех уровней в отношениях с подчиненными требуется:

1) не допускать случаев подбора и расстановки кадров по признакам родства и землячества, обеспечивать соблюдение принципов меритократии;

2) точно определять задачи и объем служебных полномочий подчиненных сотрудников;

3) не допускать неравномерного распределения трудовой нагрузки между сотрудниками, находящимися в подчинении;

4) проявлять справедливость и объективность при оценке результатов деятельности подчиненных, а также применении мер поощрений и взысканий;

5) не отдавать подчиненным явно невыполнимые или выходящие за рамки их служебных обязанностей, а также противоречащие законодательству распоряжения;

6) не использовать служебное положение для оказания влияния на деятельность подчиненных при решении вопросов неслужебного характера;

7) не принуждать подчиненных сотрудников к совершению коррупционных правонарушений;

8) не допускать и пресекать факты нарушения норм антикоррупционного законодательства со стороны подчиненных и других сотрудников;

9) своевременно принимать исчерпывающие меры по урегулированию конфликта интересов, возникшего у подчиненного сотрудника в ходе выполнения им своих служебных обязанностей;

10) принимать исчерпывающие меры по предупреждению коррупции;

11) устранять причины и условия, способствующие совершению подчиненными коррупционных правонарушений;

12) не допускать привлечения подчиненных для выполнения неслужебных или личных заданий;

13) своим безупречным поведением подавать пример подчиненным сотрудникам.

6. Руководители всех уровней обеспечивают соблюдение настоящих Антикоррупционных стандартов и организуют антикоррупционную работу среди подчиненных им сотрудников.