

АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА ОАО «АЙЫЛ БАНК»

ГЛАВА I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
ГЛАВА II. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	3
ГЛАВА III. ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ, ПРИНЦИПЫ И МЕРЫ АНТИКОРРУПЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ...4	
ГЛАВА IV. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА ПО ПРОФИЛАКТИКЕ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ.....	6
ГЛАВА V. ОРГАНИЗАЦИЯ «ТЕЛЕФОНА ДОВЕРИЯ» В БАНКЕ, СООБЩЕНИЯ О НАРУШЕНИЯХ.....	7
ГЛАВА VI. АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ МЕРЫ В ХОДЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С КОНТРАГЕНТАМИ	8
ГЛАВА VII. ОСНОВНЫЕ ФУНКЦИИ И ПОЛНОМОЧИЯ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ, ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ И СОТРУДНИКОВ БАНКА В РАМКАХ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ.....	10
ГЛАВА XI. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	11

ГЛАВА I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Антикоррупционная политика ОАО «Айыл Банк» (далее – Политика) разработана в соответствии с требованиями Уголовного кодекса Кыргызской Республики, Кодекса об административной ответственности, законов Кыргызской Республики «О противодействии коррупции», «О ратификации Конвенции Организации Объединенных Наций против коррупции, подписанной 10 декабря 2003 года в г.Мерила (Мексика)», Указами Президента Кыргызской Республики «О Государственной стратегии антикоррупционной политики Кыргызской Республики и мерах по противодействию коррупции» от 2 февраля 2012 года № 26, «О мерах по устранению причин политической и системной коррупции в органах власти» от 12 ноября 2013 года №170, а также с учетом методологии, принципов и лучших практик, применяемых в антикоррупционном законодательстве других стран.
- 1.2. Настоящая Политика определяет основные цели и задачи противодействия коррупции и коммерческому подкупу в ОАО «Айыл Банк» (далее – Банк), участников процесса, их задачи, функции, полномочия и ответственность, а также принципы функционирования системы противодействия коррупции в Банке.
- 1.3. Настоящая Политика является частью системы комплаенс-контроля, внутреннего контроля и устанавливает управленческие и организационные основы предупреждения коррупции, мошенничества и незаконного получения вознаграждения (коммерческий подкуп), а также минимизации и/или ликвидации последствий правонарушений в Банке, в том числе в отношениях с третьими лицами, включая клиентов и контрагентов.
- 1.4. Настоящая Политика разработана с целью минимизации риска коррупции и коммерческого подкупа в Банке.
- 1.5. Под коррупцией (коррупционными действиями), в рамках настоящей Политики, понимается злоупотребление служебным положением, дача/получение взятки должностным лицом (руководством) Банка, либо иное незаконное использование должностными лицами Банка своего должностного положения вопреки законным интересам Банка и государства в целях получения выгоды в виде денег (денежных средств), ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя, а также предоставление этих благ третьим лицам, либо незаконное предоставление такой выгоды должностным лицам Банка другими лицами, создающее угрозу интересам Банка. Также в рамках настоящей Политики противоправными действиями в отношении Банка понимается незаконное получение сотрудниками Банка независимо от занимаемой должности в Банке материального вознаграждения или иной имущественной выгоды за выполнение определенных действий в связи с использованием служебного положения в Банке.
- 1.6. Банк размещает настоящую Политику на официальном сайте Банка и открыто проводит политику о неприятии коррупции и коммерческого подкупа, приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований настоящей Политики всеми должностными лицами и сотрудниками Банка.
- 1.7. Настоящая Политика является единой для всех структурных подразделений Банка и обязательна для исполнения.
- 1.8. Настоящая Политика утверждается Советом директоров Банка, и должна пересматриваться по требованию законодательства Кыргызской Республики при необходимости приведения положений Политики в соответствие с изменениями в антикоррупционном законодательстве, а также в связи с изменениями в операционной деятельности и/или стратегии Банка, но не реже одного раза в год. В целях повышения эффективности деятельности Банка при необходимости в Политику могут вноситься соответствующие изменения и дополнения. Все изменения и дополнения в настоящую Политику утверждаются Советом директоров Банка.

ГЛАВА II. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 2.1. **Должностные лица Банка (руководство Банка)** – члены Правления и Совета директоров Банка, а также сотрудники Банка, проходящие процедуру согласования Национального банка.
- 2.2. **Клиент** – физическое или юридическое лицо, находящееся на обслуживании в Банке.

- 2.3. **Контрагент** – физическое или юридическое лицо, являющееся стороной по договору с Банком и не являющееся Клиентом.
- 2.4. **Конфликт интересов** - ситуация, при которой возникает противоречие между личной заинтересованностью должностных лиц Банка и (или) его работников и надлежащим исполнением ими своих должностных полномочий или имущественными и иными интересами Банка и (или) его работников и (или) клиентов, которые могут повлечь за собой возникновение рисков неблагоприятных последствий для Банка и (или) его клиентов.
- 2.5. **Коррупционное правонарушение** – противоправное виновное деяние (действие или бездействие) одного или нескольких должностных лиц, установленное в надлежащем порядке и содержащее признаки коррупции.
- 2.6. **Коммерческий подкуп** - незаконная передача или получение должностным лицом (руководством) Банка и сотрудниками Банка независимо от занимаемой должности в Банке денежных средств, ценных бумаг, иного имущества, незаконное оказание ему услуг или пользование услугами имущественного характера, предоставление иных имущественных прав за совершение действий/бездействия в интересах дающего в связи с занимаемым этим лицом служебного положения в Банке, то есть совершение действий/бездействия в Банке на более выгодных для дающего условиях и с нарушением порядков и процедур, установленных законодательством Кыргызской Республики и/или внутренними нормативными документами Банка.
- 2.7. **Личный (частный) интерес (заинтересованность)** – материальная и/или иная выгода, в том числе преимущество, которые стремиться получить должностное лицо (руководство) Банка, либо сотрудники Банка независимо от занимаемой должности в Банке для себя, в результате выполнения своих должностных обязанностей. Не являются личной выгодой повышение по службе и объявление благодарности.
- 2.8. **Предупреждение (превенция) коррупции** – деятельность Банка, выраженная в принятии системных мер, направленных на введение элементов корпоративной культуры, организационной структуры, правил и процедур, регламентированных внутренними нормативными документами, обеспечивающих недопущение коррупционных проявлений.
- 2.9. **Профилактика коррупции** – деятельность Банка, выраженная в принятии системных мер, направленных на выявление и последующее устранение причин коррупции.
- 2.10. **Сотрудник Банка** - любое физическое лицо Банка, вступившее в трудовые отношения с Банком.

ГЛАВА III. ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ, ПРИНЦИПЫ И МЕРЫ АНТИКОРРУПЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ

- 3.1. Основными целями Антикоррупционной политики являются:
- обеспечение соответствия деятельности Банка требованиям антикоррупционного законодательства Кыргызской Республики;
 - защита акционеров и клиентов Банка от финансовых потерь в случае реализации фактов коррупции и коммерческого подкупа в Банке;
 - формирование у должностных лиц (руководства) Банка и сотрудников Банка независимо от занимаемой должности в Банке, а также у лиц, взаимодействующих с Банком единого понимания позиции Банка о неприятии коррупции и коммерческому подкупу в любых формах и проявлениях;
 - установление в Банке обязательных для исполнения адекватных процедур по предотвращению коррупции;
 - соблюдение положений Кодекса корпоративного управления Банка.
- 3.2. Противодействие коррупции заключается в деятельности Совета директоров, Правления в пределах своих полномочий по:
- профилактике коррупции – предупреждение коррупции, в том числе выявление и последующее устранение причин коррупции;
 - оказание содействия правоохранительным органам в минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных проявлений.
- 3.3. Основными задачами противодействия коррупции в Банке являются:
- содействие в реализации требований Закона о противодействии коррупции в пределах полномочий Банка;

- создание эффективных механизмов, процедур, контрольных и иных мероприятий, направленных на профилактику и противодействие коррупции и коммерческого подкупа (включая разработку и утверждение Плана мероприятий по упреждению (предупреждению) коррупционных проявлений/рисков в ОАО «Айыл Банк»);
 - минимизация рисков вовлечения Банка и их сотрудников в коррупционную деятельность;
 - информирование органов управления Банка о коррупционных правонарушениях и мерах, принимаемых в рамках противодействия коррупции;
 - формирование антикоррупционного корпоративного сознания в Банке.
- 3.4. Принципами противодействия коррупции являются:
- соответствие настоящей Политики законодательству и установленным общепринятым нормам;
 - защита законных прав и интересов клиентов и контрагентов Банка, соблюдение банковской и коммерческой тайны при осуществлении антикоррупционных мероприятий;
 - личный пример руководства Банка при формировании культуры нетерпимости к коррупции и создании системы предупреждения (профилактики) и противодействия коррупции;
 - вовлеченность сотрудников Банка: информированность сотрудников Банка о положениях антикоррупционного законодательства и их активное участие в формировании и реализации антикоррупционных стандартов и процедур, направленных на обеспечение добросовестной работы;
 - неотвратимость ответственности для сотрудников Банка вне зависимости от занимаемой должности, стажа работы и иных условий в случае совершения ими коррупционных правонарушений в связи с исполнением ими трудовых обязанностей;
 - открытость ведения бизнеса: информирование партнеров, контрагентов, и клиентов о принятых в Банке антикоррупционных стандартах ведения бизнеса;
 - постоянный контроль эффективности внедренных антикоррупционных стандартов и процедур, а также контроль их исполнения, направленных на обеспечение добросовестной работы;
 - обеспечение соблюдения прав и интересов сотрудников Банка, оказывающих содействие в борьбе с правонарушениями, связанными с коррупцией.
- 3.5. Меры по предупреждению и противодействию коррупции:
- сотрудничество с правоохранительными органами в сфере противодействия коррупции;
 - разработка и внедрение в практику стандартов и процедур, направленных на обеспечение добросовестной работы сотрудниками Банка;
 - соблюдение Кодекса норм поведения сотрудников Банка, обеспечивающие внедрение в Банке антикоррупционных стандартов поведения сотрудников, морально-этических норм и корпоративную культуру Банка;
 - установление контроля за сотрудниками банка, деятельность которых подвержена высокому коррупционному риску;
 - составление бухгалтерского учета и отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;
 - запрещение намеренного уничтожения банковской документации ранее сроков, предусмотренных законодательством;
 - недопущение использования поддельных документов при составлении финансовой и регулятивной банковской отчетности;
 - регулярное проведение внутреннего и внешнего аудита Банка и его структурных и региональных подразделений.

ГЛАВА IV. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА ПО ПРОФИЛАКТИКЕ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ

- 4.1. Основными направлениями деятельности Банка по профилактике и предупреждению коррупционных проявлений являются:
- корпоративное управление и кадровая политика Банка;
 - кредитная деятельность Банка;
 - операционная деятельность Банка;
 - финансово-хозяйственная деятельность Банка.
- 4.2. Для эффективного выявления, оценки и минимизации рисков совершения коррупционных действий в Банке применяются следующие основные подходы:
- определение перечня функций, видов деятельности банковских операций, сделок и бизнес-процессов, а также должностей исходя из объема полномочий и возможностей личного усмотрения, связанных с высокими коррупционными рисками;
 - оценка и обработка любой поступающей информации о фактах коррупционных правонарушений или любых случаях обращения к сотрудникам Банка с целью их склонения к совершению коррупционных правонарушений;
 - предъявление соответствующих законодательно определенных и/или установленных трудовыми договорами требований к должностным лицам Банка и кандидатам на руководящие должности;
 - внедрение прозрачной и адекватной системы вознаграждения должностных лиц и сотрудников Банка;
 - избрание на руководящие должности на основе соблюдения требований законодательства Кыргызской Республики, нормативных правовых актов Национального банка и внутренних нормативных документов Банка;
 - оценка, поощрение, продвижение или перемещение (ротация) персонала с учетом трудового и профессионального потенциала в целях предотвращения возможных коррупционных действий;
 - контроль представительских расходов, контроль о выполнении законодательства Кыргызской Республики о государственных закупках при проведении конкурсов Банка по закупкам товаров, работ и услуг;
 - порядок урегулирования и предотвращения конфликта интересов в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики, нормативных правовых актов Национального банка и внутренних нормативных документов Банка;
 - процедуры оценки, анализа и отбора контрагентов Банка;
 - в ходе проверок кредитной деятельности Банка и посещений заемщиков, дополнительно проводить беседу с заемщиками Банка на предмет имели ли место факты требований материального или иного вознаграждения со стороны сотрудников и/или иных лиц Банка;
 - контроль соблюдения сотрудниками Банка установленных процедур кредитования;
 - проверка соблюдения сотрудниками Банка, непосредственно занятых предоставлением банковских продуктов (услуг) клиентам Стандартов обслуживания клиентов ОАО «Айыл Банк»;
 - соблюдение требований законодательства Кыргызской Республики, нормативных правовых актов Национального банка и внутренних нормативных документов Банка при открытии банковских счетов и банковских вкладов, осуществления денежных переводов и оказания иных банковских операций и услуг;
 - внедрение управленческого учета, включая планирование и бюджетирование, внутренний финансовый контроль операций Банка;
 - в целях предупреждения, выявления и сдерживания неправомерных действий в каждой проводимой операции (сделке), в каждом бизнес-процессе должны применяться внутренний контроль, отчетность и обмен информацией;
 - ознакомление сотрудников Банка с требованиями настоящей Политики, обучение и понимание основных требований настоящей Политики и других аспектов в области противодействия коррупции.

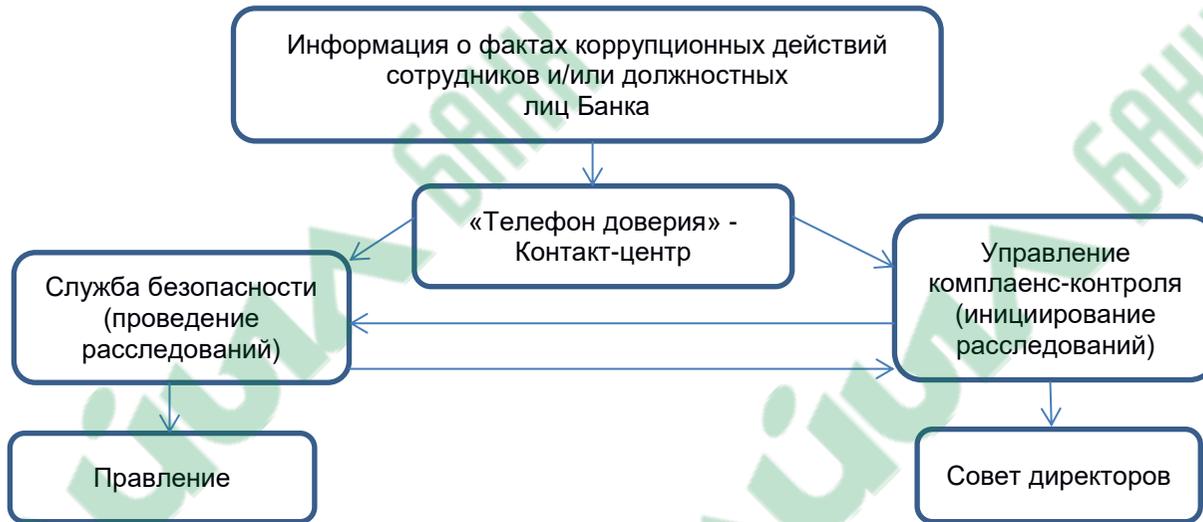
- 4.3. С целью обеспечения надежности и достоверности финансовой (бухгалтерской) и иной отчетности, обеспечения соответствия требованиям нормативных правовых актов Кыргызской Республики и внутренних нормативных актов Банка, профилактики и выявления коррупционных правонарушений, Банк осуществляет внутренний контроль банковских операций и услуг, бизнес-процессов, хозяйственных операций, финансовый контроль, в том числе, в части недопущения следующих действий:
- создания неофициальной (двойной) отчетности;
 - отсутствия первичных учетных документов;
 - проведения неучтенных или неправильно учтенных операций;
 - ведения учета несуществующих расходов;
 - отражения обязательств, объект которых неправильно идентифицирован;
 - использования поддельных документов (например фальсификации с заложенным имуществом, принятие документов без перепроверки их подлинности и незаконной реализации заложенного имущества);
 - намеренного уничтожения документов и отчетности ранее сроков, предусмотренных законодательством;
 - использования подставных лиц для привлечения кредитов, лизинга;
 - сговор должностных лиц Банка с сотрудниками Банка и третьими лицами с целью получения личной выгоды путем реализации коррупционных схем и вывода денежных средств;
 - намеренного нарушения внутренних процедур контроля, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка;
 - и иных противоправных коррупционных действий в Банке.
- 4.4. По всем подозрениям на коррупционные проявления в Банке Службой безопасности должны проводиться служебные расследования.
- 4.5. В случае подтверждения подозрений и выявления коммерческого подкупа и коррупции в Банке Служба безопасности по согласованию с руководством Банка совместно с Юридическим отделом обращается в соответствующие правоохранительные органы для дачи правовой оценки.
- 4.6. Недопускается осуществление внутри и за пределами Банка незаконной предпринимательской деятельности, имеющие признаки ростовщической деятельности, которая влечет ответственность предусмотренную законодательством Кыргызской Республики.
- 4.7. Сотрудники Банка, уволенные по отрицательным мотивам, за мошеннические и иные грубые финансовые нарушения, имеющие коррупционный характер, или нанесшие существенный материальный ущерб Банку, или действия, повлекшие для Банка серьезные репутационные риски включаются в список неблагонадежных сотрудников (“черный список”), которые в дальнейшем не имеют право на работу в структурных подразделениях, филиалах и иных представительствах Банка.
- Учет и обновление данного списка осуществляется Управлением по работе с персоналом и по истечении календарного года отчеты по спискам предоставляются Совету директоров и Правлению Банка.
- 4.8. Выявленные со стороны Управления внутреннего аудита, Службы безопасности и иных структурных подразделений и филиалов Банка мошеннические и серые схемы, схемы коррупционных проявлений или правонарушений направляются в Управление комплаенс-контроля для обобщения, осуществления анализа и принятия превентивных и профилактических мер по противодействию коррупционных и мошеннических проявлений в Банке.
- 4.9. Уполномоченным лицом в Банке, ответственным за своевременное исполнение Банком мероприятий по противодействию коррупции и коммерческому подкупу, а также периодического информирования Совета директоров, акционера и других субъектов антикоррупционной политики Кыргызской Республики является начальник Управления комплаенс-контроля.

ГЛАВА V. ОРГАНИЗАЦИЯ «ТЕЛЕФОНА ДОВЕРИЯ» И «ТЕЛЕФОНА ДОВЕРИЯ ДЛЯ ОБРАЩЕНИЯ СОТРУДНИКОВ» В БАНКЕ, СООБЩЕНИЯ О НАРУШЕНИЯХ

- 5.1. В целях повышения качества корпоративного управления и предоставления заинтересованным лицам возможности беспрепятственно направлять в Банк информацию о совершенных работниками Банка коррупционных правонарушениях, а также обеспечения всем сотрудникам Банка возможности доведения до сведения органов управления и руководителей Банка достоверной информации обо всех нарушениях законодательства Кыргызской Республики, случаях злоупотреблений в Банке создается «Телефон доверия» и «Телефон доверия для обращения сотрудников».
- 5.2. «Телефон доверия», «Телефон доверия для обращения сотрудников» - безопасные и конфиденциальные информационные средства, предназначенные для информирования Банка о намерениях или фактах совершения коррупционных действий должностными лицами и/или сотрудниками Банка, а также предоставления консультаций.
- 5.3. Банк осуществляет прием обращений, партнеров, контрагентов, клиентов и иных (физических и юридических) лиц о возможных фактах коррупции с использованием интерактивного канала взаимодействия с заявителями посредством «телефона доверия». Все обращения коррупционного характера, поступившие на «телефон доверия» должны поступать в Службу безопасности Банка и в Управление комплаенс-контроля для дальнейшего информирования Правления Банка и Совета директоров согласно п. 5.9 и 5.10 настоящей Политики.
- 5.3.1. Банк осуществляет прием обращений сотрудников Банка о возможных фактах коррупции с использованием интерактивного канала взаимодействия с заявителями посредством «телефона доверия для обращения сотрудников». Все обращения коррупционного характера, поступившие на «телефон доверия для обращения сотрудников» должны поступать в Службу безопасности Банка для проведения соответствующих мероприятий. Служба безопасности незамедлительно информирует Управление комплаенс-контроля о поступившем сообщении, о ходе и результате проведенных мероприятий для дальнейшего информирования Правления Банка и Совета директоров.
- 5.4. Сотрудники Банка, которым стали известны факты нарушений банковского законодательства, допущенных сотрудниками Банка при проведении банковских операций (сделок) либо о любых случаях обращения к ним каких-либо лиц в целях склонения их к совершению коррупционных правонарушений и коммерческого подкупа обязаны довести до сведения своих непосредственных начальников структурных подразделений или на «телефон доверия для обращения сотрудников» Банка.
- 5.5. При появлении у любого сотрудника Банка информации или наличии подозрений о возможных коррупционных действиях или бездействии других сотрудников, контрагентов или иных лиц, взаимодействующих с Банком, необходимо сообщить об этом непосредственному начальнику либо на «телефон доверия для обращения сотрудников» Банка.
- 5.6. Сотрудник Банка не будет подвергнут санкциям (в том числе уволен, понижен в должности и т.д.) если он письменно сообщил о предполагаемом факте коррупции, либо если он отказался дать взятку, совершить коммерческий подкуп или оказать посредничество во взяточничестве, в том числе, если в результате такого отказа у Банка возникла упущенная выгода или не были получены коммерческие или конкурентные преимущества. Сотрудник не будет также подвергнут санкциям, если сообщение о возможных фактах коррупционных правонарушений было сделано с благими намерениями, но не получило подтверждения в ходе его проверки. Однако, если такое сообщение сделано с умыслом, как заведомо ложное, например, с целью оклеветать или получить какие-либо преференции или избежать ответственности, к такому сотруднику будут применены меры воздействия в соответствии с настоящей Политикой и законодательством Кыргызской Республики.
- 5.7. Сведения, предоставляемые сотрудниками, партнерами, контрагентами, клиентами Банка и иными заинтересованными (физическими и юридическими) лицами на «телефон доверия» и «телефон доверия для обращения сотрудников» относятся к конфиденциальной информации.

«Телефон доверия» и «Телефон доверия для обращения сотрудников» предоставляет сотрудникам, партнерам, контрагентам, клиентам Банка и иным заинтересованным (физическим и юридическим) лицам техническую возможность конфиденциальной отправки сообщений о предполагаемых или свершившихся фактах коррупции и коммерческого подкупа.

- 5.8. Банк также организует возможность получения обратной связи по различным вопросам, связанным с настоящей Политикой.
- 5.9. Контакт-Центр при поступлении на «телефон доверия» информации о коррупционных действиях должностных лиц и/или сотрудников Банка незамедлительно передает информацию в Службу безопасности, которая в свою очередь информирует курирующего Члена Правления. Одновременно при передаче информации в Службу безопасности Контакт -Центр должен информировать Управление комплаенс-контроля, которое информирует Совет директоров.
- 5.10. Схема взаимодействия структурных подразделений Банка по информированию о коррупционных проявлениях в Банке:



- 5.11. Служба безопасности по мере поступления предоставляет Отделу риск — менеджмента информацию о выявленных фактах коррупционных проявлений в Банке, в рамках операционных рисков путем регистрации информации в Реестре операционных рисков.
- 5.12. Банк гарантирует, что в отношении сведений, предоставленных на «телефон доверия», будет проведена проверка, но Банк не гарантирует направление ответа по каждому сообщению, поступившему на «телефон доверия».
- 5.13. Для клиентов Банка должны быть установлены и размещены на видном месте на рабочих местах сотрудников Банка или на информационных стендах таблички/плакаты, содержащие информацию антикоррупционного характера с указанием телефонов «телефона доверия» и другими возможными каналами передачи (электронная почта) информации о коррупционных проявлениях. Информация также должна быть размещена на сайте Банка.

ГЛАВА VI. АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ МЕРЫ В ХОДЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С КОНТРАГЕНТАМИ

- 6.1. Требования настоящей Политики учитываются при установлении Банком договорных и иных деловых отношений с физическими и юридическими лицами. Банк ожидает от контрагентов, членов органов управления и их сотрудников, а также от иных лиц соблюдения соответствующих обязанностей по противодействию коррупции, которые закреплены во внутренних документах Банка, либо прямо вытекают из законодательства

Кыргызской Республики, национального законодательства страны регистрации и/или осуществления деятельности указанных лиц и норм международного права.

- 6.2. Банк прилагает разумные усилия для минимизации риска деловых отношений с контрагентами, которые были или могут быть вовлечены в коррупционную деятельность. В этой связи Банк:
- анализирует репутацию потенциальных контрагентов и их акционеров и членов органов управления на предмет толерантности к коррупции, в том числе на наличие аналогичных настоящей Политики процедур и документов;
 - информирует их о принципах и требованиях Банка в сфере противодействия коррупции, в том числе, установленных в настоящей Политике;
 - принимает во внимание их готовность соблюдать принципы и требования в сфере противодействия коррупции, а также оказывать взаимное содействие для предотвращения коррупции;
 - обеспечивает включение антикоррупционных оговорок в заключаемые Банком договоры, отвечающие определенным Банком критериям.
- 6.3. Банк информирует партнеров и контрагентов, клиентов о стандартах поведения, процедурах и правилах, направленных на профилактику и противодействие коррупции.
Банк реализует требования установленных стандартов при проведении антикоррупционного контроля в закупочной деятельности.
- 6.4. Антикоррупционный стандарт, включает проверку закупочной документации и участников закупки/контрагентов в целях оценки уровня их благонадежности и добросовестности, урегулирование конфликта интересов, исключение аффилированности и иных злоупотреблений, связанных с занимаемыми в Банке должностями.
- 6.5. В рамках проверки закупочной документации контроль должен осуществляться на 3 этапах:
- предварительном - проверка проекта плана закупок на очередной финансовый год или иной период;
 - текущем - проверка аналитических и пояснительных записок, подтверждающих обоснованность планируемой сделки;
 - последующем - проверка пояснительных записок, обосновывающих заключение дополнительных соглашений, а также рассмотрение жалоб и обращений контрагентов и иных физических и юридических лиц о возможных фактах коррупции.
- В рамках проверки участников закупки/контрагентов, оценки уровня их благонадежности и добросовестности проводится работа по раскрытию структуры собственников контрагентов, включая бенефициаров, в том числе конечных, а также о составе исполнительных органов, по проверке их репутации и длительности деятельности на рынке, участия в коррупционных скандалах, по урегулированию конфликта интересов, исключению аффилированности и иных злоупотреблений со стороны должностных лиц Банка, связанных с исполнением ими своих обязанностей.
- 6.6. В рамках проверки для участников закупки/контрагентов устанавливаются следующие требования:
- предоставление информации о наличии конфликта интересов и/или связей, носящих характер аффилированности и связанности с должностными лицами Банка;
 - предоставление информации в отношении всей цепочки собственников, включая бенефициаров (в том числе конечных), а также сведений о структуре исполнительных органов.
- 6.7. Требования установленных антикоррупционных стандартов обязательны для всех участников процедур закупок и являются неотъемлемой частью документации о закупке, утвержденной внутренними нормативными документами, регламентирующими закупочную деятельность Банка.
- 6.8. Все участники закупок должны соблюдать основные принципы этики поведения в процессе закупок и при исполнении договоров о закупках. Участники не должны быть замешаны в коррупционных и иных противоправных действиях.

ГЛАВА VII. ОСНОВНЫЕ ФУНКЦИИ И ПОЛНОМОЧИЯ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ, ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ И СОТРУДНИКОВ БАНКА В РАМКАХ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

- 7.1. Должностные лица Банка и сотрудники Банка, независимо от занимаемой должности обязаны действовать добросовестно и разумно в наилучших интересах Банка.
Члены Совета директоров и Правления Банка подают пример неприятия коррупции и коммерческого подкупа, нетерпимости коррупционного поведения в любых формах и проявлениях на всех уровнях Банка.
- 7.2. Совет директоров Банка:
- определяет ключевые стратегические направления антикоррупционной политики в Банке;
 - осуществляет общий контроль за противодействием коррупции и коммерческого подкупа и мерами, принимаемыми Банком в этой области;
 - контролирует общие результаты внедрения и применения настоящей Политики;
- 7.3. Правление Банка:
- участвует в формировании и поддержании этического стандарта непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции и коммерческого подкупа в Банке, члены Правления должны выступать личным примером этичного и безупречного поведения;
 - руководствуется прежде всего интересами Банка, а не личными интересами или интересами отдельных акционеров и должностных лиц Банка, прилагая все усилия для обеспечения здоровой и безопасной банковской практики;
 - осуществляет реализацию настоящей Политики, включая обеспечение эффективного и оперативного решения вопросов в деятельности Банка по противодействию коррупции и коммерческого подкупа.
- 7.4. Управление комплаенс-контроля:
- осуществляет разработку Антикоррупционной политики Банка и мониторинг ее исполнения в Банке;
 - инициирует проведение служебных проверок по правонарушениям в Банке;
 - уведомляет Службу безопасности Банка об имеющихся фактах или намерениях совершения неправомерных действий сотрудниками Банка;
 - консультирует сотрудников Банка по вопросам антикоррупционного законодательства Кыргызской Республики, требований настоящей Политики.
- 7.5. Служба безопасности:
- принимает участие в разработке общей методологии в области противодействия коррупции и коммерческого подкупа в Банке;
 - готовит и проводит мероприятия, направленные на выявление и пресечение коррупционных действий сотрудников Банка;
 - проводит служебные проверки в области противодействия неправомерных действий и коммерческого подкупа в Банке;
 - совместно с Юридическим отделом взаимодействует с правоохранительными органами в части передачи материалов по выявленным фактам совершения коррупционных действий сотрудниками Банка с целью привлечения их к ответственности в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики;
 - проводит предупредительно-профилактическую работу среди всех сотрудников Банка и его подразделений с целью своевременного предотвращения, возможных негативных тенденций и их последствий;
 - взаимодействует с Управлением комплаенс-контроля по выявлению информации о намерениях или о фактах совершения коррупционных действий в Банке.
- 7.6. Юридический отдел:
- совместно со Службой безопасности обращается в соответствующие правоохранительные органы в случае подтверждения подозрений и

выявления коммерческого подкупа и коррупции;

- оказывает юридическую помощь/консультации при проведении служебных расследований (проверок) по фактам нарушения законодательства Кыргызской Республики.

7.7. Все сотрудники Банка:

- должны воздерживаться от совершения и/или участия в совершении коррупционных и иных правонарушений в своих интересах или от имени Банка;
- взаимодействуют с Управлением комплаенс-контроля по всем вопросам противодействия коррупции и коммерческого подкупа;
- неукоснительно соблюдают требования законодательства в сфере противодействия коррупции и коммерческого подкупа, настоящей Политики, а также принципы профессиональной этики и этические нормы делового ведения бизнеса;
- при выполнении своих функциональных обязанностей или при осуществлении своей деятельности от имени Банка в иностранных государствах должны соблюдать антикоррупционное законодательство Кыргызской Республики, а также требования настоящей Политики;
- знакомятся лично под роспись с настоящей Политикой в соответствии с приложением 2 к Положению о кадрах ОАО «Айыл Банк»¹;
- в рамках своих полномочий выполняют обязанности в области противодействия коррупции и коммерческому подкупу в Банке.

¹Примечание: Управление по работе с персоналом осуществляет работу в Банке по ознакомлению сотрудников Банка с настоящей Политикой.

ГЛАВА VIII. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

- 8.1. Совет директоров и Правление Банка обеспечивает соблюдение основополагающих принципов, задач и требований настоящей Политики в Банке и осуществляет контроль за эффективной ее реализацией.
- 8.2. Все сотрудники Банка, независимо от занимаемой должности, несут ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики, а также за действия/бездействие подчиненных им лиц, нарушающие установленные принципы и требования.
- 8.3. Нарушения законодательства в области коммерческого подкупа и коррупции и требований настоящей Политики могут негативным образом отражаться на репутации и отношениях Банка с клиентами и контрагентами и повлечь серьезные последствия, включая штрафы и ограничение бизнеса.
- 8.4. Так как Банк может быть подвергнут санкциям за участие своих сотрудников и должностных лиц в коррупционной деятельности, то по каждому разумно обоснованному подозрению или установленному факту проводятся служебные расследования в рамках, допустимых мер предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка.
- 8.5. В случае если в результате служебного расследования будет установлено, что должностным лицом и/или сотрудником Банка нарушены требования настоящей Политики и антикоррупционного законодательства Кыргызской Республики, в их отношении могут быть применены меры ответственности предусмотренные законодательством Кыргызской Республики.

АҰЛМА

АҰЛМА

АҰЛМА

АҰЛМА БАНК

АҰЛМА БАНК

АҰЛМА БАНК

АҰЛМА БАНК

АҰЛМА БАНК

АҰЛМА БАНК