

**«Отбасы банк» АҚ қызметіне қатысты бұзушылықтар туралы  
ақпараттандыру қағидаларынан үзінділер**

Алматы қ., 2023 жыл

Өз қызметінде Банк Банктің, оның жұмыскерлерінің, қызметкерлерінің, кеңес берушілерінің, клиенттерінің және контрагенттерінің мүдделерін жан-жақты қорғауды қамтамасыз етуге ұмтылады.

Тәуекелдерді басқару тиімділігін арттыру, теріс пайдалануларға барабар ықпал ету, сыбайлас жемқорлықтың, алаяқтықтың немесе заңсыз алудың, коммерциялық, банктік және өзге заңмен қорғалатын құпияны құрайтын ақпаратты жария етудің және/немесе пайдаланудың, сондай-ақ Банктің стратегиялық мақсаттарына, беделі мен имиджіне қауіп төндіруі мүмкін Банк қызметіндегі өзге де бұзушылықтардың ықтимал фактілерін дер кезінде анықтау үшін функционалдық міндеттерді теріс пайдалану және бұзуды болдырмау бойынша Банкте қолданылатын механизмдерге қосымша Банк қызметіне қатысты бұзушылықтар жөнінде ақпараттандыру рәсімдері әзірленді.

Бұзушылықтар жөнінде ақпараттандыру рәсімдерінің негізгі мақсаттарына жататындар:

- корпоративтік басқару деңгейін көтеру;
- Банктің қызметіне және Қазақстан Республикасының азаматтық, салықтық, банктік заңнамасына, Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы заңнамасына, валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы, төлемдер мен төлем жүйелері туралы, зейнетақымен қамсыздандыру туралы, бағалы қағаздар нарығы туралы, бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік, кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру туралы, коллекторлық қызмет туралы, депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы, қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы, акционерлік қоғамдар туралы Қазақстан Республикасы заңнамасына және Банктің ішкі құжаттарына, коммерциялық, банктік және заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын ақпаратты теріс пайдалану немесе заңсыз алу, жария ету және/немесе пайдалану жағдайларына қатысты ықтимал бұзушылықтарды уақтылы анықтау;
- беделді жоғалту қаупін, қаржылық, заңдық және өзге қауіптерді азайту.

Банк қызметіне қатысты бұзушылықтар туралы ақпараттандыру рәсімдері аясында, атына Өтініш жазылған жұмыскердің, қызметкердің, кеңес берушінің лайықсыз әрекетінің төмендегі түрлері туралы ақпараты бар Өтініштер берілуі мүмкін:

- 1) лауазымын теріс пайдалану, алдап-арбау, алаяқтық немесе сыбайлас жемқорлық;
- 2) Банк деректерін/есептілігін бұрмалау;
- 3) Банктің қаржылық шығындарын немесе беделін жоғалту қаупін туындатуы мүмкін Банктің қаржы саласындағы бұзушылықтары;
- 4) клиенттермен, өнім берушілермен, мердігерлермен және басқа тұлғалармен өзара қарым-қатынастарды теріс пайдалану;
- 5) құпия ақпаратты заңсыз алу және беру;
- 6) Қазақстан Республикасы заңнамасын және Банктің ішкі құжаттарын, оның ішінде іскерлік әдеп нормаларын сақтамау/бұзу.

Өтініштер пошта арқылы, «шұғыл желі» телефоны арқылы (+7 (727) 330-94-82) немесе электрондық пошта (antifraud@otbasybank.kz) бойынша жіберілуі мүмкін.

Бейесімді деп танылған өтініштер қарауға жатпайды, заңнамамен белгіленген жағдайларды қоспағанда.

**Выдержки из Правил информирования о нарушениях,  
касающихся деятельности АО "Отбасы банк"**

г. Алматы, 2023 год

В своей деятельности Банк стремится обеспечить всестороннюю защиту интересов Банка, его работников, сотрудников, консультантов, клиентов и контрагентов.

Для повышения эффективности управления рисками, адекватного противодействия злоупотреблениям, своевременного выявления возможных фактов коррупции, мошенничества или неправомерного получения, разглашения и/или использования информации, составляющей коммерческую, банковскую и иную охраняемую законами тайну, а также иных нарушений в деятельности Банка, которые могут угрожать стратегическим целям, репутации или имиджу Банка, в качестве дополнения к применяемым в Банке механизмам по предотвращению злоупотреблений и нарушений

функциональных обязанностей, разработаны процедуры информирования о нарушениях, касающихся деятельности Банка.

Основными целями процедур информирования о нарушениях являются:

- повышение уровня корпоративного управления;
- своевременное выявление возможных нарушений, касающихся деятельности Банка и гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства 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 и внутренних документах Банка, злоупотреблений или случаев неправомерного получения, разглашения и/или использования информации, составляющей коммерческую, банковскую и иную охраняемую законами тайну;
- минимизация риска потери репутации, финансовых, юридических и иных рисков.

В рамках процедур информирования о нарушениях, касающихся деятельности Банка, могут быть поданы Заявления, содержащие информацию о следующих видах ненадлежащего поведения работника, сотрудника, консультанта, в отношении которого было подано Заявление:

- 1) злоупотребление должностным положением, обман, мошенничество или коррупция;
- 2) фальсификация данных/отчетности Банка;
- 3) нарушения в сфере финансов Банка, способные привести к возникновению у Банка финансовых потерь или риска потери репутации;
- 4) злоупотребление во взаимоотношениях с клиентами, поставщиками, подрядчиками и другими лицами;
- 5) незаконное получение и передача конфиденциальной информации;
- 6) несоблюдение/нарушение законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Банка, в том числе норм деловой этики.

Заявления могут быть направлены по почте, по телефону «горячей линии» (указать \_\_\_\_\_) или по электронной почте (указать \_\_\_\_\_).

Заявления, признанные, как анонимные, не подлежат рассмотрению, за исключением случаев, установленных законодательством.