

**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» (+7 (727) 330-94-82) или по электронной почте (antifraud@otbasybank.kz).

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