

ТОО «МФО «Almaty»	стр. 1 из 9
АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА	

УТВЕРЖДЕНЫ:
Наблюдательным Советом
ТОО «Микрофинансовая организация «Almaty»
от «04» июля 2022 г.
протокол № «7»



АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА
ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ALMATY»

г. Алматы 2022 год

СОДЕРЖАНИЕ

Глава 1. Общие положения.....	3
Глава 2. Область применения.....	3
Глава 3. Термины и определения.....	3
Глава 4. Цель и задачи Политики.....	4
Глава 5. Меры по профилактике коррупции.....	4
Глава 6. Основные направления противодействия коррупции.....	5
Глава 7. Порядок предотвращения и урегулирования конфликта интересов.....	5
Глава 8. Правила поведения (действия) работников Товарищества по исполнению должностных обязанностей с целью недопущения проявлений коррупции.....	6
Глава 9. Ответственность за коррупционные правонарушения.....	8

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая Антикоррупционная политика ТОО «Микрофинансовая организация «Almaty» (далее – Товарищество) разработана в соответствии с антикоррупционным законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Товарищества.

1.2. Настоящая Антикоррупционная политика Товарищества (далее – Политика) устанавливает:

- 1) цели и задачи в области противодействия коррупции;
- 2) основные принципы противодействия коррупции;
- 3) требования антикоррупционного законодательства Республики Казахстан и обязательства по его исполнению;
- 4) комплекс мер по предупреждению и противодействию коррупции;
- 5) ответственность за соблюдение настоящей Политики.

1.3. Основной целью настоящей Политики является разработка и внедрение системы мер по выявлению, изучению, ограничению и устранению причин и условий, способствующих совершению коррупционных правонарушений, формирование антикоррупционной культуры в Товариществе, характеризующие нетерпимостью субъектов Политики, приверженность Товарищества и его должностных лиц и работников высоким стандартам поведения, укрепление деловой репутации и повышение доверия к Товариществу. Настоящая Политика должна рассматриваться объединено с Кодексом деловой этики Товарищества.

2. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ

2.1. Настоящая Политика является обязательной для ознакомления и неукоснительного соблюдения всеми работниками Товарищества.

2.2. Настоящая Политика подлежит размещению на официальном веб-сайте Товарищества.

3. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящей Политике используются следующие термины и определения:

Антикоррупционное законодательство Республики Казахстан – Закон Республики Казахстан «О противодействии коррупции» и иные нормативные правовые акты по вопросам противодействия коррупции;

Коррупция – незаконное использование работниками Товарищества 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, а равно подкуп данных лиц путем предоставления благ и преимуществ;

Коррупционное правонарушение – имеющее признаки коррупции противоправное виновное деяние (действие или бездействие), за которое законом установлена административная и уголовная ответственность;

Коррупционный риск – возможность возникновения причин и условий, способствующих совершению коррупционных правонарушений;

Противодействие коррупции – деятельность Товарищества в пределах своих полномочий по предупреждению коррупции, в том числе по формированию антикоррупционной культуры в Товариществе, выявлению и устранению причин и условий, способствующих совершению коррупционных правонарушений, а также по выявлению, пресечению, раскрытию и расследованию коррупционных правонарушений и устранению их последствий;

Предупреждение коррупции – деятельность Товарищества по изучению, выявлению, ограничению и устранению причин и условий, способствующих совершению коррупционных правонарушений, путем разработки и внедрения системы превентивных мер;

Конфликт интересов – ситуация, при которой личная заинтересованность работника может повлиять на процесс принятия решения и, таким образом, нанести ущерб Товариществу;

Работники – физические лица, состоящие в трудовых отношениях с Товариществом.

Антикоррупционный комплаенс – функция по обеспечению соблюдения соответствующей организацией и ее работниками законодательства Республики Казахстан в сфере противодействия коррупции, возлагаемая на одно из подразделений субъекта квазигосударственного сектора. В субъектах квазигосударственного сектора определяются структурные подразделения, осуществляющие антикоррупционный комплаенс в соответствии с законодательством Республики Казахстан о противодействии коррупции и внутренними документами субъекта квазигосударственного сектора (далее – антикоррупционная комплаенс-служба).

Определения, применяемые, но не раскрытые в настоящей Политике, соответствуют определениям, используемым в законодательстве Республики Казахстан, Уставе и иных внутренних документах Товарищества.

4. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ПОЛИТИКИ

4.1. Формирование правовой культуры Работников Товарищества, отвергающей коррупцию и обеспечивающей принципы честности и неподкупности при исполнении Работникам, является основной целью Политики.

4.2. Задачами настоящей Политики являются:

- 1) устранение причин и условий, порождающих коррупцию;
- 2) предупреждение коррупционных правонарушений;
- 3) воспитание у Работников Товарищества строгого соблюдения законодательных актов Республики Казахстан, а также внутренних нормативных документов, регламентирующих деятельность Товарищества;
- 4) выявление, оценка и переоценка коррупционных рисков;
- 5) эффективная реализация системы мер по противодействию коррупции в соответствии с Законом.

5. МЕРЫ ПО ПРОФИЛАКТИКЕ КОРРУПЦИИ

5.1. Профилактика коррупции в Товариществе осуществляется путем применения следующих основных мер:

- 1) формирование у Работников Товарищества нулевой нетерпимости к коррупционному поведению, путем:
 - разъяснения Работникам норм законодательных и иных актов Республики Казахстан в области противодействия коррупции;
 - доведения до сведения Работников Товарищества о выявленных фактах коррупции в Товариществе и иных государственных органах и организациях квазигосударственного сектора;
 - проведения с работниками Товарищества разъяснительных бесед.
- 2) предъявление квалификационных требований к Работникам Товарищества, в т.ч. к кандидатам на занятие вакантной должности;
- 3) внедрение в практику кадровой работы правила, в соответствии с которым длительное, безупречное и эффективное исполнение Работником своих служебных обязанностей должно в обязательном порядке учитываться при назначении его на вышестоящую должность или при его поощрении;
- 4) обеспечение Работникам Товарищества, а также третьим лицам права сообщать об известных фактах или подозрениях относительно совершения коррупционных правонарушений и других противозаконных действий.

6. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

6.1. Основными направлениями деятельности Товарищества по противодействию коррупции являются:

- проведение единой политики Товарищества в области противодействия коррупции;
- создание механизма взаимодействия Товарищества по вопросам противодействия коррупции с государственными органами, другими организациями, а также с гражданами и институтами гражданского общества;
- принятие административных и иных мер, направленных на привлечение Работников Товарищества к более активному участию в противодействии коррупции, на формирование в их сознании негативного отношения к коррупционному поведению;
- обеспечение добросовестности, открытости, добросовестной конкуренции и объективности при оказании услуг.

6.2. Работники Товарищества в случае возникновения фактов склонения иным Работником Товарищества, а также третьим лицом к совершению коррупционного правонарушения и/или обладающие информацией об известных фактах или подозрениях относительно склонения Работника Товарищества к совершению коррупционного правонарушения, обязаны немедленно уведомить руководство Товарищества и Антикоррупционную комплаенс-службу Товарищества.

6.3. Заявления о совершении таких действий будут расследованы и доведены до своего логического завершения, включая при необходимости, привлечения к ответственности и оповещения уполномоченных государственных органов.

7. ПОРЯДОК ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ И УРЕГУЛИРОВАНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

7.1. Работники Товарищества, вовлеченные в процесс финансирования должны избегать потенциального конфликта интересов, когда Работник Товарищества имеет заинтересованность, которая находится в противоречии с обязательствами Работника перед Товариществом или же отрицательно влияет на беспристрастную точку зрения данного Работника при исполнении своих служебных обязанностей в Товариществе.

7.2. В случае если Заявитель является родственником (супругом, супругой, прямым нисходящим или восходящим родственником, а также родным братом или сестрой) Работника соответствующего подразделения Товарищества или в случае финансовой заинтересованности указанного Работника в финансировании проекта, данный Работник обязан сообщить об этом своему непосредственному руководителю и в Антикоррупционную комплаенс-службу. Руководитель должен инициировать прекращение рассмотрения данного проекта.

7.3. В случае если Заявитель является родственником (супругом, супругой, прямым нисходящим или восходящим родственником, а также родным братом или сестрой) одного из членов уполномоченного органа Товарищества (далее – УО) или в случае финансовой заинтересованности в финансировании проекта, член УО, рассматривающего вопрос о финансировании, обязан проинформировать об этом других членов соответствующего УО и в Антикоррупционную комплаенс-службу. В этом случае, рассмотрение проекта также должно быть прекращено.

7.4. Члены Правления Товарищества обязаны соблюдать запреты, предусмотренные пунктами 1 и 2 статьи 55 Закона Республики Казахстан «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью».

8. ПРАВИЛА ПОВЕДЕНИЯ (ДЕЙСТВИЯ) РАБОТНИКОВ ТОВАРИЩЕСТВА ПО ИСПОЛНЕНИЮ ДОЛЖНОСТНЫХ ОБЯЗАННОСТЕЙ С ЦЕЛЮ НЕДОПУЩЕНИЯ ПРОЯВЛЕНИЙ КОРРУПЦИИ

8.1. При реализации прав и законных интересов физических и юридических лиц в сфере, затрагиваемой антикоррупционным стандартом, Работники Товарищества обязаны:

1) руководствоваться Конституцией и законами Республики Казахстан, актами Президента, Правительства Республики Казахстан, иными нормативными правовыми актами, приказами Председателя Правления, Решениями Правления,

Наблюдательного совета и Единственного участника, а также Уставом Товарищества;

- 2) способствовать укреплению единства народа Казахстана и межнационального согласия в стране, уважительно относиться к государственному и другим языкам, традициям и обычаям народа Казахстана;
- 3) обеспечивать прозрачность принятия решений, затрагивающих права и законные интересы физических и юридических лиц;
- 4) своими действиями и поведением не давать повода для критики со стороны общества, не допускать преследования за критику, использовать конструктивную критику для устранения недостатков и улучшения своей деятельности;
- 5) не использовать служебное положение для оказания влияния на деятельность организаций и иных лиц при решении вопросов личного характера;
- 6) не распространять сведения, не соответствующие действительности;
- 7) не допускать совершения проступков и иных правонарушений, за которые законом предусмотрена дисциплинарная, административная либо уголовная ответственность;
- 8) обеспечить исполнение в Товариществе трудового законодательства, соблюдения режима и условий труда.

8.2. При подготовке и принятии управленческих и иных решений в пределах своей компетенции, Работники Товарищества обязаны:

- 1) докладывать непосредственному или вышестоящему руководителю и в Антикоррупционную комплаенс-службу о возникновении конфликта интересов, личной заинтересованности при исполнении служебных обязанностей, о склонении к коррупционному поведению и получению подарков;
- 2) не использовать служебное положение для оказания влияния на деятельность организаций и иных лиц при решении вопросов личного характера;
- 3) не дарить коллегам, руководителям и иным Работникам подарки и не оказывать неслужебные услуги для получения с использованием должностных полномочий имущественной выгоды, блага либо преимущества;
- 4) проявлять активность в противодействии коррупции, раскрытии коррупционных правонарушений;
- 5) докладывать руководству и в Антикоррупционную комплаенс-службу о ставших им известными фактах коррупции, а также о склонении к получению какой-либо выгоды за ускоренное рассмотрение материалов либо волокиты;
- 6) в письменной форме сообщать непосредственному руководителю о сомнениях в правомерности полученного для исполнения распоряжения;
- 7) обращаться к вышестоящему руководству и в Антикоррупционную комплаенс-службу, если непосредственный руководитель сам вовлечен в конфликт интересов;
- 8) воздерживаться от оказания содействия кому-либо в осуществлении предпринимательской и иной деятельности, связанной с извлечением доходов;
- 9) Не использовать служебную и иную информацию, не подлежащую распространению, в целях получения или извлечения имущественных и неимущественных благ и преимуществ.

8.3. При оказании услуг Товарищества и иных функций, Работники Товарищества обязаны:

- 1) на постоянной основе принимать меры по повышению качества оказания услуг;
- 2) предоставлять полную и достоверную информацию о порядке оказания услуг пользователям в доступной форме;
- 3) не допускать истребования не предусмотренных документов, а равно избегать всяческой волокиты (бюрократии) в ходе оказания услуг и иных функций;
- 4) докладывать руководству и в Антикоррупционную комплаенс-службу при склонении к совершению коррупционного правонарушения;
- 5) обеспечивать постоянное совершенствование процесса оказания услуг, экономичности и эффективности при оказании услуг.

8.4. При осуществлении государственных закупок для нужд Товарищества, работники Товарищества обязаны:

- 1) оптимально и эффективно расходовать денежные средства, используемые для государственных закупок;
- 2) предоставлять потенциальным поставщикам равные возможности для участия в процедуре проведения государственных закупок, кроме случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
- 3) обеспечивать открытость и прозрачность процесса государственных закупок;
- 4) не допускать коррупционных проявлений;

8.5. При организации кадровой работы в Товариществе, Работники Товарищества обязаны:

- 1) при приеме на работу в Товарищество нового Работника разъяснять ему основные обязанности, запреты и ограничения, возлагаемые на Работников Товарищества;
- 2) соблюдать требования законодательства Республики Казахстан при отборе кадров;
- 3) не допускать необоснованной передачи сведений о персональных данных работников Товарищества;
- 4) не требовать от кандидатов на работу документы, не имеющие отношения для заключения трудового договора;
- 5) объективно и всесторонне проводить служебные расследования в отношении Работников Товарищества.

8.6. При иных взаимоотношениях, возникающих в деятельности Товарищества, работники Товарищества обязаны:

- 1) конкретно и четко определять задачи и объем служебных полномочий подчиненных Работников;
- 2) не допускать неравномерного распределения трудовой нагрузки между Работниками, находящимися в подчинении;
- 3) проявлять справедливость и объективность при оценке результатов их деятельности, а также при применении мер поощрения и взысканий;
- 4) не отдавать явно невыполнимых распоряжений или выходящих за рамки их должностных обязанностей, а также противоречащих законодательству;
- 5) не использовать служебное положение для оказания влияния на деятельность подчиненных при решении вопросов внеслужебного характера;

Приложение № 1
к Антикоррупционной политике
в Товариществе Ограниченной ответственности
«Микрофинансовая организация «Almaty»

Форма и содержание антикоррупционной оговорки

1. Товарищество Ограниченной ответственности «МФО «Almaty» (далее – Товарищество) информирует другую Сторону Договора о принципах и требованиях Антикоррупционной политики в Товариществе (далее – Политика). Заключение Договора другая Сторона подтверждает ознакомление с Политикой Товарищества. При исполнении своих обязательств по Договору Стороны обязуются соблюдать и обеспечить соблюдение их работниками требований антикоррупционного законодательства Республики Казахстан, а также не совершать коррупционные правонарушения, предусмотренные применимыми для целей Договора международными актами и законодательными актами иностранных государств о противодействии коррупции.

2. К коррупционным правонарушениям в целях Договора относятся умышленные деяния, совершаемые при даче либо получении взятки, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование работником Сторон своего служебного положения вопреки законным интересам Сторон в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, подарков и иного имущества или услуг имущественного, физического или морального характера, получение иных имущественных прав для себя или для третьих лиц, либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другими физическими лицами, и получение иных имущественных благ и преимуществ, согласно антикоррупционному законодательству Республики Казахстан либо страны пребывания и/или ведения бизнеса Стороны (далее – Коррупционные правонарушения).

3. В случае возникновения у Стороны обоснованного предположения, что произошло или может произойти Коррупционное правонарушение (при получении информации о возбуждении уголовного дела в отношении работника(ов) другой Стороны в связи с совершением коррупционного преступления либо иной достоверной информации о Коррупционном правонарушении), такая Сторона обязуется уведомить об этом другую Сторону в письменной форме с указанием на соответствующие факты. Указанное подтверждение должно быть предоставлено другой Стороной в течение 10 (десяти) календарных дней с даты получения письма.

4. Товарищество при получении достоверной информации о совершении Коррупционного правонарушения проводит внутреннее служебное расследование (далее-ВСР) для документального закрепления по установленным фактам, по результатам которых принимаются соответствующие меры.

Приложение № 2
к Антикоррупционной политике
в Товариществе Ограниченной ответственности «МФО «Almaty Finance»

Используйте данную форму для того, чтобы подтвердить, что Вы принимаете на себя антикоррупционные ограничения, предусмотренные антикоррупционным законодательством Республики Казахстан и Политикой противодействия коррупции в ТОО «МФО «Almaty».

Заполненная и подписанная форма-подтверждение с даты исполнения трудовых и/или должностных обязанностей в Обществе хранится в личном деле должностных лиц Общества.

Форма согласия
о принятии антикоррупционных ограничений

Я, _____,
(фамилия, имя, отчество)

(указать должность)

в целях соблюдения требований антикоррупционного законодательства Республики Казахстан, Антикоррупционной политики в ТОО «МФО «Almaty», недопущения совершения действий, которые могут привести к использованию моих полномочий в личных, групповых и иных неслужебных интересах, принимаю на себя антикоррупционные ограничения по:

- 1) осуществлению деятельности, не совместимой с выполнением своих функций;
- 2) 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;
- 3) использованию информации, не подлежащей официальному распространению, в целях получения или извлечения имущественных и неимущественных благ и преимуществ;
- 4) принятию подарков в связи с исполнением должностных полномочий в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

_____ подпись, ФИО должность.

**Приложение №3 к Антикоррупционной политике
в Товариществе Ограниченной ответственности «МФО «Almaty»**

Используйте данную форму для того, чтобы подтвердить, что Вы обязуетесь добросовестно следовать и неукоснительно соблюдать антикоррупционное законодательство Республики Казахстан и Антикоррупционную политику в ТОО «МФО «Almaty».

Заполненная и подписанная форма-подтверждение с момента исполнения трудовых и/или должностных обязанностей в Товариществе хранится в личном деле должностных лиц и работников Товарищества.

Подтверждение

Пожалуйста, отметьте соответствующие ячейки

- Я подтверждаю, что изучил(а) Антикоррупционную политику ТОО «МФО «Almaty»;
- Я обязуюсь строго следовать требованиям, установленным антикоррупционным законодательством Республики Казахстан, Антикоррупционной политики ТОО «МФО «Almaty»;
- Я уведомлен(а) о том, что в случае нарушения мною антикоррупционного законодательства Республики Казахстан, антикоррупционную политику ТОО «МФО «Almaty», меня могут привлечь к ответственности, в том числе освободить от занимаемой должности, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Пожалуйста,

Распишитесь здесь _____

_____ ФИО, должность.