



УТВЕРЖДЕНО

Советом директоров

ОАО «Халык Банк Кыргызстан»

Протокол № _____ от «____» _____ 2022 г.

**АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА
ОАО «ХАЛЫК БАНК КЫРГЫЗСТАН»**

Оглавление

Глава 1. Общие положения и глоссарий	2
Глава 2. Основные принципы и система мер противодействия коррупционным правонарушениям.....	4
Глава 3. Осуществление мероприятий по проведению профилактики и принятия мер по противодействию коррупции	5
Глава 4. Определение перечня коррупционных рисков.....	6
Глава 5. Меры противодействия коррупции в банковской сфере	7
Глава 6. Антикоррупционные ограничения	7
Глава 7. Ответственность.....	9
Глава 8. Заключительные положения	9

Глава 1. Общие положения и глоссарий

1.1. Настоящая Антикоррупционная политика ОАО «Халык Банк Кыргызстан» (далее — Политика) разработана в соответствии с нормами законодательства Кыргызской Республики в сфере противодействия коррупции, Уголовным кодексом Кыргызской Республики, Кодексом Кыргызской Республики «О правонарушениях», внутренними нормативными документами ОАО «Халык Банк Кыргызстан» (далее - Банк) и международными стандартами.

1.2. Настоящая Политика является основным внутренним нормативным документом Банка, определяющим ключевые принципы и требования, направленные на противодействие коррупционным правонарушениям и меры минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений, а также на обеспечение соблюдения Банком, его работниками, иными лицами, имеющими право действовать от имени и в интересах Банка, норм применимого антикоррупционного законодательства Банком.

1.3. Положения настоящей Политики распространяются на все структурные подразделения, работников, органы Банка и устанавливают основные требования и стандарты, которые являются ключевыми элементами в предотвращении и противодействии коррупции в Банке.

1.4. Банк в своей деятельности придерживается принципа полной нетерпимости к любому виду проявления коррупционных правонарушений. Банк стремится к тому, чтобы распространить принципы и требования Политики на всех работников, а также ожидает соблюдения соответствующих обязанностей по противодействию коррупции в том числе от лиц, действующих от имени и в интересах Банка.

1.5. Ответственным подразделением за координацию деятельности в сфере реализации антикоррупционной политики и владельцем данного документа является Управление безопасности (далее - УБ).

1.6. В настоящей Политике используются следующие основные понятия:

вторая линия защиты — управления рисков, комплаенс-контроля, а также другие подразделения, осуществляющие контрольные функции (включая подразделения, осуществляющие в рамках своей компетенции функции безопасности, контроля качества,

управления персоналом, финансового контроля, операционного риска, а также Юридическое управление и Отдел делопроизводства);

клиент — физическое, юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, являющийся потребителем банковских услуг либо намеревающийся воспользоваться банковскими услугами;

контрагент – физическое, юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, являющийся стороной по договору с Банком, в том числе агентом/партнером, и не являющийся Клиентом;

конфликт интересов – ситуация, при которой возникает противоречие между личной заинтересованностью должностных лиц Банка и (или) его работников и надлежащим исполнением ими своих должностных обязанностей/полномочий или имущественными и иными интересами Банка и (или) его работников и (или) клиентов, которая может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов, а также конфликт между акционером и должностными лицами Банка, между акционером и трудовым коллективом, между структурными подразделениями Банка в отношении к собственности, финансовым потокам и бизнесу в целом, между Главным банком и филиалами;

коррупция - незаконное использование лицами, занимающими ответственную государственную должность, лицами, уполномоченными на выполнение государственных функций, лицами, приравненными к лицам, уполномоченным на выполнение государственных функций, иными должностными лицами, обладающими властными полномочиями, 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, в том числе подкуп данных лиц путем предоставления благ и преимуществ, а также предоставление ими этих благ и преимуществ физическим и юридическим лицам, создающие угрозу интересам общества или государства.

коррупционное правонарушение – имеющее признаки коррупции противоправное виновное деяние (действие или бездействие), за которое законодательством установлена уголовная, иные виды ответственности;

первая линия защиты — все структурные подразделения Банка, за исключением подразделений, относящихся ко второй и третьей линиям защиты;

подарок – передача или обещание передачи любых ценностей в материальной или нематериальной форме, за которую отсутствует обязанность платить обычную цену, в том числе деньги, ценные бумаги и иное имущество, выгоды и услуги имущественного характера (работы, услуги, оплата развлечений, отдыха, транспортных расходов, ссуды, скидки, предоставление в пользование имущества, в том числе жилья, благотворительные вклады, пожертвование и прочее), с умыслом выполнения должностных обязанностей ненадлежащим образом, то есть на более выгодных для дающего условиях и/или с нарушением порядков и процедур, установленных законодательством Кыргызской Республики и/или внутренними документами Банка;

противодействие коррупции – деятельность Банка, включая деятельность его органов в пределах их полномочий, направленная на введение элементов корпоративной культуры, правил и процедур, регламентированных внутренними нормативными документами Банка, обеспечивающих предупреждение коррупционных правонарушений, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупции (профилактика коррупции) ограничению и устранению причин и условий, способствующих совершению коррупционных правонарушений;

работник — физическое лицо, состоящее в трудовых отношениях с Банком и непосредственно выполняющее работу по трудовому договору;
третья линия защиты — Управление внутреннего аудита;
уполномоченный орган Банка — Совет директоров/Правление Банка.

Глава 2. Основные принципы и система мер противодействия коррупционным правонарушениям

2.1. Основная цель настоящей Политики – выявление, предотвращение, раскрытие и расследование коррупционных правонарушений, а также минимизация случаев противоправного, неэтичного, коррупционного поведения должностных лиц и работников Банка. Настоящая Политика направлена на формирование нетерпимости ко всем проявлениям коррупционной направленности и понимания сути коррупционных действий, их форм и проявлений для предотвращения и пресечения ситуаций, которые, в том числе потенциально, могут нарушить требования законодательства Кыргызской Республики и применимых норм международного права.

2.2. Основными задачами системы противодействия коррупционным действиям являются:

1) установление принципов и правил противодействия коррупционным действиям в Банке;

2) создание эффективных механизмов, процедур, контрольных и иных мероприятий, направленных на противодействие коррупционным действиям и минимизацию рисков вовлечения Банка, а также должностных лиц и работников в коррупционную деятельность;

3) формирование антикоррупционной культуры в Банке, в том числе недопущение составления некорректных отчетностей и использование поддельных/подложных/недействительных документов;

4) внедрение антикоррупционных принципов на всех уровнях деятельности Банка;

5) формирование у работников Банка единого понимания принципов настоящей Политики;

6) информирование уполномоченного органа Банка о коррупционных правонарушениях и мерах противодействия коррупционным действиям, а также предоставление на рассмотрение Совета директоров ежегодного отчета о ходе реализации настоящей Политики;

7) применение мер ответственности за совершение коррупционных действий;

8) формирование атмосферы нетерпимости к коррупции;

9) выявление условий и причин, способствующих совершению коррупционных правонарушений, и устранения их последствий;

10) выявление, пресечение, раскрытие и расследование коррупционных правонарушений.

2.3. При осуществлении мер противодействия коррупционным действиям Банк основывается на следующих принципах:

1) законности и корпоративной этики;

2) недопущения коррупционных действий в любых формах и проявлениях;

3) непримиримого отношения к проявлениям коррупционных действий на всех уровнях корпоративного управления;

4) недопустимости коррупционных действий, в том числе предотвращение и урегулирование конфликтов интересов, на основе установленных в Банке внутренних нормативных документов;

- 5) гласности и прозрачности;
- 6) системного и комплексного использования мер противодействия коррупции;
- 7) приоритетного применения мер предупреждения коррупции;
- 8) неотвратимости наказания за совершение коррупционных правонарушений.

Глава 3. Осуществление мероприятий по проведению профилактики и принятия мер по противодействию коррупции

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

- Банк на периодической основе выявляет, оценивает и изучает причины и условия, способствующие совершению коррупционных правонарушений, в его деятельности в целом и для отдельных направлений в частности;

- Банк осуществляет работы по выявлению и минимизации рисков деловых отношений контрагентов с работниками Банка при составлении договоров, и проводит мониторинг исполнения процедур закупки товаров и услуг, также соблюдение условий заключения договоров в соответствии с внутренними нормативными документами Банка;

- внедрение системы антикоррупционного образования в целях формирования непринятия коррупции путем проведения семинаров, лекций с участием ответственных структурных подразделений по вопросам противодействия коррупции.

При этом обязательное антикоррупционное обучение проводится для:

- членов уполномоченного органа Банка;

- работников первой, второй и третьей линий защиты.

- Банк содействует повышению уровня антикоррупционной культуры путем информирования и проведения разъяснительных бесед с работниками Банка в целях формирования активной позиции неприятия коррупции;

- обеспечение работниками Банка, а также третьими лицами права сообщать об известных фактах или подозрениях о совершении коррупционных правонарушений и о других неправомерных действиях, противоречащих настоящей Политике Банка, другим внутренним документам Банка и законодательству Кыргызской Республики.

3.2. Цель предотвращения возникновения коррупционных действий выражается в деятельности уполномоченных органов и работников Банка в пределах своих полномочий по:

1) формированию нетерпимости к коррупционным правонарушениям в любой форме;

2) формированию корпоративной и социальной ответственности в области противодействия коррупционным действиям;

3) борьбе с коррупционными действиями – выявление, предупреждение, пресечение, раскрытие и расследование коррупционных действий;

4) минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных действий;

5) сообщению о коррупционных правонарушениях;

6) привлечению к ответственности лиц, допустивших коррупционные действия.

3.3. Для эффективного выявления, оценки и минимизации рисков совершения коррупционных правонарушений в Банке применяются следующие основные подходы:

1) обеспечение надлежащего контроля при управлении рисками возникновения коррупционных действий;

2) оценка и обработка любой поступающей информации о фактах коррупционных правонарушений или любых случаях обращения к работникам с целью их склонения к совершению коррупционных правонарушений;

- 3) установление ограничения работникам Банка на участие в уставных капиталах и/или органах управления третьих лиц с одновременной работой в Банке;
- 4) предъявление соответствующих законодательно определенных и/или установленных трудовыми договорами требований к должностным лицам Банка и кандидатам на руководящие должности;
- 5) установление правил обращения с подарками и представительскими расходами;
- 6) установление порядка раскрытия информации в целях урегулирования и предотвращения конфликта интересов в Банке, в том числе потенциальных;
- 7) ведение полного и достоверного учета и документирования всех совершаемых Банком платежей;
- 8) установление процедур оценки, анализа и отбора контрагентов Банка, а также правил взаимодействия с ними;
- 9) внедрение контрольных процедур с целью недопущения возложения на одного и того же работника Банка ответственности за разработку, реализацию и контроль над реализацией мер по противодействию коррупционным действиям;
- 10) обеспечение защитных мер работникам Банка в случае сообщения о возникновении конфликта интересов в Банке/коррупционного действия;
- 11) доведение правил и требований настоящей Политики до всех работников и руководителей подразделений Банка;
- 12) привлечение к ответственности лиц, совершивших коррупционные действия;
- 13) открытость и публичность деятельности Банка (с учетом ограничений, связанных с распространением конфиденциальной информации/банковской тайны).

3.4. Для обеспечения эффективного функционирования системы управления риском совершения коррупционных правонарушений Банк определяет участников процесса управления данным риском на основе трех линий защиты:

первая линия защиты обеспечивается самими структурными подразделениями Банка. Это означает, что руководители структурных подразделений несут ответственность за выявление, измерение, мониторинг и контроль рисков совершения коррупционных правонарушений;

вторая линия защиты обеспечивается подразделениями, выполняющими контрольные функции;

третья линия защиты обеспечивается Управлением внутреннего аудита в ходе проверок посредством независимой оценки эффективности системы внутреннего контроля, системы управления рисками и корпоративного управления в Банке, в том числе в части совершения коррупционных правонарушений.

Глава 4. Определение перечня коррупционных рисков

4.1. В целях настоящей Политики коррупционными действиями определяются следующие действия, совершенные:

- 1) в отношении Банка либо от имени или в интересах Банка, в том числе в отношении государственных органов и их служащих, или иных лиц, уполномоченных на выполнение государственных функций, или лиц, приравненных к ним согласно законодательству Кыргызской Республики в сфере противодействия коррупции, иных юридических лиц и их работников, органов управления и представителей указанных юридических лиц;
- 2) прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц;

3) независимо от цели, включая упрощение административных, бюрократических и прочих формальностей и иных процедур в любой форме, обеспечение конкурентных и иных преимуществ, сопряженные с коррупционными действиями;

4) в любой форме, в том числе в форме получения/предоставления денег, ценностей, подарков, льгот либо иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав.

4.2. В настоящей Политике коррупционные риски Банка связаны, прежде всего, со следующими коррупционным правонарушениями:

1) дача взятки;

2) посредничество во взяточничестве;

3) использование работниками Банка для себя или в пользу третьих лиц возможностей, связанных со служебным положением и/или должностными полномочиями, для получения финансовых или иных выгод/преимуществ, не предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и/или внутренними нормативными документам Банка;

4) иное незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам Банка, в целях получения финансовой либо иной выгоды/преимуществ.

4.3. Работникам Банка запрещено совершать любые действия, указанные в Главе 4 настоящей Политики.

4.4. В случае, если работнику Банка стало известно о факте нарушения требований настоящей Политики, а также в случае, если работнику Банка были предложены условия, обуславливающие нарушения настоящей Политики, работнику необходимо поставить в известность непосредственного руководителя подразделения.

Глава 5. Меры противодействия коррупции в банковской сфере

5.1. Работники Банка должны уведомлять своих непосредственных руководителей или УБ Банка о любых случаях обращения к ним каких-либо лиц в целях склонения их к совершению коррупционных правонарушений.

5.2. При появлении у любого работника Банка информации или наличии подозрений о возможных коррупционных действиях или бездействий других работников, контрагентов или иных лиц, взаимодействующих с Банком, необходимо сообщить об этом в УБ или на «телефон доверия» Банка, опубликованный на официальном сайте Банка www.halykbank.kg.

5.3. Банк гарантирует соблюдение принципа конфиденциальности в отношении всех заявителей, а также, что в отношении заявленных сведений будет проведена проверка в установленные Банком сроки, работник не будет подвергнут санкциям и это не отразится на трудовых отношениях работника (расторжение трудового договора, перевод на другую должность, стимулирование труда и т.д.), если он сообщил о предполагаемом факте коррупционных действий, в том числе, если факты, указанные в обращении, не получили подтверждения в ходе проверки. Однако, если такое сообщение сделано с умыслом, как заведомо ложное, например, с целью оклеветать или получить какие-либо преференции или избежать ответственности, то к такому работнику Банка будут применены меры воздействия в соответствии с нормами настоящей Политики, внутренних нормативных документов Банка и законодательства Кыргызской Республики.

Глава 6. Антикоррупционные ограничения

6.1. В Банке определены основные задачи регулирования, правила и ограничения в области получения/предоставления подарков, денежных вознаграждений и услуг в процессе делового обращения в связи с выполнением служебных обязанностей работниками и руководством Банка, включающие перечни и критерии разрешенных и неразрешенных подарков/вознаграждений, а также поводов их принятия/дарения.

6.2. Ни при каких обстоятельствах предоставление/получение подарков не должно являться скрытым вознаграждением, способным оказать негативное влияние на репутацию работника/уполномоченного органа Банка/Банка в целом.

6.3. Не допускаются подарки членам семьи, родственникам, не являющимся членами семьи, или иным близким лицам работника Банка, переданные в связи с совершением таким работником каких-либо действий (бездействия), связанных с его функциональными и должностными обязанностями в Банке.

6.4. При оценке возможности получения/предоставления подарка каждый работник должен руководствоваться следующими принципами:

- 1) соответствие повода очевидному и общепринятому в Банке;
- 2) отсутствие способности повлиять на объективность решений и/или возникновение обязательств у самого работника Банка, контрагента, клиента, партнера Банка в связи с получением/предоставлением подарка;
- 3) разумности стоимости подарка.

6.5. Представительские расходы Банка, в том числе на деловое гостеприимство, могут быть произведены от имени и за счет Банка, а подарки и услуги могут быть предоставлены или оказаны от имени и за счет Банка либо приняты от физических лиц/юридических лиц/индивидуальных предпринимателей, в том числе имеющих деловые отношения с Банком или стремящихся к созданию таковых, только при условии соответствия совокупности указанных ниже критериев:

- 1) представительские расходы и подарки прямо связаны с законными целями деятельности Банка, например, с презентацией или завершением бизнес-проектов, успешным исполнением контрактов либо с общепринятыми праздниками;

- 2) представительские расходы и подарки соответствуют принятой деловой практике и не выходят за рамки норм делового общения (цветы, сувениры рекламного либо имиджевого характера и так далее);

- 3) стоимость представительских расходов и подарков от имени Банка должна быть умеренной и отвечать целям и масштабам проводимых мероприятий или значимости события, порядок определения стоимости должен осуществляться в соответствии с внутренними нормативными документами Банка;

- 4) целью представительских расходов и подарков не является скрытое вознаграждение за услугу, действие (бездействие), попустительство, покровительство, предоставление прав, принятие определенного решения о сделке, соглашении, лицензии, разрешении или иных аналогичных решений или попытку оказать влияние на получателя с иной незаконной целью;

- 5) представительские расходы и подарки не несут ущерба деловой репутации Банка;

- 6) представительские расходы и подарки не противоречат принципам и требованиям настоящей Политики, внутренним нормативным документам Банка, определяющим принципы профессиональной этики и этические нормы делового общения, иных документов Банка, а также законодательства Кыргызской Республики.

6.6. Не допускаются подарки от имени Банка и его работников, представителей Банка третьим лицам в виде денег независимо от формы (наличной / безналичной) и вида валюты.

6.7. В Банке сформирован системный подход к осуществлению благотворительной /спонсорской деятельности, определены участники процесса и основные направления осуществления благотворительной/спонсорской деятельности.

6.8. Работники Банка вправе делать взносы в благотворительных целях в форме поставки товаров или услуг, оказания технического содействия, обучения или финансовой поддержки. Тем не менее, в Банке принимаются меры к тому, чтобы получателем помощи являлся добросовестный благотворительный фонд или иная организация/физическое лицо в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, а у Банка не было оснований полагать, что этот фонд/организация/физическое лицо в соответствии с документами Банка прямо или косвенно управляется для извлечения выгоды, в том числе государственному служащему или лицам, тесно связанным с ним. Работники Банка должны получить письменное одобрение уполномоченного органа Банка до внесения благотворительных взносов от имени Банка в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

6.9. Порядок предоставления Банком благотворительных вкладов, пожертвований, а также спонсорской деятельности осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка. Уполномоченный орган Банка осуществляет контроль за выделением средств на указанные цели.

6.10. 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.

6.11. 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.

6.12. Иные вопросы в области подарков и представительских расходов регламентируются соответствующими внутренними нормативными документами Банка.

Глава 7. Ответственность

7.1. Руководители и 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.

7.2. Руководители структурных подразделений Банка контролируют соблюдение принципов и требований настоящего внутреннего нормативного документа работниками своих подразделений в рамках компетенций своих подразделений.

7.3. За совершение коррупционных правонарушений, иных противоправных действий, о которых говорится в настоящей Политике, лица могут быть в установленном законодательством Кыргызской Республики порядке привлечены к уголовной, иным видам ответственности. Работники Банка также могут быть привлечены к дисциплинарной ответственности в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, трудовым договором. Также могут использоваться меры, предусмотренные гражданским законодательством Кыргызской Республики.

Глава 8. Заключительные положения

8.1. Изменения и дополнения вносятся в настоящую Политику по мере необходимости в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка.

8.2. Банк размещает настоящую Политику в свободном доступе на официальном сайте Банка, открыто заявляет о нетерпимости ко всем проявлениям коррупции и коррупционным правонарушениям, приветствует соблюдение принципов и требований настоящей Политики всеми контрагентами, акционерами, должностными лицами, работниками Банка и иными лицами, а также содействует повышению уровня антикоррупционной культуры в обществе и среди работников Банка путем информирования и обучения.

8.3. Положения Политики должны строго соблюдаться должностными лицами, руководителями структурных подразделений и работниками Банка.

8.4. По всем вопросам, не нашедшим отражения в настоящей Политике, Банк руководствуется законодательством Кыргызской Республики и внутренними документами Банка.

Начальник Управления безопасности

Муратбеков Ж.А.