

Для служебного пользования  
Делопроизводственный индекс: 10-14-10/35

Согласовано  
Правлением АО  
“Торгово-промышленный  
Банк Китая в г.  
Алматы” от “14” июня  
2023г. (протокол №19)

Согласовано Комитетом  
стратегического планирования и  
управления рисками  
АО “Торгово-промышленный  
Банк Китая в городе Алматы”  
от “31” июля 2023 год (протокол  
№08-2023)


Утверждено  
Советом директоров АО  
“Торгово-промышленный  
Банк Китая в г. Алматы”  
от “25” августа 2023 год  
(протокол №7)

**Политика по борьбе со взяточничеством и коррупцией  
АО “Торгово-промышленный Банк Китая в г.Алматы”**

Алматы, 2023 год

## Содержание

Глава 1. Общие положения.....	3
Глава 2. Коррупционные действия.....	6
Глава 3. Меры по предупреждению и противодействию коррупции.....	7
Параграф 1. Вовлечение руководства Банка («Тон сверху»).....	8
Параграф 2. Соблюдение должной осмотрительности в процессе осуществления деятельности, в том числе при установлении взаимоотношений с Третьими лицами.....	9
Параграф 3. Подарки и представительские расходы.....	9
Параграф 3. Противодействие коррупционным действиям в ходе взаимодействия с клиентами, контрагентами и другими лицами.....	12
Параграф 2. Привлечение третьих лиц в вопросах противодействия коррупции.....	13
Параграф 3. Платежи лицам, занимающим ответственную государственную должность, лицам, уполномоченным на осуществление государственных функций, а также лицам, приравненным к ним.....	14
Параграф 4. Оказание спонсорской и благотворительной помощи.....	14
Параграф 5. Совершение сделок в рамках инвестиционной деятельности Банка, приобретению и отчуждению активов и иных сделок.....	14
Параграф 6. Управление персоналом.....	15
Параграф 7. Экспертиза внутренних документов.....	15
Глава 4. Порядок предотвращения и урегулирования конфликта интересов.....	15
Глава 5. Информирование о совершении действий коррупционного характера.....	16
Глава 6. Внутренние служебные расследования коррупционных правонарушений.....	17
Глава 7. Ответственность.....	18
Глава 8. Заключительные положения.....	20

 <b>ICBC Almaty</b>	Для служебного пользования	стр. 3 из 23
	Политика по борьбе со взяточничеством и коррупцией АО “Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы”	

## Глава 1. Общие положения

1. Настоящая Политика по борьбе со взяточничеством и коррупцией АО “Торгово-промышленный Банк Китая в г.Алматы” (далее – Политика) разработана в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, нормативно-правовыми актами Республики Казахстан регламентирующими формирование системы управления рисками и внутреннего контроля для Банков второго уровня, стандартами Группы ICBC, внутренними документами АО “Торгово-промышленный Банк Китая в г.Алматы” (далее – Банк) и методическими рекомендациями Комитета организаций-спонсоров Комиссии Тредвея (далее - COSO).

2. Настоящая Политика по борьбе со взяточничеством и коррупцией направлена на предотвращение возможных действий коррупционного характера, формированию атмосферы неприятия коррупции.

3. Положения настоящей Политики содержат общеобязательные нормы и правила, распространяющиеся на должностных лиц, работников Банка, вне зависимости от занимаемой должности, выполняемых функции и срока их работы и являются обязательными для строгого исполнения и соблюдения.

Каждый работник и должностное лицо Банка несут ответственность за соблюдение положений настоящей Политики. Несоблюдение настоящей Политики работником, должностным лицом Банка может повлечь за собой дисциплинарную или иные виды ответственности (уголовной, административной) в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

4. Основной целью настоящей Политики является формирование правовой культуры работников Банка отвергающей коррупцию и обеспечивающей принципы честности и неподкупности при исполнении своих должностных обязанностей.


5. Политика предусматривает решение следующих задач:

- 1) проведение единой политики в области противодействия коррупции;
- 2) формирование у должностных лиц и работников Банка понимания нулевой терпимости к любым коррупционным проявлениям;
- 3) формирование культуры этического поведения и нетерпимости ко всем проявлениям коррупционной направленности, в том числе единого стандарта антикоррупционного поведения среди работников Банка;
- 4) создание эффективных механизмов, контрольных и иных мероприятий, направленных на противодействие коррупционным действиям и минимизацию рисков вовлечения Банка, а также его работников в коррупционную деятельность;
- 5) воспитание у работников Банка строгого соблюдения антикоррупционного законодательства, а также внутренних нормативных документов, регламентирующих деятельность Банка в сфере противодействия коррупции;
- 6) недопущение наличия коррупционных факторов во внутренних документах Банка;
- 7) обеспечение открытости, добросовестной конкуренции и объективности при выполнении работ и оказании услуг;
- 8) применение мер ответственности за совершение коррупционных действий.

6. Основными принципами противодействия коррупции в Банке являются:

1) нулевая терпимость к любым проявлениям коррупции, злоупотреблениям и недобросовестному поведению – Банк 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 Банка, действующих от имени Банка или в ее интересах, прямо или косвенно, лично или через какое-либо посредничество участвовать в коррупционных действиях;

2) приверженность руководства – члены Совета директоров и Правления Банка

 <b>ICBC Almaty</b>	Для служебного пользования	стр. 4 из 23
	Политика по борьбе со взяточничеством и коррупцией АО “Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы”	

должны заявлять о непримиримом отношении к любым формам проявления коррупции и на всех уровнях, демонстрировать, соблюдать и реализовывать данный принцип на личном примере;

3) вовлеченность работников – Банк информирует своих должностных лиц и работников о положениях антикоррупционного законодательства Республики Казахстан и приветствует их активное участие в формировании и реализации антикоррупционных процедур;

4) неотвратимость наказания – Банк заявляет о неотвратимости наказания работников Банка вне зависимости от занимаемой должности, стажа работы и иных условий в случае совершения ими коррупционных действий при исполнении своих должностных обязанностей;

5) законность – Банк строго соблюдает антикоррупционное законодательство Республики Казахстан, и любое его действие или бездействие не противоречит нормам применимого антикоррупционного законодательства;

6) должная осмотрительность – Банк осуществляет проверку третьих лиц и кандидатов на трудоустройство перед принятием решения о начале или продолжении деловых/трудовых отношений на предмет их благонадежности, неприятия коррупции и отсутствия конфликта интересов;

7) взаимодействие и координация – Банк обеспечивает взаимодействие и сотрудничество в области антикоррупционной деятельности с государственными органами, а также координацию действий в процессе противодействия коррупции.

7. Банк прилагает все усилия для недопущения коррупционных и других противоправных действий с целью получения или сохранения неоправданных выгод и преимуществ, как со стороны заинтересованных лиц, так и со стороны должностных лиц и работников.

8. Корпоративная культура Банка основана на этическом ведении деятельности и реализации мероприятий по противодействию различным правонарушениям, в том числе коррупции, в отношении Банка как со стороны работников самого Банка, так и со стороны третьих лиц.

9. Непосредственная обязанность по противодействию коррупции возлагается на должностных лиц Банка.

10. Работники обязаны доводить до сведения руководства о ставших им известными случаях коррупционных правонарушений.

11. Владельцем настоящей Политики является Департамент комплаенс и внутреннего контроля.

12. В настоящей Политике используются понятия, предусмотренные внутренними документами Банка, а также следующие понятия:


1) Политика по борьбе со взяточничеством и коррупцией (антикоррупционная политика) – деятельность, направленная на создание эффективной системы противодействия коррупции и снижения коррупционных рисков;

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

3) внутренний анализ коррупционных рисков – деятельность Банка по выявлению и изучению причин, способствующих совершению коррупционных правонарушений;

4) Горячая линия ([hotline@kz.icbc.com.cn](mailto:hotline@kz.icbc.com.cn)) – конфиденциальный информационный канал для работниками Банка, внешних сторон, включая клиентов, контрагентов, контрагентов Банка, предназначенный для получения информации о:

- потенциальных или наступивших фактах коррупции, мошенничества;
- нарушениях при проведении закупочных процедур;

 <b>ICBC Almaty</b>	Для служебного пользования	стр. 5 из 23
	Политика по борьбе со взяточничеством и коррупцией АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы»	

- нарушениях законодательства;
- злоупотреблениях служебным положением, превышении полномочий должностными лицами;
- намерениях или фактах совершения неправомерных действий в области контроля конфликта интересов;
- нарушениях законодательства в области инсайдерской информации;
- несоблюдении Кодекса корпоративной этики, о действиях (бездействии), которые наносят или могут нанести материальный ущерб или причинить вред деловой репутации Банка.

5) Группа ICBC – Материнский Банк и его филиалы и дочерние организации;  
 6) должностное лицо Банка – член Правления и Совета директоров Банка;  
 7) злоупотребление – деяние, состоящие в сознательном, незаконном и корыстном использовании своих прав во вред другим;

8) злоупотребление полномочиями – использование лицом, наделенным полномочиями по принятию решений в Банке, или иной организации, своих полномочий вопреки законным интересам Банка, или иной организации и в целях извлечения выгод и преимуществ для себя или других лиц или иной организаций либо нанесения вреда другим лицам или организациям, если это деяние повлекло причинение существенного вреда правам и законным интересам граждан или организаций либо охраняемым законом интересам общества или государства;

9) контрагент – физическое или юридическое лицо, учреждение или организация, с которым Банком заключено либо планируется заключить соглашение о сотрудничестве (договор);

10) конфликт интересов – ситуация, при которой возникает противоречие между личной заинтересованностью должностных лиц Банка, его акционеров и (или) его работников и надлежащим исполнением ими своих должностных полномочий или имущественными и иными интересами Банка и (или) его работников и (или) клиентов, которое повлечет за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов;

11) коррупция – незаконное использование должностными лицами (работниками) Банка 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;

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

13) подарки – это вещь (товары, услуги, деньги) или любые иные блага (имущественные блага, имущественные права, освобождение от обязанностей, отказ от какого-либо права в пользу должностного лица и (или) иного работника Банка или его близких родственников, предоставление скидок, ссуды, оплата развлечений, отдыха и т.д.),


14) представительские расходы - расходы на деловые приемы и/или обслуживание представителей других организации как элемент гостеприимства.

К представительским расходам не относятся затраты на организацию развлечения и отдыха, профилактику и лечение;

15) предупреждение коррупции – деятельность Банка по изучению, выявлению, ограничению и устранению причин и условий, способствующих совершению коррупционных действий, путем разработки и внедрения системы превентивных мер;

16) противодействие коррупции – деятельность Банка, всех его работников и должностных лиц, в пределах своих полномочий:

- по предупреждению коррупции и коррупционных действий, в том числе по выявлению и последующему устранению причин и условий, способствующих совершению действий коррупционного характера (профилактика коррупции);

 <b>ICBC Almaty</b>	Для служебного пользования	стр. 6 из 23
	Политика по борьбе со взяточничеством и коррупцией АО “Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы”	

- по предупреждению, выявлению, пресечению, раскрытию и расследованию действий коррупционного характера, устранению их последствий (борьба с коррупцией).

17) работники Банка – любое физическое лицо, состоящее в трудовых отношениях с Банком, в том числе члены Правления и Совета директоров Банка;

18) руководящий работник – Председатель и члены Совета директоров, Председатель, его заместитель и члены Правления, главный бухгалтер Банка, иные руководители Банка, осуществляющие координацию и (или) контроль за деятельностью структурных подразделений Банка и обладающий правом подписи документов, на основании которых проводятся банковские операции Главный бухгалтер, Заместитель главного бухгалтера;

19) спонсор – лицо, осуществляющее спонсорскую деятельность;

20) спонсорская деятельность – деятельность спонсора по оказанию благотворительной помощи на условиях популяризации имени спонсора в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

21) структурное подразделение – подразделение (департамент, управление, отдел, сектор и т.д.) предусмотренное организационной структурой Банка, вместе с относящимися к нему работниками и руководителями, выполняющими установленный круг обязанностей и отвечающими за выполнение возложенных на них задач;

22) третье лицо – любое физическое или юридическое лицо, с которым Банк/работник Банка взаимодействует в рамках осуществления своей деятельности/осуществления своих функций (включая, но не ограничиваясь, контрагентов, клиентов, деловых контрагентов, агентов, посредников, подрядчиков, а также иных лиц, в том числе государственные органы / органы местного самоуправления и их должностных лиц).

## Глава 2. Коррупционные действия

13. В целях настоящей Политики коррупционными действиями считаются коррупционные действия, совершенные 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 Закону Республики Казахстан “О противодействии коррупции”, иных юридических лиц и их работников, органов управления и представителей указанных юридических лиц.

14. Коррупционными действиями в соответствии с настоящей Политикой признаются следующие действия:


1) злоупотребление полномочиями;

2) предоставление лицу, уполномоченному на выполнение государственных функций, либо приравненному к нему лицу, или лицу, занимающему ответственную государственную должность, либо должностному лицу, а равно должностному лицу иностранного государства или международной организации лично или через посредника взятки в виде денег, ценных бумаг, иного имущества, права на имущество или выгод имущественного характера для себя или других лиц за действия (бездействие) в пользу взяткодателя или представляемых им лиц, если такие действия (бездействие) входят в служебные полномочия этого лица, либо оно в силу должностного положения может способствовать таким действиям (бездействию), а равно за общее покровительство или попустительство;

3) посредничество во взяточничестве – непосредственная передача взятки по поручению взяткодателя или взятополучателя либо иное содействие взяткополучателю и/или взяткодателю в достижении, либо реализации соглашения между ними о получении и даче взятки;

4) коммерческий подкуп – незаконная передача лицу, наделенному полномочиями по



 <b>ICBC Almaty</b>	Для служебного пользования	стр. 7 из 23
	Политика по борьбе со взяточничеством и коррупцией АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы»	

принятию решений в Банке или иной организации, денег, ценных бумаг или иного имущества, а равно незаконное оказание ему услуг имущественного характера за использование им своего служебного положения, а также за общее покровительство в интересах лица, осуществляющего подкуп;

5) подкуп государственных служащих – предоставление или обещание предоставить государственному служащему любую финансовую или другую выгоду/преимущества с целью повлиять на исполнение его должностных обязанностей, чтобы получить/удержать бизнес или обеспечить конкурентные, или иные преимущества для Банка;

6) 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 Республики Казахстан и (или) внутренними документами Банка;

7) незаконное использование физическим лицом (включая работников Банка) своего служебного положения (должностных полномочий) вопреки законным интересам Банка в целях получения финансовой выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц, иной выгоды/преимуществ, либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу (в том числе работникам Банка) другими физическими лицами;

8) предоставление или обещание предоставить любую имущественную и/или иную выгоду/преимущество с целью побуждения принятия решения в пользу лица, предоставляющего такую выгоду/преимущество, или связанного с ним лица;

9) получение, согласие получить, просьба предоставить имущественную и/или иную выгоду/преимущество с целью побуждения принятия решения в пользу лица, предоставляющего такую выгоду/преимущество, или связанного с ним лица;

10) незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам Банка, общества, государства в целях получения финансовой или иной выгоды/преимущества;

11) любые иные действия, нарушающие применимое законодательство, направленное на противодействие коррупции.

15. В соответствии с настоящей Политикой действия, указанные в пункте 14 настоящей Главы будут квалифицированы в качестве коррупционных действий при их совершении:


- 1) прямо или косвенно;
- 2) 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 для Банка, сопряженные с коррупционными действиями;
- 4) в любой форме, включая получение/предоставление денежных средств, ценностей, иного имущества и/или услуг, иных имущественных и/или неимущественных прав.

16. В случае если работнику Банка стало известно о факте нарушения требований Политики, а также в случае если работнику Банка были предложены условия, обуславливающие нарушения Политики, данный работник информирует о нарушениях настоящей Политики в соответствии с Главой 5 Политики.

### **Глава 3. Меры по предупреждению и противодействию коррупции**

17. Направления деятельности Банка, где возможно возникновение коррупционного риска:

- 1) вовлечение руководства Банка («Тон сверху»);

 <b>ICBC Almaty</b>	Для служебного пользования	стр. 8 из 23
	Политика по борьбе со взяточничеством и коррупцией АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы»	

- 2) соблюдение должной осмотрительности в процессе осуществления деятельности, в том числе при установлении взаимоотношений с третьими лицами;
- 3) подарки и представительские расходы;
- 4) привлечение третьих лиц в вопросах противодействия коррупции;
- 5) платежи лицам, занимающим ответственную государственную должность, лицам, уполномоченным на осуществление государственных функций, а также лицам, приравненным к ним;
- 6) оказание спонсорской и благотворительной помощи;
- 7) совершение сделок в рамках инвестиционной деятельности Банка по приобретению и отчуждению активов;
- 8) управление персоналом;
- 9) экспертиза внутренних документов.

#### 18. Предотвращение коррупции включает внедрение:

- 1) всеобъемлющей системы внутреннего контроля (далее - СВК), разработки и реализации адекватных и эффективных мер, внутренних процедур, направленных на минимизацию реализации случаев возникновения злоупотребления полномочиями и коррупции, их последствий для деятельности Банка;
- 2) четких, понятных, эффективных и реализуемых на практике политик, и процедур противодействия коррупции соразмерных уровню риска, присущего Банку;
- 3) проведения тренингов и информирования работников Банка о:
  - i. проводимой политике по противодействию коррупции;
  - ii. привлечении к ответственности тех работников, которые нарушают существующие в Банке политики и процедуры по противодействию коррупции.

19. Структурные подразделения (владельцы бизнес-процессов (подпроцессов), владельцы рисков, в том числе определенные в ходе выявления рисков) в лице каждого работника обязаны выявлять и предотвращать случай коррупции, как и любое другое неправомерное поведение или нарушения, которые могут представлять собой или свидетельствовать о коррупции.

20. Структурные подразделения на постоянной основе осуществляют текущий мониторинг бизнес-процессов, идентифицируют и анализируют риски коррупции.

21. При выявлении рисков коррупции, владельцы бизнес - процессов (руководители) должны разработать и внедрить внутренние контроли, которые будут предотвращать или обнаруживать эти риски путем:


- i. самостоятельного внесения изменений в текущую деятельность по предотвращению коррупции в рамках мероприятий направленных на идентификацию рисков коррупции в Банке;
- ii. самостоятельного принятия соответствующих мер, направленных на устранение реализованных событий коррупции;
- iii. внесения предложений по изменению и улучшению процесса управления рисками в деятельности Банка.

### **Параграф 1. Вовлечение руководства Банка («Тон сверху»)**

22. Руководство Банка, руководители структурных подразделений всех уровней Банка заявляют о непримиримом отношении к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях и должны:

- 1) принимать управленческие решения, соответствующие требованиям Кодекса корпоративной этики;
- 2) активно участвовать в формировании и продвижении корпоративной культуры, основанной на соблюдении норм деловой этики и полного отказа от коррупции в любых формах и проявлениях;



 <b>ICBC Almaty</b>	Для служебного пользования	стр. 9 из 23
	Политика по борьбе со взяточничеством и коррупцией АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы»	

3) задавая «тон сверху», подавать личный пример такого поведения другим работникам и приверженности положениям Кодекса корпоративной этики.

## **Параграф 2. Соблюдение должной осмотрительности в процессе осуществления деятельности, в том числе при установлении взаимоотношений с Третьими лицами**

23. Банк разрабатывает необходимые процедуры, а также принимает адекватные меры, направленные на предотвращение и недопущение коррупционных действий, в том числе на предотвращение конфликта интересов, как это определено Кодексом корпоративной этики и иными внутренними регламентными документами Банка.

24. Работники Банка в процессе осуществления деятельности обязуются:

- a) воздерживаться от совершения и (или) участия в совершении коррупционных действий в интересах или от имени Банка;
- b) воздерживаться от поведения, которое может быть истолковано окружающими как готовность совершить или участвовать в совершении коррупционного действия в интересах или от имени Банка;
- c) сообщать на Горячую линию Банка:
  - i. о случаях склонения работника Банка к совершению коррупционных действий;
  - ii. о ставшей известной работнику Банка информации о случаях совершения коррупционных действий другими работниками Банка;
  - iii. об иных нарушениях принципов и правил, установленных в Политике, а также о прочих нарушениях законодательства и регламентных документов Банка;
  - iv. о подарках в соответствии с настоящей Политикой.

## **Параграф 3. Подарки и представительские расходы**

25. Банк придерживается принципов честности и прозрачности в отношении деловых подарков и расходов на деловое гостеприимство.

26. Банк считает обмен деловыми подарками и осуществление представительских расходов, включая деловое гостеприимство, неотъемлемой частью деловой практики.

Однако такие действия не должны вредить интересам Банка и деловым контрагентам, а также не должны создавать конфликтов интересов.


27. В соответствии с настоящей Политикой, должностным лицам и работникам Банка абсолютно запрещено:

- 1) требовать или просить подарки и другие формы гостеприимства в любых обстоятельствах;
- 2) принимать подарки и проявления гостеприимства от поставщиков или потенциальных участников закупок (тендера), торгов, проводимых Банком во время конкурса или переговоров по заключению договора;
- 3) дарить в качестве подарков наличные или безналичные денежные средства, ценные бумаги, драгоценные металлы или другие предметы роскоши.

28. Подарки, вручаемые от имени Банка, должны быть переданы в адрес организации без прямой личной встречи с физическим лицом, на основании документального оформления.

Исключение допускается при вручении подарков на официальных встречах с участием Банка.

29. В соответствии с настоящей Политикой Банка, должностным лицам и работникам Банка запрещается представлять, дарить либо принимать подарки, знаки делового гостеприимства или представительские расходы от других лиц и организаций, если:

 <b>ICBC Almaty</b>	Для служебного пользования	стр. 10 из 23
	Политика по борьбе со взяточничеством и коррупцией АО “Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы”	

1) присутствует цель скрытого вознаграждения за предоставленную услугу, действие, бездействие, попустительство, покровительство, предоставление прав, принятие определенного решения по сделке, соглашении, разрешении и т.п.;

2) присутствуют признаки коррупционного преступления, коммерческого подкупа;

3) присутствуют признаки предварительной договоренности или повторного дарения подарков;

4) могут восприниматься как средство оказания влияния или убеждения лица действовать определенным образом, либо как вознаграждение за выполнение его/ее роли или функции;

5) предоставляются не от имени Банка, а от имени работника;

6) раскрытие информации о подарках или представительских расходах может создать репутационный или иной риск для Банка и его сотрудников;

7) не обоснованы с точки зрения их предмета, стоимости и конкретной ситуации;

8) могут оказать влияние на получателя с иной незаконной или неэтичной целью;

9) могут создать конфликт интересов;

10) противоречат законодательству или внутренним документам Банка;

11) нарушают политику, установленную третьей стороной организацией в отношении подарков и гостеприимства.

30. Общая стоимость подарков, предоставленных от имени Банка одному лицу, одному работнику организации, не должна превышает 18 МРП (месячных расчетных показателей) в год.

31. Подарки третьим лицам могут осуществляться с целью рекламы и должны содержать признаки рекламы, налоговые вычеты по стоимости рекламного товара регулируются внутренними документами Департамента бухгалтерии.

32. Регулирование расходов на представительские мероприятия и проявление гостеприимства от имени Банка осуществляется в соответствии с требованиями Правила о представительских расходах Банка.

33. В соответствии с настоящей Политикой Банка, работники могут принимать подарки от третьих лиц, если эти подарки соответствуют следующим критериям:

1) подарки должны быть связаны с государственными праздниками, памяtnыми датами или юбилеями;

2) подарки должны быть предназначены для всех работников Банка, не должны вызывать конфликта интересов или нарушать политику и антикоррупционное законодательство Республики Казахстан;

3) подарки могут быть символическими знаками внимания, символическими сувенирами или памяtnыми брендованными предметами, соответствующими общепринятым нормам вежливости и гостеприимства;


4) подарки могут быть получены в связи с протокольными и другими официальными мероприятиями, со служебными командировками;

5) общая стоимость подарков не должна превышать 2 (двух) МРП (месячных расчетных показателей).

34. В целях ясность и прозрачность в отношениях между работниками при дарении подарков, работники Банка должны соблюдать следующие требования:

1) в процессе дарения подарков необходимо строго соблюдать антикоррупционное законодательство Республики Казахстан, а также внутренние документы и политики Банка, связанные с этическим поведением и конфликтом интересов. Запрещается дарение подарков, которые могут нарушать эти нормы или вызвать возникновение конфликтов интересов;

2) подарки должны быть добровольными и непосредственным решением каждого работника;

 <b>ICBC Almaty</b>	Для служебного пользования	стр. 11 из 23
	Политика по борьбе со взяточничеством и коррупцией АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы»	

3) дарение подарков в том числе денежных должно быть осуществлено в рамках профессионального и уважительного отношения между коллегами. Запрещается использование подарков для воздействия на принятие решений или получения неправомерных преимуществ.

Для избежания потенциального конфликта интересов, мероприятия, связанные с дарением подарков, рекомендуется проводить и отмечать вне рабочего места, предпочтительно за пределами Банка.

35. Работники Банка могут принимать проявление гостеприимства от одного делового контрагента в обычном порядке деловых отношений, на сумму из расчета на одного человека не превышающую 12 (двенадцать) МРП (месячных расчетных показателей) в один год.

36. Представительские мероприятия/проявления гостеприимства любого вида не должны приниматься от одного делового контрагента чаще, чем 2 (два) раза в год.

37. Если полученные Банком (работниками Банка) подарки не соответствуют требованиям настоящей Политики или других внутренних документов Банка, такие подарки подлежат возврату отправителю/дарителю.

38. Информация о полученных подарках от третьих лиц фиксируется в журнале регистрации подарков Департамента управления персоналом и администрирования.

Департаментом управления персоналом и администрирования ведется журнал подарков, который оформляется по форме Приложения №1 к настоящей Политике.

Ведение журнала регистрации подарков позволяет Банку иметь систематизированную и прозрачную запись о полученных подарках, что помогает соблюдать политику, нормы внутреннего контроля и антикоррупционное законодательство.

39. Каждый работник Банка при получении/планируемом получении подарка, а также при выявлении аналогичных действий со стороны иного работника Банка, в обязательном порядке должен зарегистрировать в журнале регистрации подарков Департамента управления персоналом и администрирования по форме Приложения №1 к настоящей Политике.

40. При выявлении работником Банка совершенного/планируемого к совершению им/иным работником Банка или третьим лицом действия, которое привело/может привести к нарушению настоящей Политики (как полагает/имеет основание полагать работник Банка), работник Банка обязан незамедлительно направить подписанную скан-копию уведомления по форме Приложения №2 к настоящей Политике в Департамент комплаенс и внутреннего контроля путем направления по корпоративной электронной почте или посредством Горячей линии ([hotline@kz.icbc.com.cn](mailto:hotline@kz.icbc.com.cn)).


41. При возникновении сомнений в соответствии делового подарка или мероприятия требованиям настоящей Политики, должностному лицу или работнику Банка следует проконсультироваться с непосредственным руководителем или ДКиВК.

42. Дарение подарков от имени и за счет Банка, на сумму, превышающую лимиты предусмотренные настоящей Политикой, могут быть переданы только по согласованию с директором ДКиВК или Главным комплаенс-контролером.

Для согласования структурное подразделение формирует служебную записку на имя директора ДКиВК или Главного комплаенс-контролера, служебная записка визируется руководителем инициатора по согласованию с руководителем Департамента комплаенс и внутреннего контроля, руководителем Департамента управления персоналом и администрирования.

Оригиналы служебной записки хранятся в номенклатуре дел ДКиВК.

43. Если отказ от подарков/знаков делового гостеприимства/ представительских расходов со стороны контрагента и иных третьих лиц будет неуместным или оскорбительным, ответственное лицо должно сообщить об этом в ДКиВК и согласовать с директором ДКиВК или Главным комплаенс-контролером.

 <b>ICBC Almaty</b>	Для служебного пользования	стр. 12 из 23
	Политика по борьбе со взяточничеством и коррупцией АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы»	

Директор ДКиВК/Главный комплаенс-контролер принимает решение, как распорядиться подарком (передать на благотворительные цели, разместить у всех на виду, для общего пользования или вернуть отправителю/дарителю и иные варианты).

Решение директора ДКиВК/Главного комплаенс-контролера фиксируется в журнале подарков и указанием решения (принять/ вернуть подарок) и сопутствующих деталей в случае принятия подарка.

44. По фактам нарушений работниками, должностными лицами Банка или содействия в противоправной деятельности, являются серьезным нарушением должностных обязанностей, по которым Банк вправе применить меры дисциплинарного взыскания.

#### **Параграф 4. Противодействие коррупционным действиям в ходе взаимодействия с клиентами, контрагентами и другими лицами**

45. Требования настоящей Политики соблюдаются при установлении Банком договорных и иных деловых отношений с физическими и юридическими лицами. Банк ожидает от клиентов, контрагентов и других лиц, а также их представителей и работников соблюдения соответствующих обязанностей по противодействию коррупционным действиям, которые могут быть закреплены в договорах Банка с ними, либо прямо вытекают из законодательства Республики Казахстан, национального законодательства страны регистрации и (или) осуществления деятельности указанных лиц и норм международного права.

46. Банк прилагает разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах усилия для минимизации риска нарушения применимого антикоррупционного законодательства Республики Казахстан при установлении деловых отношений с клиентами, контрагентами и другими лицами, которые были или могут быть вовлечены в коррупционную деятельность. В этой связи Банк:

1) осуществляет анализ деловой репутации потенциальных клиентов, контрагентов и других лиц, их акционеров (участников) и бенефициарных собственников в соответствии с установленным в Банке порядком, в том числе на предмет наличия негативной информации в общедоступных источниках;


2) информирует потенциальных клиентов, контрагентов или других лиц о нулевой толерантности к коррупции и злоупотреблениям и принципах и требованиях Банка в сфере противодействия коррупционным действиям, установленных в настоящей Политике, в том числе посредством включения соответствующих антикоррупционных оговорок в заключаемые Банком соглашения (договоры) с указанными лицами;

3) принимает во внимание их готовность соблюдать принципы и требования в сфере противодействия коррупционным действиям, а также оказывать взаимное содействие для предотвращения коррупционных действий.

47. Не допускается ведение деловых отношений с клиентами/ контрагентами, а также лиц, привлекаемых Банком на оказание услуги по договорам возмездного оказания услуг, которые были или могут быть вовлечены в коррупционную и/или иную неправомерную деятельность.

48. Банк согласно принципа должной осмотрительности проводит проверку благонадежности и толерантности к коррупции лиц, с которыми Банк вступает во взаимодействие, а также наличия аффилированности контрагентов с Банком и его должностными лицами, путем:

i. осуществления проверки клиентов/ контрагентов, а также лиц, привлекаемых Банком на оказание услуги (выполнения работ и поставки товаров) по договорам возмездного оказания услуг (выполнения работ и поставки товаров) перед принятием решения о начале или продолжении деловых отношений на предмет их благонадежности, и предотвращения конфликта интересов;

 <b>ICBC Almaty</b>	Для служебного пользования	стр. 13 из 23
	Политика по борьбе со взяточничеством и коррупцией АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы»	

ii. идентификации сторонних агентов, участвующих в получении ключевых активов, проверки наличия лицензий у физических/юридических лиц, предоставляющих услуги Банку и т.п.

iii. включения в соглашения (договоры) условий, способствующих противодействию мошенничеству и коррупции.

49. Проверка контрагентов на предмет благонадежности осуществляется подразделением (экономической) безопасности по запросу заинтересованного подразделения на основе следующей информации:

i. негативной/позитивной информации о контрагенте, содержащейся в средствах массовой информации;

ii. об участии контрагента в судебных процессах, могущих оказывать отрицательное влияние на возможность сотрудничества Банка;

iii. о действующих исполнительных производствах в отношении проверяемого контрагента могущих оказывать отрицательное влияние на возможность сотрудничества Банка;

iv. проведение иных формальных проверок.

50. Проверка контрагентов для предотвращения конфликта интересов осуществляется подразделением безопасности на основании следующей информации:

i. информации об аффилированных лиц контрагентов, полученных от них или из баз данных государственных органов или других организаций;

ii. информации об аффилированных лицах Банка и его должностных лиц.

Подразделение безопасности запрашивает дополнительную информацию или документы (материалы) у заинтересованного подразделения.

## **Параграф 5. Привлечение третьих лиц в вопросах противодействия коррупции**

51. Банк воздерживается от привлечения третьих лиц и от участия в совместных предприятиях с контрагентами, нарушающими принципы и требования антикоррупционного законодательства Республики Казахстан, настоящей Политики или создающих риск потери деловой репутации для Банка.

52. Перед принятием решения о начале или продолжении делового сотрудничества с третьими лицами или участия в совместных проектах, соответствующие структурные подразделения Банка, иницирующие привлечение третьих лиц, обязаны:

1) строго соблюдать процедуры, установленные внутренними документами Банка по проведению закупок;

2) осуществлять мониторинг третьих лиц и контрагентов по совместным проектам к любым проявлениям коррупции путем проведения следующих процедур (включая, но не ограничиваясь):


а) проверка наличия собственных антикоррупционных политик и процедур, готовность соблюдать требования настоящей Политики и осуществлять взаимное сотрудничество в области противодействия коррупции;

б) проверка деловой репутации и отсутствия конфликта интересов;

с) проверка на предмет лжепредпринимательства, благонадежности, наличия налоговой и иной задолженности, источника денежных средств, а также банка, юрисдикции, из которых отправляются средства, полученных преступным путем, посредством направления запросов в соответствующие уполномоченные государственные органы и организации (Министерство финансов Республики Казахстан, Национальный Банк Республики Казахстан, и другие).

53. Банк оставляет за собой право на расторжение сделок с третьими лицами и контрагентами по совместным проектам в случае обнаружения фактов коррупции с их стороны.



 <b>ICBC Almaty</b>	Для служебного пользования	стр. 14 из 23
	Политика по борьбе со взяточничеством и коррупцией АО “Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы”	

54. Информировать третьих лиц и контрагентов по совместным проектам о принципах и требованиях настоящей Политики.

55. Банк приветствует принятие третьими лицами и контрагентами по совместным проектам антикоррупционных политик и процедур, а также стандартов поведения.

**Параграф 6. Платежи лицам, занимающим государственную должность, лицам, уполномоченным на осуществление государственных функций, а также лицам, приравненным к ним**

56. Банк не осуществляет самостоятельно или через своих работников и должностных лиц оплату любых расходов за лиц, занимающих государственную должность, лиц, уполномоченных на выполнение государственных функций, а также лиц, приравненных к ним, их близким родственникам в целях получения коммерческих преимуществ для Банка, в том числе расходов на транспорт, проживание, питание, развлечения, PR-кампании и т.п. или получение ими за счет Банка иной выгоды.

57. Должностные лица и работники Банка самостоятельно несут ответственность за коррупционные правонарушения при взаимодействии с государственными служащими в соответствии с антикоррупционным законодательством Республики Казахстан.

**Параграф 7. Оказание спонсорской и благотворительной помощи**

58. Банк может осуществлять единую благотворительную политику, направленную на создание имиджа Банка как социально-ответственного бизнеса для некоммерческих организаций и организаций социальной сферы.

59. Банк не финансирует благотворительные и спонсорские проекты в целях получения коммерческих преимуществ в конкретных проектах Банка.

60. Банк не оказывает благотворительную, спонсорскую и финансовую помощь с прямой или косвенной целью оказать воздействие на принятие представителями государства, организаций или иными лицами решений, влияющих на сохранение, расширение или оптимизацию его деятельности или если подобная помощь может быть объективно воспринята как попытка оказать такое воздействие.


61. Благотворительная и спонсорская помощь может быть осуществлена только в случаях полной прозрачности и открыто, в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

**Параграф 8. Совершение сделок в рамках инвестиционной деятельности Банка, приобретению и отчуждению активов и иных сделок**

62. При планировании сделок по приобретению и отчуждению активов, предварительного принятия решения о целесообразности данных сделок, Банк проводит комплексную проверку деятельности объекта, в том числе проверку благонадежности с целью выявления признаков наличия коррупционного риска. Результаты данной проверки рассматриваются Правлением Банка и при необходимости Советом директоров Банка при принятии окончательного решения об осуществлении предполагаемой сделки.

63. В случае, если по результатам проверки, риск коррупции, приобретаемый Банком после завершения сделки, и сопряженный с ним потенциальный экономический и репутационный ущерб для Банка превышает экономическую выгоду от сделки, решение о совершении такой сделки принимает Правление/Совет директоров Банка.



 <b>ICBC Almaty</b>	Для служебного пользования	стр. 15 из 23
	Политика по борьбе со взяточничеством и коррупцией АО “Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы”	

## **Параграф 9. Управление персоналом**

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

- 1) разрабатывает и утверждает в установленном порядке прозрачные процедуры отбора и найма персонала и соответствующие квалификационные требования к должности;
- 2) осуществляет проверку кандидатов на трудоустройство перед принятием решения о начале или продолжении трудовых отношений на предмет их благонадежности и отсутствия конфликта интересов;
- 3) производит оценку деятельности персонала и выплату вознаграждения исходя из результативности своих ключевых показателей деятельности и профессиональных достижений;
- 4) принимает решение о продвижении на вышестоящую должность исходя из деловых качеств и квалификации работника;
- 5) осуществляет процедуру расторжения трудовых отношений с работником по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан.

65. Не допускается трудоустройство кандидатов на вакантные должности, а также лиц, привлекаемых Банком на оказание услуги по договорам возмездного оказания услуг, которые были или могут быть вовлечены в коррупционную и/или иную неправомерную деятельность.

66. Должностные лица и работники Банка обязаны подтвердить по форме, предусмотренной Приложением №3 к настоящей Политике, свое обязательство добросовестно следовать настоящей Политике.

67. Подразделение по работе с персоналом обеспечивает ознакомление всех работников Банка при заключении трудового договора с настоящей Политикой, а также обеспечивает подписание работниками Банка обязательства по соблюдению настоящей Политики по форме Приложения №3 к настоящей Политике.

Заполненное и подписанное “Согласие о принятии антикоррупционных ограничений и подтверждение ознакомления с Политикой противодействия коррупции АО “Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы” с момента исполнения трудовых и/или должностных обязанностей в Банке хранится в личном деле должностных лиц и работников Банка.


## **Параграф 10. Экспертиза внутренних документов**

68. Экспертиза внутренних нормативных документов Банка, в т.ч. проектов внутренних нормативных документов, выносимых на утверждение на предмет наличия в них положений, способствующих созданию причин и условий для проявления коррупции (коррупционных факторов), и выработка рекомендаций, направленных на их устранение.

## **Глава 4. Порядок предотвращения и урегулирования конфликта интересов**

69. Должностные лица и работники Банка обязаны:

- 1) принимать меры по предотвращению реализации рисков, связанных с конфликтом интересов, и их урегулированию.
- 2) при выполнении своих служебных обязанностей руководствоваться интересами Банка и избегать ситуаций или обстоятельств, при которых их личные интересы будут противоречить интересам Банка. В случае возникновения конфликта интересов (или

 <b>ICBC Almaty</b>	Для служебного пользования	стр. 16 из 23
	Политика по борьбе со взяточничеством и коррупцией АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы»	

возможности его возникновения) в письменной форме довести данную информацию до сведения непосредственного руководителя либо вышестоящее руководство Банка.

70. Предотвращение или урегулирование конфликта интересов может состоять в изменении должностного или служебного положения работника Банка, являющегося стороной конфликта интересов, вплоть до его отстранения от исполнения служебных обязанностей в установленном порядке, и (или) в отказе его от выгоды, явившейся причиной возникновения конфликта интересов.

## **Глава 5. Информирование о совершении действий коррупционного характера**

71. Банк размещает настоящую Политику на сетевом ресурсе с общим доступом для всех работников Банка и сведения по каналу Горячей линии Банка (hotline@kz.icbc.com.cn) на внешнем сайте Банка для субъектов Политики и иных лиц.

72. Любая информация (в том числе, анонимная) о готовящемся или состоявшемся сомнительном действии должна быть тщательно и всесторонне рассмотрена: ни одно нарушение не должно остаться без внимания со стороны Банка, необходимо проведение внутреннего разбирательства согласно полученной информации, а также привлечение к ответственности виновных лиц и принятие мер по недопущению подобных сомнительных действий в будущем.

73. Если имеется какое-либо свидетельство о том, что в Банке имеет место коррупционное действие, совершаемое должностным лицом или работником Банка, об этом следует незамедлительно сообщить в Департамент комплаенс и внутреннего контроля, либо своему непосредственному или вышестоящему руководителю.

74. Работники Банка в случае возникновения фактов склонения иным работником, а также третьим лицом к совершению коррупционного действия и/или обладающие информацией об известных фактах или подозрениях относительно склонения работника к совершению коррупционного действий, обязаны немедленно уведомить Департамент комплаенс и внутреннего контроля.

75. При появлении у работника Банка информации или наличии подозрений о возможных коррупционных действиях или бездействии других работников, клиентов, контрагентов или иных лиц, взаимодействующих с Банком, данный работник уведомляет Департамент комплаенс и внутреннего контроля путем направления письменного уведомления по корпоративной электронной почте или посредством Горячей линии комплаенс (hotline@kz.icbc.com.cn) с приложением информации, описывающей соответствующие нарушения. Дальнейшие мероприятия осуществляются в соответствии с внутренним документом, регламентирующим порядок рассмотрения конфиденциальных и анонимных сообщений.

76. В случае выявления третьими лицами нарушения/риска нарушения требований настоящей Политики, Банк приветствует и призывает третьих лиц направлять сообщение на Горячую линию Банка с приложением информации, описывающей в свободной форме соответствующие нарушения.


77. Банк предоставляет следующие каналы информирования:

1) Горячая линия (hotline@kz.icbc.com.cn) для информации о нарушениях, в том числе о возможных нарушениях требований законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Банка;

2) почтовые сообщения на юридический адрес Банка руководителю подразделения комплаенс с пометкой «лично в руки»;

3) обращение к Председателю Правления, членам Правления Банка, Главному комплаенс-контролеру, Республики Казахстан.

78. Члены Правления, в случае получения от работников Банка информации о возможных коррупционных действиях, уведомляют Председателя Правления или лицо,

 <b>ICBC Almaty</b>	Для служебного пользования	стр. 17 из 23
	Политика по борьбе со взяточничеством и коррупцией АО “Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы”	

его замещающее, а также руководителя Департамент комплаенс и внутреннего контроля для принятия соответствующих превентивных мер в целях противодействия коррупционным действиям.

79. Банк обеспечивает конфиденциальное рассмотрение всех обращений (сообщений), поступивших на Горячую линию Банка, а также гарантирует лицам, добросовестно предоставившим информацию о нарушениях, защиту от негативных последствий, связанных с таким обращением (сообщением).

80. Банк гарантирует соблюдение принципа конфиденциальности в отношении всех работников Банка, а также, что в отношении заявленных сведений будет проведена проверка в кратчайшие сроки и работник, предоставивший информацию, не будет подвергнут санкциям (уволен, понижен в должности, лишен премии и т.д.), если работник 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 со злым 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 законодательством Республики Казахстан.

Сведения, предоставляемые работниками посредством Горячей линии Банка (hotline@kz.icbc.com.cn), относятся к конфиденциальной информации.

81. Горячая линия Банка (hotline@kz.icbc.com.cn) предоставляет работникам Банка техническую возможность отправки сообщений о предполагаемых или совершившихся фактах коррупционных действий.

В случае анонимного сообщения на Горячую линию Банка (hotline@kz.icbc.com.cn), информация предоставляется в достаточном объеме для возможности проведения внутреннего служебного расследования должным образом.


## **Глава 6. Внутренние служебные расследования коррупционных правонарушений**

82. По всем сообщениям о коррупционных правонарушениях в Банке проводится проверка либо внутреннее служебное расследование подразделением (экономической) безопасности с участием соответствующих структурных подразделений Банка.

83. Информация о фактах соучастия работников/должностных лиц Банка или содействия в противоправной деятельности подлежит немедленной передаче подразделению (экономической) безопасности. Подразделение безопасности незамедлительно информирует о таких фактах Председателя Правления Банка либо лицо его замещающее, по решению Председателя Правления Банка либо лица его замещающего подразделение безопасности проводит внутреннее служебное расследование.

84. Если по результатам внутреннего 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 в соответствии с законодательством Республики Казахстан и передачи материалов подразделением безопасности в правоохранительные органы с приложением документов, подтверждающих обоснованность обращения.

85. Заключение внутренних служебных расследований по всем фактам коррупции, злоупотребления и/или иных нарушений доводится до сведения Департамента комплаенс и внутреннего контроля, Департамента риск-менеджмента, Департамента внутреннего аудита, Правления и Совета директоров Банка.

 <b>ICBC Almaty</b>	Для служебного пользования	стр. 18 из 23
	Политика по борьбе со взяточничеством и коррупцией АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы»	

## Глава 7. Ответственность

86. Управленческий контроль и культура контроля (контрольная среда) формируются Советом директоров и Правлением Банка на основе следования этическим принципам, стандартам профессиональной деятельности и корпоративного управления, что в совокупности с их законодательно установленными обязанностями и ответственностью обеспечивают адекватный контроль со стороны органов управления Банка.

87. Правление Банка несет ответственность за соответствие деятельности Банка требованиям законодательства Республики Казахстан, обеспечение выполнения требований законодательства Республики Казахстан в области противодействия коррупции.

88. Правление Банка осуществляет общий контроль по исполнению работниками Банка требований Политики.

89. Правление Банка является ответственным за организацию и совершенствование процессов и процедур внутреннего контроля противодействия коррупции, мониторинг функционирования СВК в целях противодействия коррупции, создает условия для исполнения работниками Банка своих обязанностей в области противодействия и коррупции.

90. Предупреждение и противодействие коррупционным действиям выражается в деятельности работников Банка в пределах своих полномочий:


- 1) по формированию нетерпимости к коррупционным действиям в любой форме;
- 2) по формированию корпоративной и социальной ответственности в области противодействия коррупционным действиям;
- 3) по профилактике коррупционных действий;
- 4) по борьбе с коррупционными действиями, заключающейся в выявлении, предупреждении, пресечении, раскрытии и расследовании коррупционных действий;
- 5) по минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных действий;
- 6) по привлечению к ответственности лиц, допустивших коррупционные действия.

91. Для эффективного выявления, мониторинга, оценки и минимизации рисков совершения коррупционных действий в Банке применяются следующие основные подходы:

- 1) обеспечение надлежащего контроля при управлении рисками возникновения коррупционных действий;
- 2) проведение оценки и обработка любой поступающей информации о фактах коррупционных действий или любых случаях обращения к работникам Банка с целью их склонения к совершению коррупционных действий;
- 3) установления правил обращения с подарками и иными поощрениями;
- 4) установление процедур оценки, анализа и отбора клиентов, контрагентов и иных лиц, взаимодействующих с Банком;
- 5) обеспечение защитных мер работникам Банка в случае сообщения о возникновении конфликта интересов в Банке и (или) коррупционного действия;
- 6) доведение требований настоящей Политики до всех работников Банка;
- 7) проведение обучения работников Банка на знание и понимание основных положений Политики в области противодействия коррупционным действиям;
- 8) привлечение к ответственности лиц, совершивших коррупционные действия.

92. В рамках Политики работникам Банка запрещено:

- 1) предоставлять, обещать предоставление или предлагать денежное вознаграждение, подарок, знаки гостеприимства в ожидании или надежде получения коммерческого преимущества или в качестве вознаграждения за уже полученное коммерческое преимущество;
- 2) предоставлять, обещать предоставление или предлагать денежное вознаграждение,

 <b>ICBC Almaty</b>	Для служебного пользования	стр. 19 из 23
	Политика по борьбе со взяточничеством и коррупцией АО “Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы”	

подарок или знаки гостеприимства государственным служащим, агентам или представителям в целях упрощения или ускорения стандартных процедур;

3) получение денежного вознаграждения от третьей стороны, которая, по мнению работника Банка, ожидает получения для себя коммерческого преимущества;

4) получение подарка или знаков гостеприимства от третьей стороны, которая, по мнению работника Банка, ожидает взамен от Банка предоставление ей коммерческого преимущества;

5) угроза или применение ответных мер в отношении другого работника Банка, который отказался от совершения взяточничества или который поставил об этом вопрос в соответствии с Политикой;

6) участие в любой деятельности, которая может привести к нарушению Политики.

93. Все работники Банка должны:

1) неукоснительно соблюдать требования антикоррупционного законодательства Республики Казахстан, Политики, а также принципы профессиональной этики и этические нормы делового ведения бизнеса;

2) исполнять требования Политики;

3) при выполнении своих должностных обязанностей или при осуществлении действий от имени Банка в любых странах мира, соблюдать антикоррупционное законодательство, нормы международного права в сфере противодействия коррупционным действиям, а также требования Политики;

4) воздержаться от совершения действий и (или) принятия решений, которые могут привести к коррупционным действиям;

5) при выполнении своих должностных обязанностей способствовать минимизации риска возникновения коррупционных действий при взаимодействии с клиентами, контрагентами и другими лицами, которые были или могут быть вовлечены в коррупционную деятельность;

6) информировать о каждом потенциальном и (или) выявленном случае нарушения Политики в порядке, установленном Главой 5 Политики.

94. Руководители структурных подразделений Банка:

1) обеспечивают соблюдение принципов и требований Политики работниками возглавляемого подразделения;

2) ориентируют работников возглавляемого подразделения на соблюдение требований Политики, в том числе личным примером антикоррупционного поведения;

3) несут ответственность за осуществление контроля за деятельностью, осуществляемой работниками Банка;

4) проводят контроль и мониторинг по предупреждению и противодействию коррупционным действиям.


95. Департамент комплаенс и внутреннего контроля в соответствии с предоставленными полномочиями и компетенцией вправе инициировать, а также участвовать в проведении служебных проверок и расследований в области противодействия коррупционным действиям.

96. Должностные лица и работники Банка всех структурных подразделений Банка независимо от занимаемой должности, несут ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики, а также за действия и бездействия подчиненных им лиц, нарушающих настоящей Политики и антикоррупционные ограничения

97. К мерам ответственности за коррупционные проявления в Банке относятся: меры уголовной, административной и дисциплинарной ответственности в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

98. Должностные лица и работники Банка, к которым за совершение коррупционных правонарушений были применены соответствующие меры ответственности, не



 <b>ICBC Almaty</b>	Для служебного пользования	стр. 20 из 23
	Политика по борьбе со взяточничеством и коррупцией АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы»	

освобождаются от возмещения материального ущерба Банку, иначе как по вступившему в законную силу решения суда Республики Казахстан.

99. Должностные лица и работники, а также деловые контрагенты и заинтересованные лица вправе обращаться в Департамент комплаенс и внутреннего контроля по вопросам касательно разъяснений требований настоящей Политики и/или возникшим в ходе работы этическим вопросам, а также по фактам нарушений требований настоящей Политики, коррупционных и других противоправных действий.

## **Глава 8. Заключительные положения**

100. Настоящая Политика вступают в силу с даты утверждения Советом директоров Банка.

101. Политика должна анализироваться бизнес-владельцем на актуальность с учетом изменений в деятельности Банка и в законодательстве Республики Казахстан на ежегодной основе. Внесение изменений и (или) дополнений в настоящую Политику или отмена ее действия (утрата ее силы) осуществляются в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

102. ДКиВК и ЮД согласно внутреннему распределению мониторинга законодательства ответственны за своевременное предоставление изменений и дополнений в законодательстве Республики Казахстан и нормативных актах Регулятора до сведения заинтересованных подразделений/органов Банка.

103. Бизнес-владелец документа ответственен за инициирование внесения изменений в Политику в соответствии с обновленными требованиями нормативно-правовых актов Регулятора и законодательства Республики Казахстан.

104. Бизнес-владелец Политики в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня утверждения и (или) внесения в нее изменений и дополнений доводит до работников задействованных подразделений Банка требования и нормы настоящей Политики по закрепленным за ним участкам деятельности посредством проведения презентации (обучения) с проведением последующего тестирования (потребуемым категориям ВНД, при необходимости).

105. Правление Банка обеспечивает, а Департамент комплаенс и внутреннего контроля осуществляет контроль-мониторинг ознакомления работниками Банка с требованиями данного ВНД.

106. Работники Банка в процессе своей деятельности несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение требований настоящей Политики, в том числе за раскрытие (утечку) информации, содержащей коммерческую, банковскую, служебную и иную охраняемую законом тайну, третьим лицам в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

107. В случае изменения наименования и/или функционала любого из указанных в настоящей Политике подразделений права и обязанности реорганизованного подразделения автоматически переходят к его правопреемнику.

108. В случае несоответствия настоящей Политики требованиям законодательства Республики Казахстан, в виду возникших обновлений, влияющих на требования к содержанию настоящей Политики, а также в части, не урегулированной настоящей Политикой, Банк руководствуется действующим законодательством Республики Казахстан.




Приложение №1  
к Политике по борьбе со взяточничеством и коррупцией  
АО “Торгово-промышленный Банк Китая в г.Алматы”

**Журнал регистрации уведомлений о получении /планируемого получения подарков  
АО “Торгово-промышленный Банк Китая в г.Алматы”**

№	Дата получения подарка	Дата регистрации в журнале	ФИО, должность, подпись лица, регистрирующего информацию о подарке	ФИО, должность получателя подарка	Наименование, информация о дарителе	Описание подарка	Оценочная стоимость подарка	Обоснование получения подарка	Отметка о соответствии Политике по борьбе со взяточничеством и коррупцией		Согласование ГKK/ДКиВК	Информация о принятии подарка	Информация о возврате подарка	ФИО, должность и подпись ответственного лица, за ведение журнала	Примечания
									Да	Нет, требует согласования ГKK/ДКиВК					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
1.															

**Пояснение по заполнению формы**

- В графе 1 указывается: Дата, когда подарок был получен от коллеги, контрагента или третьего лица.
- В графе 4 указывается: ФИО работника регистрирующего информацию о подарке в журнале.
- В графе 5 указывается: ФИО работника Банка, который получил подарок. Укажите категории или группы работников Банка, для которых предназначен подарок (например, все сотрудники, конкретное подразделение и т.д.).
- В графе 6 указывается: Укажите имя или название организации, которая отправила подарок.
- В графе 7 указывается: Опишите подробности подарка, включая его характер, стоимость, бренд, если применимо.
- В графе 8 указывается: Укажите предварительную оценочную стоимость подарка.
- В графе 10 указывается: Отметка “Да” указывается в случае отсутствия противоречий с Политикой по борьбе со взяточничеством и коррупцией Банка.
- В графе 11 указывается: Отметка “Нет” указывается в случае наличия противоречий с Политикой по борьбе со взяточничеством и коррупцией Банка.
- В графе 12 указывается: Согласование с директором ДКиВК или Главным комплаенс-контролером в соответствии с “Параграфом 3. Подарки и представительские расходы” Политики по борьбе со взяточничеством и коррупцией Банка, дополнительно указывается детализация (к примеру, передать на благотворительные цели, разместить у всех на виду, для общего пользования).
- В графе 13 указывается: Подарки могут быть приняты только при соответствии Политике по борьбе со взяточничеством и коррупцией Банка, либо при наличии согласования с директором ДКиВК/ГKK.
- В графе 15 указывается: Добавьте любую дополнительную информацию или примечания, которые могут быть полезны для дальнейшей проверки или аудита.

 <b>ICBC Almaty</b>	Для служебного пользования	стр. 22 из 23
	Политика по борьбе со взяточничеством и коррупцией АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы»	

Приложение №2  
к Политике по борьбе со взяточничеством и коррупцией  
АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г.Алматы»

**УВЕДОМЛЕНИЕ**  
**о выявлении получения/планируемого получения подарка**

Я, \_\_\_\_\_,  
фамилия, имя и отчество (при его наличии)

занимающий должность \_\_\_\_\_,  
настоящим уведомляю о выявлении [совершенного/полученного/планируемого к  
совершению/планируемого к получению подарка/представительского  
расхода/гостеприимства], а именно:


1. Описание подарка/представительских расходов/гостеприимства:
2. Приблизительная стоимость:
3. Информация о дарителе:
4. Информация о получателе:
5. Дата:
6. Место:
7. Обоснование совершения/получения подарка/представительских  
расходов/гостеприимства:
8. Иные детали:

☐ Полагаю/имею основание полагать, что указанное действие/подарок:

1. имеет прямую или косвенную цель оказать выборочное воздействие на принятие  
решений, влияющих на сохранение, расширение или оптимизацию деятельности
- ☐ Банка или на получение какого-либо преимущества или выгоды для Банка, если без  
этих действий наступление благоприятных последствий для Банка представляется  
малореалистичным;
- ☐ 2. не соответствует нормам применимого законодательства и/или внутренних  
документов Банка;
- ☐ 3. создает репутационный и/или иной риск для Банка и/или Работника Банка в  
случае раскрытия информации о нем;
- ☐ 4. является наличными или безналичными денежными средствами, ценными  
бумагами, драгоценными металлами или представляет собой иные виды или  
эквиваленты денежных средств и/или предметов роскоши;
- ☐ 5. не является разумно обоснованным с точки зрения предмета, стоимости и  
конкретного случая.

\_\_\_\_\_  
(подпись)

“ \_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

 <b>ICBC Almaty</b>	Для служебного пользования	стр. 23 из 23
	Политика по борьбе со взяточничеством и коррупцией АО "Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы"	

Приложение №3  
к Политике по борьбе со взяточничеством и коррупцией  
АО "Торгово-промышленный Банк Китая в г.Алматы"

**Согласие о принятии антикоррупционных ограничений и подтверждение ознакомления с  
Политикой по борьбе со взяточничеством и коррупцией АО "Торгово-промышленный Банк  
Китая в г. Алматы"**

Я, \_\_\_\_\_,  
(фамилия, имя, отчество)

с целью соблюдения антикоррупционного законодательства Республики Казахстан, а также Политики по борьбе со взяточничеством и коррупцией АО "Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы" и предотвращения недопустимого использования моих полномочий в личных, групповых и иных неслужебных интересах, соглашаюсь с принятием следующих антикоррупционных ограничений:

- 1) не совмещать деятельность, несовместимую с выполнением своих должностных обязанностей.
- 2) не занимать должности в одном подразделении с близкими родственниками (родители, дети, усыновители, усыновленные, полнородные и неполнородные братья и сестры, дедушка, бабушка, внуки), супругами и свойственниками. Если подразделения разные, должность не должна быть функционально связана с должностями, занимаемыми указанными близкими родственниками.
- 3) не использовать официально нераспространяемую информацию для получения имущественных или неимущественных выгод.
- 4) соблюдать запрет на принятие или дарение подарков в связи с исполнением должностных обязанностей в соответствии с Политикой по борьбе со взяточничеством и коррупцией АО "Торгово-промышленный Банк Китая в г.Алматы" и законодательством Республики Казахстан.

Я, \_\_\_\_\_,  
(фамилия, имя, отчество)

- 1) подтверждаю, что изучил(а) Политику по борьбе со взяточничеством и коррупцией в АО "Торгово-промышленный Банк Китая в г.Алматы";
- 2) обязуюсь строго следовать требованиям, установленным антикоррупционным законодательством Республики Казахстан, Политикой по борьбе со взяточничеством и коррупцией в АО "Торгово-промышленный Банк Китая в г.Алматы";
- 3) уведомлен(а) о том, что в случае нарушения мною антикоррупционного законодательства Республики Казахстан, Политики по борьбе со взяточничеством и коррупцией в АО "Торгово-промышленный Банк Китая в г.Алматы", меня могут привлечь к дисциплинарной, гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности;
- 4) обязуюсь принимать меры по недопущению и предотвращению любой возможности возникновения конфликта интересов и незамедлительно уведомлять АО "Торгово-промышленный Банк Китая в г.Алматы" о возникшем конфликте интересов или о возможности его возникновения, как только станет об этом известно, в целях урегулирования конфликта интересов.

Настоящая Согласие о принятии антикоррупционных ограничений и подтверждение ознакомления с Политикой по борьбе со взяточничеством и коррупцией АО "Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы" заполнено мною лично.

С вышеуказанными условиями согласен (-на), что подтверждаю своей подписью.

\_\_\_\_\_  
Должность, подразделение                      фамилия, имя и отчество (при его наличии)                      (подпись)

“    ”                      20\_\_ г.

*Пожалуйста, заполните настоящую форму, подпишите и направьте в структурное подразделение по работе с персоналом.*