

Служба комплаенс	Акционерное общество «Центр электронных финансов»	стр/из
		1/26
Дата введения	Политика противодействия коррупции акционерного общества «Центр электронных финансов»	№ изм

ОДОБРЕНА
решением Комитета по аудиту
Совета директоров акционерного общества
«Центр электронных финансов»
от «18» ноября 2025 года
(протокол № 10)

УТВЕРЖДЕНА
решением Совета директоров
акционерного общества
«Центр электронных финансов»
от « » 20 года
(протокол №)

Политика противодействия коррупции акционерного общества «Центр электронных финансов»

г. Астана, 2025 год

Разработала:

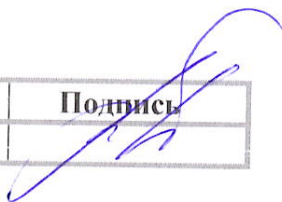
ФИО	Должность	Подразделение	Подпись
Тұраш Ш.Қ.	Комплаенс-менеджер	Служба комплаенс	

Служба комплаенс	Акционерное общество «Центр электронных финансов»	стр/из
Дата введения	Политика противодействия коррупции акционерного общества «Центр электронных финансов»	2/26
		№ изм

Содержание

1. Общие положения	3
2. Область применения	3
3. Используемые в Политике понятия и определения	3
4. Основные принципы противодействия коррупции	6
5. Цели и задачи Политики	7
6. Требования антикоррупционного законодательства РК и обязательства по его исполнению	8
7. Антикоррупционные ограничения	11
8. Антикоррупционный стандарт	12
9. Комплекс мер по предупреждению и противодействию коррупции	14
9.1. Организация «Горячей линии» и информирование	14
9.2. Предотвращение и разрешение конфликта интересов	15
9.3. Служебные расследования коррупционных правонарушений	16
9.4. Управление персоналом	16
9.5. Взаимное сотрудничество	17
10. Ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) Политики	17
11. Обязательства Правления Общества	18
12. Обязанности работников Общества	19
13. Служба комплаенс	20
14. Заключительные положения	20
15. Приложение 1	22
16. Приложение 2	24
17. Приложение 3	25
18. Лист ознакомления	26

Разработала:

ФИО	Должность	Подразделение	Подпись
Тұраш Ш.Қ.	Комплаенс-менеджер	Служба комплаенс	

Служба комплаенс	Акционерное общество «Центр электронных финансов»	стр/из
Дата введения	Политика противодействия коррупции акционерного общества «Центр электронных финансов»	3/26
		№ изм

1. Общие положения

1. Политика противодействия коррупции акционерного общества «Центр электронных финансов» (далее – соответственно Политика, Общество) разработана в соответствии с антикоррупционным законодательством Республики Казахстан (далее – РК) и иными внутренними нормативными документами Общества.

2. Настоящая Политика устанавливает:

1) основные положения и принципы противодействия коррупции в Обществе;

2) цели и задачи в области противодействия коррупции;

3) требования антикоррупционного законодательства РК и обязательства по его исполнению;

4) комплекс мер по предупреждению и противодействию коррупции;

5) ответственность за соблюдение настоящей Политики.

3. Основной целью настоящей Политики является формирование комплаенс культуры в Обществе, приверженность Общества, его должностных лиц и работников высоким стандартам поведения, укрепление деловой репутации и повышение доверия к Обществу.

2. Область применения

4. Настоящая Политика является внутренним нормативным документом, определяющим основные направления деятельности Общества по противодействию коррупции, и является обязательной для ознакомления и неукоснительного соблюдения всеми должностными лицами и работниками Общества.

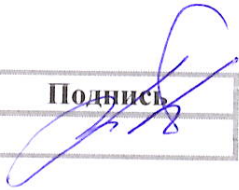
5. Настоящая Политика подлежит размещению на корпоративном веб-сайте Общества.

3. Используемые в Политике понятия и определения

6. В настоящей Политике используются следующие основные понятия и определения:

1) **антикоррупционное законодательство РК** – Закон РК «О противодействии коррупции» и иные нормативные правовые акты по вопросам противодействия коррупции;

Разработала:

ФИО	Должность	Подразделение	Подпись
Тураш Ш.Қ.	Комплаенс-менеджер	Служба комплаенс	

Служба комплаенс	Акционерное общество «Центр электронных финансов»	стр/из
Дата введения	Политика противодействия коррупции акционерного общества «Центр электронных финансов»	4/26
		№ изм

2) **антикоррупционная культура** – деятельность, осуществляемая субъектами противодействия коррупции в пределах своей компетенции по сохранению и укреплению в обществе системы ценностей, этических норм, убеждения и поведения, существующие в Обществе и взаимодействующее со структурами и системами контроля Общества, с целью выработки поведенческих стандартов, способствующих реализации настоящей Политики и функционированию Стандарта.

3) **антикоррупционный мониторинг** – деятельность Общества по сбору, анализу и оценке информации, касающейся эффективности мер, принимаемых Обществом по противодействию коррупции;

4) **антикоррупционный стандарт** – установленная для обособленной сферы деятельности Общества система рекомендаций, направленная на предупреждение коррупции;

5) **близкие родственники** – родители (родитель), дети, усыновители (удочерители), усыновленные (удочеренные), полнородные и неполнородные братья и сестры, бабушка, дедушка, внуки, под свойственниками – полнородные и неполнородные братья и сестры, родители и дети супруга (супруги);

6) **внутренний анализ коррупционных рисков** – деятельность Общества по выявлению и изучению причин и условий, способствующих совершению коррупционных правонарушений;

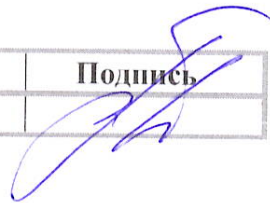
7) **должностное лицо** – лицо, постоянно, временно или по специальному полномочию выполняющее организационно-распорядительные или административно-хозяйственные функции в Обществе;

8) **кандидат** – лицо, являющееся претендентом на занятие должности, связанной с исполнением организационно-распорядительных или административно-хозяйственных функций;

9) **коррупция** – незаконное использование должностным лицом и (или) работником Общества своих должностных (служебных) полномочий, связанных с ними возможностей в целях получения или извлечения лично, или через посредников имущественных (неимущественных) благ и преимуществ для себя либо третьих лиц, а равно подкуп данных лиц путем предоставления благ и преимуществ;

10) **коррупционное правонарушение** – имеющее признаки коррупции противоправное виновное деяние (действие или бездействие), за которое законодательством РК установлена административная или уголовная ответственность;

Разработала:

ФИО	Должность	Подразделение	Подпись
Тұраш Ш.Қ.	Комплаенс-менеджер	Служба комплаенс	

Служба комплаенс	Акционерное общество «Центр электронных финансов»	стр/из
Дата введения	Политика противодействия коррупции акционерного общества «Центр электронных финансов»	5/26
		№ изм

11) **коррупционный риск** – возможность возникновения причин и условий, способствующих совершению коррупционных правонарушений;

12) **контрагент/бизнес-партнер** – физическое или юридическое лицо, с которым Общество вступило или планирует вступать в регулируемые законодательством отношения;

13) **комплаенс-менеджер** – работник, состоящий в трудовых отношениях с Обществом, назначаемый Советом директоров Общества и возглавляющий Службу комплаенс, которая исполняет функцию антикоррупционной комплаенс-службы в соответствии с законодательством РК и внутренними нормативными документами Общества;

14) **конфликт интересов** – противоречие между личной и (или) организационной заинтересованностью должностных лиц и их должностными полномочиями, при котором личная или организационная заинтересованность указанных лиц могут привести к неисполнению и (или) ненадлежащему исполнению ими своих должностных обязанностей;

15) **предупреждение коррупции** – деятельность Общества по изучению, выявлению, ограничению и устранению причин и условий, способствующих совершению коррупционных правонарушений, путем разработки и внедрения систем, превентивных мер;

16) **противодействие коррупции** – деятельность Общества в пределах своих полномочий по предупреждению коррупции, в том числе по формированию антикоррупционной культуры в Обществе, выявлению и устранению причин и условий, способствующих совершению коррупционных правонарушений, а также по выявлению, пресечению, раскрытию и расследованию коррупционных правонарушений, и устранению их последствий;

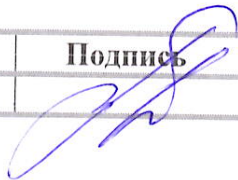
17) **работник** – физическое лицо, состоящее в трудовых отношениях с Обществом и непосредственно выполняющее работу по трудовому договору;

18) **свойственники** – полнородные и неполнородные братья и сестры, родители и дети супруга (супруги);

19) **Стандарт** – международный стандарт ISO 37001:2025 «Системы менеджмента противодействия взяточничеству. Требования и руководство по применению»;

20) **Служба комплаенс** – структурное подразделение, входящее в организационную структуру Общества, непосредственно подотчетное Совету директоров Общества, исполняющее функцию антикоррупционной комплаенс-службы в соответствии с законодательством РК и внутренними нормативными документами Общества.

Разработала:

ФИО	Должность	Подразделение	Подпись
Тураш Ш.К.	Комплаенс-менеджер	Служба комплаенс	

Служба комплаенс	Акционерное общество «Центр электронных финансов»	стр/из
Дата введения	Политика противодействия коррупции акционерного общества «Центр электронных финансов»	6/26
		№ изм

7. Определения, применяемые, но не раскрытые в настоящей Политике, соответствуют определениям, используемым в законодательстве РК, внутренних нормативных документах Общества и (или) нормативных правовых актах РК.

4. Основные принципы противодействия коррупции

8. Основными принципами противодействия коррупции в Обществе являются:

1) **нулевая терпимость к любым проявлениям коррупции** – Общество 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 Общества, действующих от имени Общества или в её интересах, прямо или косвенно, лично или через какое-либо посредничество участвовать в коррупционных действиях вне зависимости от практики ведения бизнеса в той или иной стране;

2) **принцип «Тон сверху»** – должностные лица Общества своим поведением подают пример работникам Общества по соблюдению и продвижению высоких этических стандартов ведения бизнеса и нетерпимости к коррупции в любом её проявлении;

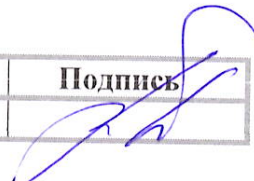
3) **принцип должной осмотрительности** – принятие комплекса мер и действий, направленных на получение необходимой и достоверной информации о контрагенте для минимизации риска деловых отношений с контрагентами, которые могут быть вовлечены в коррупционную деятельность или толерантны к коррупционным проявлениям;

4) **принцип неотвратимости наказания** – Общество заявляет о неотвратимости наказания работников Общества вне зависимости от занимаемой должности, стажа работы и иных условий в случае совершения ими коррупционных правонарушений при исполнении своих должностных обязанностей;

5) **вовлеченность работников** – Общество информирует своих должностных лиц и работников о положениях антикоррупционного законодательства РК, настоящей Политики и системы менеджмента противодействия коррупции, и приветствует их активное участие в формировании и реализации антикоррупционных стандартов и процедур;

6) **законность и соответствие настоящей Политики действующему законодательству РК и общепринятым нормам** – Общество строго соблюдает

Разработала:

ФИО	Должность	Подразделение	Подпись
Тураш Ш.К.	Комплаенс-менеджер	Служба комплаенс	

Служба комплаенс	Акционерное общество «Центр электронных финансов»	стр/из
Дата введения	Политика противодействия коррупции акционерного общества «Центр электронных финансов»	7/26
		№ изм

антикоррупционное законодательство РК и иных стран, в которых ведет или планирует вести деятельность, и любое его действие или бездействие не противоречит нормам применимого антикоррупционного законодательства РК;

7) **мониторинг и контроль** – Общество осуществляет мониторинг системы менеджмента противодействия коррупции, мер по снижению коррупционных рисков, контролирует соблюдение внедренных процедур по предупреждению и противодействию коррупции и их эффективность;

8) **взаимодействие и координация** – Общество обеспечивает взаимодействие и сотрудничество в области антикоррупционной деятельности с государственными органами и третьими лицами Общества, а также координацию действий в процессе противодействия коррупции;

9) **принцип открытости** – информирование контрагентов, партнеров и общественности о принятых в Обществе антикоррупционных стандартах ведения деятельности.

5. Цели и задачи Политики

9. Настоящая Политика разработана в целях:

1) реализации эффективных мер по предотвращению коррупции в Обществе;

2) создания у должностных лиц и работников Общества, его контрагентов единообразного понимания позиции Общества о неприятии коррупционных правонарушений и действий в любых их формах и проявлениях;

3) снижения рисков возникновения коррупции в Обществе.

10. Достижение целей противодействия коррупции реализуется посредством решения следующих задач:

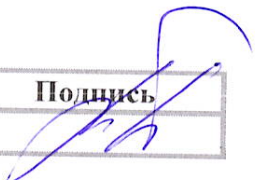
1) формирование у должностных лиц и работников Общества понимания нулевой терпимости к любым коррупционным проявлениям;

2) обобщение, информирование и разъяснение основных требований антикоррупционного законодательства РК, настоящей Политики и системы менеджмента противодействия коррупции, которые могут применяться к Обществу, должностным лицам и работникам;

3) обеспечение информационных каналов для сообщения о случаях коррупции;

4) установление обязанности должностных лиц и работников Общества знать и соблюдать принципы и требования антикоррупционного законодательства РК, настоящей Политики, системы менеджмента

Разработала:

ФИО	Должность	Подразделение	Подпись
Тураш Ш.К.	Комплаенс-менеджер	Служба комплаенс	

Служба комплаенс	Акционерное общество «Центр электронных финансов»	стр/из
Дата введения	Политика противодействия коррупции акционерного общества «Центр электронных финансов»	8/26
		№ изм

противодействия коррупции, а также осуществлять законные процедуры по предупреждению и предотвращению коррупции;

5) постоянного улучшения системы менеджмента противодействия коррупции;

6) осуществление мониторинга эффективности системы менеджмента противодействия коррупции;

7) запрещение преследования и соблюдение конфиденциальности лиц, сообщающих о произошедшем факте коррупционного характера или о подозрении на коррупционное проявление, основываясь на честных намерениях или на основании обоснованного предположения;

8) поощрения конфиденциального информирования о своих сомнениях без страха ответных репрессий;

9) разъяснения полномочий и независимости Службы комплаенс, а также комплаенс-менеджера;

10) разъяснения последствия невыполнения настоящей Политики;

11) обеспечение соблюдения системы менеджмента противодействия коррупции Общества.

11. Вопросы, не урегулированные настоящей Политикой, регулируются в соответствии с законодательством РК и внутренними нормативными документами Общества.

6. Требования антикоррупционного законодательства РК и обязательства по его исполнению

12. В соответствии с антикоррупционным законодательством РК, коррупционными преступлениями/правонарушениями, за которые предусмотрена ответственность, являются следующие (но не ограничиваются перечисленными):

1) неправомерное использование/присвоение/хищение активов Общества, денежных средств, нецелевое их использование, присвоение или растрата вверенного чужого имущества, совершенные должностным лицом, если данные деяния сопряжены с использованием им своего служебного положения;

2) легализация (отмывание) денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, совершенные должностным лицом, если данные деяния сопряжены с использованием им своего служебного положения;

Разработала:

ФИО	Должность	Подразделение	Подпись
Тұраш Ш.Қ.	Комплаенс-менеджер	Служба комплаенс	

Служба комплаенс	Акционерное общество «Центр электронных финансов»	стр/из
Дата введения	Политика противодействия коррупции акционерного общества «Центр электронных финансов»	9/26
		№ изм

3) оказание неправомерного предпочтения юридическим и (или) физическим лицам в получении материальных и не материальных ценностей при принятии решения в ходе бизнес-процессов Общества;

4) неправомерное установление административных барьеров (требования, не предусмотренные законодательством, внутренними нормативными документами Общества), бюрократизация процессов принятия решений, связанных с основной деятельностью Общества;

5) злоупотребление (превышение) должностными (служебными) полномочиями – использование своих должностных (служебных) полномочий и связанных с ними возможностей для получения имущественных выгод и преимуществ для себя или других лиц;

6) использование служебной и иной конфиденциальной информации в целях получения или извлечения имущественных и неимущественных благ и преимуществ;

7) незаконное участие в предпринимательской деятельности;

8) получение взятки, дача взятки, посредничество во взяточничестве;

9) бездействие по службе;

10) мошенничество;

11) халатность;

12) принятие на работу лиц, ранее совершавших коррупционные преступления;

13) предоставление незаконного материального вознаграждения физическим и/или юридическим лицам;

14) получение незаконного материального вознаграждения должностным лицом.

13. Общество, его должностные лица и работники обязаны соблюдать нормы антикоррупционного законодательства РК, а также принципы и требования настоящей Политики и системы менеджмента противодействия коррупции. При реализации настоящей Политики Общество исходит из того, что его должностным лицам и работникам прямо или косвенно, лично или через третьих лиц запрещается участвовать в коррупционных действиях, а также:

1) предлагать, обещать или осуществлять дачу взятки, то есть предоставление или обещание предоставить любую финансовую или иную выгоду/преимущество с умыслом побудить какое-либо лицо выполнить его должностные обязанности ненадлежащим образом;

2) требовать, соглашаться принять или принимать взятки, то есть получение или согласие получить любую финансовую или иную

Разработала:

ФИО	Должность	Подразделение	Подпись
Тураш И.К.	Комплаенс-менеджер	Служба комплаенс	

Служба комплаенс	Акционерное общество «Центр электронных финансов»	стр/из
Дата введения	Политика противодействия коррупции акционерного общества «Центр электронных финансов»	10/26
		№ изм

выгоду/преимущество за исполнение своих должностных обязанностей ненадлежащим образом;

3) предлагать, обещать или осуществлять платежи, за исключением предусмотренных применимым законодательством, преподносить подарки лицам, уполномоченным на выполнение государственных функций, а также лицам, приравненным к ним, в том числе иностранным должностным лицам за ускорение или упрощение установленных процедур;

4) предлагать, обещать или осуществлять платежи третьим лицам при наличии подозрения, что платежи могут быть использованы для ускорения или упрощения установленных процедур;

5) предлагать, обещать или предоставлять трудоустройство в Обществе (в том числе, на временной основе) в обмен на получение личной выгоды;

6) способствовать принятию или принимать завышенные, или фиктивные платежи от третьих лиц;

7) дарить или получать подарки, или знаки гостеприимства, противоречащие требованиям антикоррупционного законодательства РК и внутренним документам Общества.

14. Должностные лица Общества в своей профессиональной деятельности должны строго соблюдать следующие нормы поведения:

1) выполнять требования законодательства РК, настоящей Политики и системы менеджмента противодействия коррупции;

2) быть честным и порядочным в деловых отношениях, воздерживаться от любых недобросовестных способов исполнения должностных обязанностей;

3) не допускать совершение действий, способных дискредитировать Общество;

4) не использовать в личных целях служебное положение, конфиденциальную и инсайдерскую информацию, материальные и нематериальные активы Общества;

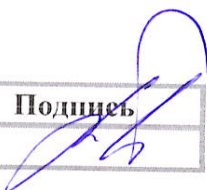
5) не допускать неправомерных действий, либо действий, которые могут вызвать подозрения относительно их правомерности и этичности;

6) поддерживать и требовать от коллег соблюдения высокой правовой антикоррупционной культуры;

7) воздерживаться от оказания содействия кому-либо в ходе осуществлении предпринимательской деятельности и (или) иной деятельности, связанной с извлечением дохода;

8) не склонять других работников к совершению коррупционных правонарушений и не поощрять такие действия;

Разработала:

ФИО	Должность	Подразделение	Подпись
Тураш И.К.	Комплаенс-менеджер	Служба комплаенс	

Служба комплаенс	Акционерное общество «Центр электронных финансов»	стр/из			
Дата введения		11/26			
	Политика противодействия коррупции акционерного общества «Центр электронных финансов»	№ изм			

9) не осуществлять должностные обязанности при наличии конфликта интересов;

10) добросовестно или на основании разумных подозрений сообщать о любых коррупционных нарушениях, проявлениях или подозрениях на них, о нарушениях или недостатках в системе менеджмента противодействия коррупции Общества, вышестоящему руководству и Службе комплаенс.

15. Работники Общества обязаны:

1) воздерживаться от совершения и (или) участия в совершении коррупционных правонарушений в интересах или от имени Общества;

2) воздерживаться от поведения, которое может быть истолковано окружающими, как готовность совершить или участвовать в совершении коррупционного правонарушения в интересах или от имени Общества;

3) сообщить непосредственному руководителю возможности возникновения, либо возникшем у работника конфликте интересов. При возникновении сомнений в отношении правильности своих действий или по любым другим нормам поведения должностные лица и работники Общества могут обратиться в Службу комплаенс;

4) добросовестно или на основании разумных подозрений сообщать о любых коррупционных нарушениях, проявлениях или подозрениях на них, о нарушениях или недостатках в системе менеджмента противодействия коррупции Общества, вышестоящему руководству и Службе комплаенс.

7. Антикоррупционные ограничения

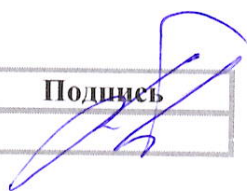
16. В целях недопущения должностными лицами Общества совершения действий, которые могут привести к исполнению ими своих полномочий в личных, групповых и иных неслужебных интересах, указанные лица принимают на себя антикоррупционные ограничения по:

1) недопустимости совместной службы (работы) близких родственников, супругов и свойственников;

2) использованию служебной и иной информации, не подлежащей официальному распространению, в целях получения или извлечения имущественных/неимущественных благ и преимуществ;

3) недопустимости принятия подарков в связи с исполнением служебных обязанностей, за исключением символических знаков внимания;

Разработала:

ФИО	Должность	Подразделение	Подпись
Тураш И.К.	Комплаенс-менеджер	Служба комплаенс	

Служба комплаенс	Акционерное общество «Центр электронных финансов»	стр/из			
Дата введения		12/26			
	Политика противодействия коррупции акционерного общества «Центр электронных финансов»	№ изм			

4) открывать и владеть счетами (вкладами) в иностранных банках, расположенных за пределами РК, хранить наличные деньги и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами РК;

5) не участвовать в азартных играх и (или) пари в игорных заведениях, которые подпадают под определение, предусмотренное Законом РК «Об игорном бизнесе», а равно участие в азартных играх и (или) пари в неотведенных для этого местах или в азартных играх и (или) пари, проводимых посредством использования сетей телекоммуникаций, в том числе сети Интернет.

Согласие указанных лиц на принятие антикоррупционных ограничений фиксируется в письменной форме.

Непринятие антикоррупционных ограничений должностными лицами Общества влечет отказ в приеме на должность либо увольнение с должности, их несоблюдение в случаях отсутствия признаков уголовно наказуемого деяния и административного правонарушения является основанием для прекращения полномочий должностного лица.

17. Должностные лица Общества не могут занимать должности, находящиеся в непосредственной подчиненности должностям, занимаемыми их близкими родственниками, супругом (супругой) или свойственниками.

Должностные лица Общества, нарушающие требования настоящего пункта Политики, если они добровольно в течение трех месяцев с момента обнаружения указанного нарушения его не устранят, подлежат переводу на должности, исключаяющие такую подчиненность, а при невозможности такого перевода один из этих служащих подлежит увольнению с должности или иному освобождению от указанных функций.

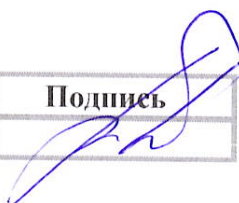
8. Антикоррупционный стандарт

18. Антикоррупционный стандарт направлен на достижение атмосферы нетерпимости к любым проявлениям коррупции в Обществе путем создания для работников Общества системы ценностных и моральных антикоррупционных ориентиров поведения при осуществлении ими служебных функций.

19. Антикоррупционный стандарт определяет работникам Общества следующие нормы поведения:

1) руководствоваться принципом законности, требованиям Конституции, законов и иных нормативных правовых актов РК, строго соблюдать антикоррупционное законодательство РК;

Разработала:

ФИО	Должность	Подразделение	Подпись
Тұраш Ш.Қ.	Комплаенс-менеджер	Служба комплаенс	

Служба комплаенс	Акционерное общество «Центр электронных финансов»	стр/из
Дата введения	Политика противодействия коррупции акционерного общества «Центр электронных финансов»	13/26
		№ изм

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

3) не допускать совершение действий, способных дискредитировать Общество;

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

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

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

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

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

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

10) поддерживать и требовать от коллег соблюдения высокой правовой антикоррупционной культуры;

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

12) не использовать в неслужебных целях средства материально-технического, финансового и информационного обеспечения, а также служебной информации;

13) не участвовать в разработке, обсуждении или принятии решений либо иным способом не оказывать воздействия на решения, вызывающие конфликт интересов.

20. Формирование антикоррупционной культуры в Обществе осуществляется посредством комплекса мер образовательного, информационного и организационного характера.

21. Общество осуществляет мероприятия по информированию и разъяснению принципов и норм применимого антикоррупционного законодательства РК, настоящей Политики, системы менеджмента противодействия коррупции и иных внутренних документов в области противодействия коррупции, включая проведение обучения работников Общества.

Разработала:

ФИО	Должность	Подразделение	Подпись
Тұраш Ш.Қ.	Комплаенс-менеджер	Служба комплаенс	

Служба комплаенс	Акционерное общество «Центр электронных финансов»	стр/из
Дата введения	Политика противодействия коррупции акционерного общества «Центр электронных финансов»	14/26
		№ изм

Методы проведения форм обучения определяет Служба комплаенс самостоятельно (лекции, семинары, тренинги).

Сведения о времени и лицах, прошедших обучение, а также программа обучения подлежит обязательному хранению в установленном порядке.

22. Программа обучения направлена на формирование у работников Общества понимания:

1) существующих коррупционных рисков и возможного ущерба, который такие риски могут причинить работникам и Обществу;

2) обстоятельства, при которых может возникнуть или предпринята попытка коррупционного правонарушения, а также способы их своевременного распознавания;

3) методы выявления и реагирования на попытки коррупции или вымогательства взятки;

4) способы содействия предотвращению коррупционных правонарушений и выявлению ключевых индикаторов коррупционных рисков;

5) информация о доступных формах обучения и ресурсах для повышения осведомленности в сфере противодействия коррупции.

23. Служба комплаенс разрабатывает программу обучения и обновляет программу по мере необходимости.

24. В целях оценки знаний работников в области противодействия коррупции, Служба комплаенс на регулярной основе проводит оценку полученных работниками знаний через тесты, опросы и другие формы контроля.

25. Общество приветствует активное участие всех его работников в формировании антикоррупционной политики и процедур.

26. Руководители всех уровней обеспечивают соблюдение Антикоррупционного стандарта и формирование антикоррупционной культуры в отношениях с подчиненными.

9. Комплекс мер по предупреждению и противодействию коррупции

9.1. Организация «Горячей линии» и информирование

27. «Горячая линия» – безопасный и конфиденциальный информационный канал, предназначенный для предоставления работниками Общества и иными третьими лицами, информации о намерениях или фактах совершения коррупционных действий в отношении Общества и (или) его работников, контрагентов, позволяющий, в том числе, передавать информацию анонимно.

Разработала:

ФИО	Должность	Подразделение	Подпись
Тураш И.К.	Комплаенс-менеджер	Служба комплаенс	

Служба комплаенс	Акционерное общество «Центр электронных финансов»	стр/из
Дата введения	Политика противодействия коррупции акционерного общества «Центр электронных финансов»	15/26
		№ изм

28. Общество гарантирует соблюдение принципа конфиденциальности в отношении всех заявителей, а также то, что в отношении заявленных сведений будет проведена проверка в установленные Обществом сроки и работник не будет подвергнут санкциям (уволен, понижен в должности, лишен премии и т.д.), если он сообщил о предполагаемом факте коррупции, в том числе если факты, указанные в обращении, не получили подтверждения в ходе проверки.

Однако, если такое сообщение сделано со злым умыслом, как заведомо ложное, например, с целью оклеветать или получить какие-либо преференции или избежать ответственности, то к такому работнику будут применены меры воздействия в соответствии с положениями настоящей Политики и применимым законодательством.

29. Информация о «горячей линии» и иных каналах информирования размещается на корпоративном веб-сайте Общества.

30. Общество принимает анонимные сообщения о фактах коррупции и проверяет их на предмет достоверности информации. В случае подтверждения факта коррупции, Общество информирует уполномоченный государственный орган для принятия решения о принятии мер.

31. Председатель Правления Общества ведет мониторинг своевременной и эффективной работы горячей линии. Такой мониторинг ведется путем ознакомления с периодическим отчетом Службы комплаенс.

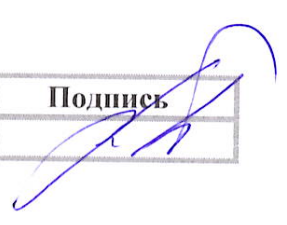
32. Служба комплаенс является ответственным структурным подразделением Общества, которая также ведет работу по рассмотрению обращений, поступивших на горячую линию и предоставляет обратную связь обратившемуся лицу, за исключением случаев, анонимного обращения.

9.2. Предотвращение и разрешение конфликта интересов

33. Управление конфликтом интересов является одним из важнейших антикоррупционных механизмов. Общество уделяет большое внимание предотвращению реализации рисков, связанных с конфликтом интересов и их урегулированию.

34. Должностные лица и работники Общества при выполнении своих служебных обязанностей обязаны руководствоваться интересами Общества и избегать ситуаций или обстоятельств, при которых их личные интересы будут противоречить интересам Общества. В случае возникновения конфликта интересов (или возможности его возникновения) должностные лица и работники Общества обязаны в письменной форме довести данную информацию до

Разработала:

ФИО	Должность	Подразделение	Подпись
Турани Ш.К.	Комплаенс-менеджер	Служба комплаенс	

Служба комплаенс	Акционерное общество «Центр электронных финансов»	стр/из
Дата введения	Политика противодействия коррупции акционерного общества «Центр электронных финансов»	16/26
		№ изм

сведения непосредственного руководителя либо вышестоящее руководство Общества с одновременным уведомлением Службы комплаенс как только им станет об этом известно.

9.3. Служебные расследования коррупционных правонарушений

35. По всем сообщениям о коррупционных правонарушениях в Обществе проводится проверка, либо служебное расследование с участием соответствующих структурных подразделений Общества в разумные сроки.

36. В случае если по результатам служебного расследования установлен факт коррупции, завершением расследования считается принятие корректирующих мер, исходя из принципа нулевой терпимости к любым проявлениям коррупции, вплоть до расторжения трудовых отношений и передачи материалов в соответствующие уполномоченные государственные органы, а также совершенствование контрольных процедур.

9.4. Управление персоналом

37. Общество придерживается принципов объективности и честности при принятии кадровых решений. С целью исключения коррупционных рисков при найме, оценке, продвижении и увольнении персонала, Общество:

1) разрабатывает и утверждает в установленном порядке прозрачные процедуры отбора и найма персонала и соответствующие квалификационные требования к должности;

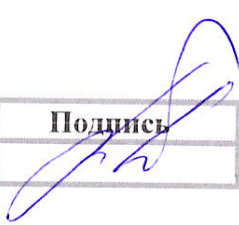
2) при осуществлении конкурсных процедур внедрять элементы анонимного найма, предусматривающего исключение имени, пола, национальности кандидатов на ранних стадиях отбора;

3) осуществляет проверку кандидатов на трудоустройство перед принятием решения о начале или продолжении трудовых отношений на предмет их благонадежности и отсутствия конфликта интересов;

4) производит оценку деятельности персонала и выплату вознаграждения исходя из результативности ключевых показателей деятельности и (или) по итогам реализации поставленных задач и целей, в том числе результативности, оперативности, соблюдения сроков выполнения заданий, а также профессиональных достижений;

5) принимает решение о продвижении на вышестоящую должность исходя из деловых качеств и квалификации работника;

Разработала:

ФИО	Должность	Подразделение	Подпись
Тұраш Ш.Қ.	Комплаенс-менеджер	Служба комплаенс	

Служба комплаенс	Акционерное общество «Центр электронных финансов»	стр/из			
Дата введения		17/26			
	Политика противодействия коррупции акционерного общества «Центр электронных финансов»	№ изм			

6) исключение трудоустройства лиц до истечения 1 (одного) года, которые проводили проверку в деятельности Общества либо деятельность Общества была непосредственно связана с указанным лицом в соответствии с его компетенцией;

7) осуществляет процедуру расторжения трудовых отношений с работником по основаниям, предусмотренным законодательством РК.

38. Должностные лица при приеме на работу или продолжении трудовых отношений с Обществом принимают на себя антикоррупционные ограничения по форме согласно приложению 1 к настоящей Политике. Заполненная и подписанная форма с момента заключения трудовых отношений с Обществом хранится в личном деле должностных лиц Общества.

9.5. Взаимное сотрудничество

39. Общество сотрудничает с уполномоченными государственными органами и организациями по вопросам соблюдения антикоррупционного законодательства РК, в целях:

1) информирования о случаях совершения нарушений, имеющих признаки коррупции;

2) содействия при проведении расследований нарушений, имеющих признаки коррупции;

3) координации при проведении проверок деятельности Общества по вопросам соблюдения антикоррупционного законодательства РК и разработки совместных мероприятий по профилактике и противодействию коррупции;

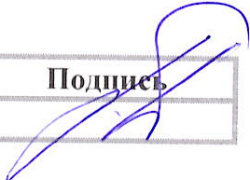
4) предоставления комментариев/участие в совещаниях (встречах) по запросам уполномоченных государственных органов и организаций, связанных с вопросами антикоррупционного законодательства РК.

В случае столкновения с коррупционными проявлениями работники Общества могут позвонить по бесплатному номеру телефона уполномоченного органа по противодействию коррупции – 1424.

10. Ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) Политики

40. Ответственность за соблюдение требований настоящей Политики лежит на каждом должностном лице и работнике Общества независимо от занимаемой должности. Совершение должностным лицом и (или) работником

Разработала:

ФИО	Должность	Подразделение	Подпись
Тураш И.К.	Комплаенс-менеджер	Служба комплаенс	

Служба комплаенс	Акционерное общество «Центр электронных финансов»	стр/из
Дата введения	Политика противодействия коррупции акционерного общества «Центр электронных финансов»	18/26
		№ изм

Общества коррупционных правонарушений признается грубым нарушением трудовых обязанностей. Должностное лицо и работник Общества вне зависимости от статуса и должности подлежит привлечению к ответственности.

41. Привлечение к ответственности осуществляется в соответствии с законодательством РК. В случае выявления и установления причастности должностного лица и (или) работника Общества в совершении коррупционных правонарушений, Общество вправе привлечь должностное лицо и (или) работника Общества к дисциплинарной ответственности, в том числе, в виде расторжения трудового договора в порядке, установленном действующим законодательством РК.

42. В случае наличия достаточных оснований материалы внутреннего расследования по указанным выше фактам передаются в правоохранительные органы с заявлением о привлечении виновных лиц к административной или уголовной ответственностям.

43. В случае причинения Обществу вреда и ущерба, Общество обязано обратиться в суд с гражданским иском в отношении лица, совершившего коррупционные правонарушения.

44. Ответственность за исполнение требований настоящей Политики несут должностные лица и работники Общества в рамках своих компетенций.

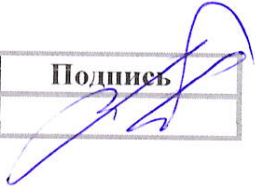
45. Должностные лица и работники Общества при трудоустройстве обязаны подтвердить по форме, согласно приложению 2 к настоящей Политике, свое обязательство (подтверждение) добросовестно следовать настоящей Политике. Также, должностные лица и работники Общества при продлении трудовых отношений с Обществом обязаны подтверждать свое соответствие настоящей Политике, ежегодно не позднее первого полугодия, по форме, согласно приложению 3 к настоящей Политике.

11. Обязательства Правления Общества

46. Правление Общества принимает на себя следующие обязательства:

- 1) своевременно выделять ресурсы, обеспечивающие реализацию настоящей Политики;
- 2) личным примером формировать культуру нетерпимости к коррупции;
- 3) выполнять требования системы менеджмента противодействия коррупции и участвовать в ее постоянном улучшении;
- 4) поощрять конфиденциальное информирование работниками и любыми заинтересованными лицами о своих сомнениях без страха перед ответными

Разработала:

ФИО	Должность	Подразделение	Подпись
Тураш П.К.	Комплаенс-менеджер	Служба комплаенс	

Служба комплаенс	Акционерное общество «Центр электронных финансов»	стр/из
Дата введения	Политика противодействия коррупции акционерного общества «Центр электронных финансов»	19/26
		№ изм

репрессиями;

5) обеспечивать соблюдение законных прав и интересов, защиты деловой репутации работников Общества, партнеров, контрагентов и иных лиц;

6) организовать соблюдение режима коммерческой тайны при осуществлении антикоррупционных мероприятий;

7) обеспечивать информированность работников Общества о положениях антикоррупционного законодательства РК, Стандарта, внутренних процедур и настоящей Политики;

8) повышать ответственность и разъяснять о последствиях для работников вне зависимости от занимаемой должности, стажа работы и иных условий, в случае совершения ими коррупционных правонарушений при исполнении ими трудовых обязанностей, невыполнения антикоррупционной политики, стандартов и процедур;

9) осуществлять контроль и мониторинг эффективности системы менеджмента противодействия коррупции, внедренных антикоррупционных процедур, а также анализ их исполнения;

10) внедрять и соблюдать требования системы менеджмента противодействия коррупции;

11) гарантировать, что персонал не пострадает от преследований, дискриминации или дисциплинарного взыскания (например, угрозы, изоляция, понижение в должности, препятствие продвижения по службе, перевод на другую должность, расторжение трудового договора, психологическое давление, репрессии или другие виды третирования) за:

1 - отказ от участия или отказ от любого действия, где, по его мнению, уровень коррупционного риска будет выше, чем низкий, и который не был минимизирован организацией;

2 - выражение беспокойства или сообщение, сделанное, основываясь на честных намерениях, или на основании обоснованного предположения о предпринятой, фактической попытке взяточничества или подозрении на нее, или о нарушении политики или системы менеджмента противодействия коррупции (за исключением случаев, когда лицо является участником нарушения).

12. Обязанности работников Общества

47. Все работники Общества берут на себя следующие обязательства:

Разработала:

ФИО	Должность	Подразделение	Подпись
Тураш И.К.	Комплаенс-менеджер	Служба комплаенс	

Служба комплаенс	Акционерное общество «Центр электронных финансов»	стр/из
Дата введения	Политика противодействия коррупции акционерного общества «Центр электронных финансов»	20/26
		№ изм

- 1) неукоснительно соблюдать и соответствовать законодательным требованиям по противодействию коррупции, требованиям Стандарта, внутренним процедурам и принятым этическим нормам поведения Общества;
- 2) выявлять, управлять коррупционными рисками, проводить антикоррупционные мероприятия, направленные на положительный результат;
- 3) обеспечивать функционирование и постоянное улучшение системы менеджмента противодействия коррупции Общества;
- 4) открыто вести деятельность по информированию партнеров, контрагентов и общественности о принятых антикоррупционных стандартах ведения бизнеса;
- 5) создавать в коллективе открытую и дружественную атмосферу.

13. Служба комплаенс

48. Служба комплаенс является независимым структурным подразделением Общества и имеет все необходимые полномочия для рассмотрения, анализа, принятия соответствующих мер по предупреждению и выявлению коррупционных схем.

Информация о возможных или известных случаях коррупции может быть передана в Общество по следующим каналам связи, обеспечивающим конфиденциальность:

- на телефоны «горячей линии» Службы комплаенс: +7 (7172) 73-55-21;
- на почтовый адрес Службы комплаенс: compliance@ecc.kz.

14. Заключительные положения

49. Настоящая Политика утверждается решением Совета директоров и может быть изменена в случае изменения законодательства РК или применимого международного законодательства, а также с учетом новых тенденций в мировой и казахстанской практиках корпоративной деловой этики.

50. Общество, размещая настоящую Политику или ее отдельные положения в свободном доступе на официальном веб-сайте Общества в сети Интернет, открыто заявляет о неприятии коррупции, приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований настоящей Политики всеми работниками Общества, контрагентами и иными третьими лицами, а также содействует повышению уровня антикоррупционной культуры в обществе и среди работников Общества путем информирования и обучения.

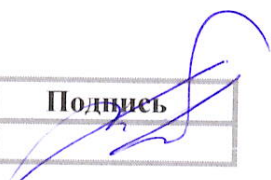
Разработала:

ФИО	Должность	Подразделение	Подпись
Тұраш Ш.Қ.	Комплаенс-менеджер	Служба комплаенс	

Служба комплаенс	Акционерное общество «Центр электронных финансов»	стр/из
Дата введения	Политика противодействия коррупции акционерного общества «Центр электронных финансов»	21/26
		№ изм

51. Иные правоотношения, не предусмотренные настоящей Политикой, регулируются законодательством РК. При наличии противоречий настоящей Политики с нормами законодательства РК, подлежат применению нормы законодательства РК.

Разработала:

ФИО	Должность	Подразделение	Подпись
Тұраш Ш.Қ.	Комплаенс-менеджер	Служба комплаенс	

Служба комплаенс	Акционерное общество «Центр электронных финансов»	стр/из
Дата введения	Политика противодействия коррупции акционерного общества «Центр электронных финансов»	22/26
		№ изм

Приложение I
к Политике противодействия
коррупции акционерного общества
«Центр электронных финансов»

Обязательство соблюдения норм Политики противодействия коррупции акционерного общества «Центр электронных финансов»

1. _____ подтверждает, что
(должность, фамилия, имя, отчество) ознакомился с содержанием
Политики противодействия коррупции акционерного общества «Центр
электронных финансов» и обязуется соблюдать ее.

2. _____ обязуется:
(должность, фамилия, имя, отчество)

2.1. Не участвовать в коррупционных действиях прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц, в том числе не предлагать, не давать, не обещать, не просить и не получать взятки и платежи для упрощения формальностей в любой форме (стимулирующие платежи), в том числе в форме денежных средств, ценностей, услуг или иной выгоды, каким-либо лицам и от каких-либо лиц или организаций, включая коммерческие организации, органы власти и самоуправления, казахстанских и иностранных государственных служащих, частных компаний и их представителей.

2.2. Воздерживаться от поведения, которое может быть истолковано окружающими как готовность совершить или участвовать в совершении коррупционного правонарушения в интересах или от имени Общества.

2.3. Сообщать, основываясь на честных намерениях или на основании обоснованного предположения на телефон +7 (7172) 73-55-21 или электронную почту: compliance@ecc.kz Службы комплаенс, ответственного за функционирование системы менеджмента противодействия коррупции, а также по форме обратной связи (<https://www.ecc.kz/ru/company/contacts>):

- о подозрении на взяточничество или фактическую попытку;
- о случаях склонения работника к совершению коррупционных правонарушений;

Разработала:

ФИО	Должность	Подразделение	Подпись
Тұраш Н.Қ.	Комплаенс-менеджер	Служба комплаенс	

Служба комплаенс	Акционерное общество «Центр электронных финансов»	стр/из
Дата введения	Политика противодействия коррупции акционерного общества «Центр электронных финансов»	23/26
		№ изм

- о ставшей известной работнику информации о случаях совершения коррупционных правонарушений другими работниками, контрагентами Общества или иными лицами;

- о возможности возникновения, либо возникшем у работника конфликте интересов;

- о нарушении или ослаблении системы менеджмента противодействия коррупции.

3. Работнику разъяснено, что ни один работник Общества, включая его, не будет подвергнут санкциям и преследованию (например, угрозы, изоляция, понижение в должности, препятствие продвижения по службе, перевод на другую должность, расторжение трудового договора, психологическое давление, репрессии или другие виды третирования) со стороны Общества, если:

- он осуществил отказ от участия или отказ от любого действия, где, по его мнению, уровень коррупционного риска будет выше, чем низкий, как это определено в реестре коррупционных рисков, и который не был минимизирован Обществом.

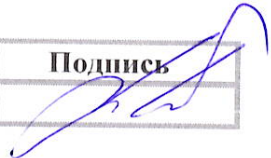
- сообщил о предполагаемом факте коррупции, либо если он отказался дать или получить взятку, совершить коммерческий подкуп или любым другим способом оказать посредничество во взяточничестве, в том числе в результате такого отказа у Общества возникла упущенная выгода или не были получены коммерческие и конкурентные преимущества.

4. Работник предупрежден о возможности привлечения к дисциплинарной, административной, гражданско-правовой и/или уголовной ответственности за нарушение антикоррупционных требований казахстанского и другого применимого законодательства, Политики противодействия коррупции Общества, Кодекса корпоративного управления Общества и системы менеджмента противодействия коррупции.

5. Работнику разъяснено, что при наличии у него дополнительных вопросов о принципах и требованиях Политики противодействия коррупции Обществе, системы менеджмента противодействия коррупции и применимого антикоррупционного законодательства, он может обратиться в Службу комплаенс, ответственную за контроль соблюдения Политики.

« ____ » _____ 20__ г. _____ / _____

Разработала:

ФИО	Должность	Подразделение	Подпись
Тұраш Ш.Қ.	Комплаенс-менеджер	Служба комплаенс	

Служба комплаенс	Акционерное общество «Центр электронных финансов»	стр/из
Дата введения	Политика противодействия коррупции акционерного общества «Центр электронных финансов»	24/26
		№ изм

Приложение 2
к Политике противодействия
коррупции акционерного общества
«Центр электронных финансов»

Подтверждение

Пожалуйста, отметьте соответствующие ячейки

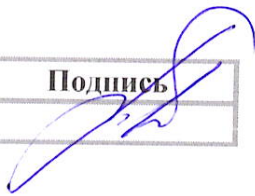
- ☐ Я подтверждаю, что изучил(а) Политику противодействия коррупции акционерного общества «Центр электронных финансов»;
- ☐ Я обязуюсь строго следовать требованиям, установленным антикоррупционным законодательством РК, Политикой противодействия коррупции акционерного общества «Центр электронных финансов»;
- ☐ Я уведомлен(а) о том, что в случае нарушения мною антикоррупционного законодательства РК, Политики противодействия коррупции акционерного общества «Центр электронных финансов», меня могут привлечь к ответственности, в том числе освободить от занимаемой должности, в порядке, установленном законодательством РК.

(ФИО)

(Должность)

(Подпись, дата)

Разработала:

ФИО	Должность	Подразделение	Подпись
Тураш Ш.Қ.	Комплаенс-менеджер	Служба комплаенс	

Служба комплаенс	Акционерное общество «Центр электронных финансов»	стр/из
Дата введения	Политика противодействия коррупции акционерного общества «Центр электронных финансов»	25/26
		№ изм

Приложение 3
к Политике противодействия
коррупции акционерного общества
«Центр электронных финансов»

Подтверждение

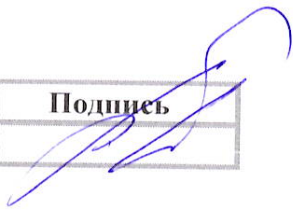
Настоящим подтверждаю, что строго следую требованиям, установленным антикоррупционным законодательством Республики Казахстан и Политикой противодействия коррупции акционерного общества «Центр электронных финансов».

(Ф.И.О.)

(Должность)

(Подпись, дата)

Разработала:

ФИО	Должность	Подразделение	Подпись
Тұраш Ш.Қ.	Комплаенс-менеджер	Служба комплаенс	

Служба комплаенс	Акционерное общество «Центр электронных финансов»	стр/из			
Дата введения		26/26			
	Политика противодействия коррупции акционерного общества «Центр электронных финансов»	№ изм			

Лист ознакомления

[illegible]

Разработала:

ФИО	Должность	Подразделение	Подпись
Тураш И.К.	Комплаенс-менеджер	Служба комплаенс	