

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
(АО «ФПК»)**

Утверждена
Протоколом заседания
Совета директоров АО «Фонд проблемных кредитов»
от «19» мая 2021 года

**ПОЛИТИКА КОМПЛАЕНС КОНТРОЛЯ
(АНТИКОРРУПЦИОННЫЙ КОМПЛАЕНС)
И УПРАВЛЕНИЯ КОМПЛАЕНС-РИСКАМИ
АО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»**

г. Алматы, 2021 г.

Оглавление

Глава 1. Общие положения.....	3
Глава 2. Определения и сокращения	3
Глава 3. Цели, принципы и задачи системы комплаенс-контроля и управления комплаенс-рисками Фонда.....	4
Глава 4. Структура, органы управления и участники системы комплаенс Фонда.....	6
Глава 5. Виды комплаенс рисков и факторы их возникновения.....	9
Глава 6. Предотвращение конфликтов интересов.....	12
Глава 7. Противодействие коррупции и мошенничеству.....	13
Глава 8. Контроль инсайдерской информации и ее раскрытие.....	17
Глава 9. Политика дарения и принятия подарков.....	17
Глава 10. Мониторинг и отчетность в процессе комплаенс контроля и управления комплаенс рисками.....	17
Глава 11. Заключительные положения.....	18
Приложение 1.....	20

Глава 1. Общие положения

1. Настоящая Политика комплаенс контроля (антикоррупционный комплаенс) и управления комплаенс-рисками АО «Фонд проблемных кредитов» (далее Политика) разработана в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан

2. Настоящая Политика определяет основные цели, принципы, задачи, структуру и подходы к управлению комплаенс-рисками в АО «Фонд проблемных кредитов» (далее Фонд) в целях соблюдения законодательства Республики Казахстан, внутренних документов Фонда, снижения риска убытков или потери деловой репутации.

3. Действие настоящей Политики распространяется на все виды деятельности Фонда. Документ является обязательным для ознакомления и применения всеми структурными подразделениями Фонда, их работниками.

Глава 2. Определения и сокращения

4. В настоящей Политике используются следующие термины и понятия:

1) Комплаенс-контроль (антикоррупционный комплаенс) - совокупность организационных мероприятий по внутреннему мониторингу, координации и контролю за соблюдением и исполнением требований Закона Республики Казахстан «О противодействии коррупции», регуляторного законодательства и других нормативно-правовых актов Республики Казахстан, международных стандартов, внутренних документов Фонда по предотвращению нарушений, влекущих реализацию комплаенс-рисков, устранению последствий комплаенс-рисков и причин их возникновения;

2) Комплаенс-контролер – начальник Службы комплаенс, в исключительную компетенцию которого входит ответственность за координацию деятельности Службы комплаенс и осуществление контроля за реализацию политики управления комплаенс-риском участниками комплаенс;

3) Конфликт интересов – ситуация в которой личная заинтересованность работника Фонда влияет или может повлиять на беспристрастное исполнение должностных обязанностей;

4) Служба комплаенс - структурное подразделение Фонда, состоящее из комплаенс-контролера и работников Службы комплаенс, в компетенцию которого входит осуществление внутреннего контроля за соответствие деятельности Фонда и его работников требованиям законодательства Республики Казахстан, международных стандартов, а также внутренних документов (управление комплаенс-риском);

5) Участники системы комплаенс – органы, структурные подразделения Фонда, работники Фонда, в компетенцию которых входит осуществление функций комплаенс-контроля и/или управления комплаенс-риском;

6) Координаторы по комплаенс структурных подразделений – работники структурных подразделений Фонда, ответственные за мониторинг комплаенс рисков в структурных подразделениях Фонда, предоставление отчетности по комплаенс рисками своего подразделения;

7) Уполномоченные органы – Министерство финансов Республики Казахстан, Агентство Республики Казахстан по противодействию коррупции, Агентство по финансовому мониторингу Республики Казахстан, Национальный Банк Республики Казахстан;

8) Коррупционное правонарушение - имеющее признаки коррупции противоправное виновное деяние (действие или бездействие), за которое законом установлена административная или уголовная ответственность.

9) Коррупционный риск - возможность возникновения причин и условий, способствующих совершению коррупционных правонарушений;

10) Предупреждение коррупции деятельность субъектов противодействия коррупции по изучению, выявлению, ограничению и устранению причин и условий, способствующих совершению коррупционных правонарушений, путем разработки и внедрения системы превентивных мер;

11) Комплаенс-риск – риски несоблюдения законодательства Республики Казахстан и международных стандартов, а также внутренних документов Фонда;

12) Репутационный риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие негативного общественного мнения или снижения доверия к Фонду, в том числе риск юридических санкций, которые могут быть обращены на Фонд в результате несоблюдения законодательства Республики Казахстан, международных стандартов делового поведения, а также внутренних политик, документов Фонда или этических стандартов;

Глава 3. Цели, принципы и задачи

системы комплаенс-контроля и управления комплаенс-рисками Фонда

5. Комплаенс - контроль является составной частью системы внутреннего контроля Фонда. Основной целью комплаенс-контроля является обеспечение соблюдения работниками Фонда антикоррупционного законодательства Республики Казахстан, регуляторного законодательства и нормативно-правовых актов Республики Казахстан, внутренних документов Фонда.

В связи с этим, основной целью организации управления комплаенс-риском в Фонде является недопущение нанесения Фонду убытков (ущерба), связанных с несоблюдением Фондом требований законодательства Республики Казахстан, внутренних документов Фонда правил и процедур, а также защита интересов Единственного акционера и клиентов Фонда.

6. Задачами организации системы комплаенс в Фонде являются:

1) реализация требований законодательства Республики Казахстан в части противодействия коррупции;

2) реализация требований законодательства Республики Казахстан в части выявления сделок по отмыванию денег и финансирования терроризма;

3) реализация требований законодательства Республики Казахстан в части контроля инсайдерской информации;

4) контроль операций Фонда на предмет обнаружения внутреннего и внешнего мошенничества (fraud management);

5) поддержание адекватной структуры и процедур внутреннего контроля в отношении финансовой отчетности Фонда;

6) разработка и реализация внутреннего документа Фонда, включающего методы контроля в виде двойного контроля (принцип «четырёх глаз» и «совместного доступа»), предварительного анализа, обучения работников Фонда приемам контроля и выявления ошибок, проверок на наличие ошибок в целях их своевременного обнаружения;

7) мониторинг обеспечения полноты, достоверности и своевременности представления сведений, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, в уполномоченные органы Республики Казахстан;

8) создание системы управления комплаенс-риском, обеспечивающей повышение эффективности деятельности Фонда;

9) осуществление внутреннего контроля и обеспечение эффективного взаимодействия структурных подразделений Фонда для управления комплаенс-риском в процессе осуществления деятельности Фонда;

10) минимизация потерь (убытков) в результате возникновения комплаенс-риска;

7. Процесс управления комплаенс-риском в Фонде основан на следующих принципах:

1) Осведомленность о риске.

Процесс управления комплаенс-риском затрагивает каждого работника Фонда.

Принятие решений о проведении Фондом любой операции производится только после всестороннего анализа комплаенс-рисков, возникающих в результате такой операции. Работники Фонда, совершающие операции, подверженные комплаенс-рисуку, осведомлены о риске операций и осуществляют идентификацию, анализ и оценку риска перед совершением операций. В Фонде формируется Перечень операций Фонда, подверженных комплаенс-рисуку и требующих согласование со Службой комплаенс с размещением его на сетевом ресурсе, доступном для всех структурных подразделений Фонда с периодическим пересмотром и актуализацией.

В Фонде действуют внутренние документы, решения Совета директоров Фонда, Правления Фонда, регламентирующие порядок совершения всех операций, подверженных комплаенс-рисуку. Проведение новых операций Фондом, при отсутствии внутренних документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

2) Принцип вовлеченности.

Совет директоров и Правление Фонда вовлечены в процесс управления комплаенс-риском и создания среды комплаенс-контроля.

Управление комплаенс-риском является не только функцией Службы комплаенс, оно также интегрируется во все бизнес-процессы Фонда. Ответственность за реализацию конкретного рискового события несет подразделение, иницирующее и реализующее конкретную операционную деятельность Фонда. Задачей подразделения комплаенс-контроля является ограничение суммарных возможных убытков Фонда и мониторинг реализации процедур снижения возникающих комплаенс-рисков.

3) Принцип заинтересованности.

Совет директоров Фонда и Правление Фонда непосредственно заинтересованы в эффективности комплаенс-контроля.

4) Принцип достаточности.

Совет директоров Фонда и Правление Фонда непосредственно заинтересованы в достаточности полномочий и ресурсов, необходимых для выполнения задач комплаенс-контроля, в том числе Службы комплаенс.

5) Принцип информационной открытости.

Совет директоров и Правление Фонда непосредственно заинтересованы в прозрачности деятельности комплаенс-контроля.

6) Разделение полномочий.

Исключение конфликта интересов в разделении функций - разделение обязанностей структурных подразделений Фонда и работников Фонда по осуществлению операций, подверженных комплаенс-рисуку.

В этих целях разделяются:

- совершение операций и сделок Фонда от их регистрации и отражения в учете;
- санкционирование выплаты денежных средств от осуществления их фактической выплаты;

- совершение контроля за операциями от совершения самих операций.

7) Контроль за проведением операций.

За совершением любой операции, подверженной комплаенс-рискам, осуществляется предварительный, текущий и последующий контроль соответствующими структурными подразделениями Фонда.

8) Контроль со стороны руководства Фонда и коллегиальных органов Фонда.

Процесс управления комплаенс-риском сопровождается наличием объективной, достоверной и актуальной информации.

Совет директоров Фонда и Правление Фонда рассматривают информацию о наступивших случаях реализации комплаенс-рисков и принятых мерах по снижению их уровня.

9) Использование информационных технологий.

Процесс управления комплаенс-риском строится на основе использования современных информационных технологий. В информационных системах Фонда предусматриваются инструменты контроля комплаенс-рисков.

10) Постоянное совершенствование системы управления комплаенс-риском.

Система управления комплаенс-риском должна отражать требования законодательства Республики Казахстан, а также соответствовать лучшим международным практикам управления комплаенс-рисками.

Фонд постоянно совершенствует все элементы управления комплаенс-рисками, включая информационные системы, процедуры и технологии с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления комплаенс-рисками.

11) Непрерывность.

Процесс определения, оценки, измерения комплаенс-риска производится на постоянной основе.

8. Приведенный перечень принципов не является исчерпывающим и может быть при необходимости дополнен.

Глава 4. Структура, органы управления и участники системы комплаенс

9. Управление комплаенс-рисками – это непрерывный процесс, базирующийся на своевременном выявлении возможных комплаенс-рисков, оценке выявленных комплаенс-рисков, а также на применении конкретных методов управления комплаенс-рисками. Процедуры оценки рисков и управление ими интегрируются в процессы осуществления текущих операций Фонда.

10. Для эффективного управления комплаенс-риском в Фонде формируется система управления комплаенс, в которую входят следующие участники:

- 1) Совет директоров;
- 2) Правление;
- 3) Служба комплаенс;
- 4) Служба внутреннего аудита;
- 5) Департамент риск-менеджмента;
- 6) Юридический департамент;
- 7) Департамент внутреннего администрирования;
- 8) Департамент координации деятельности
- 9) Координаторы по комплаенс структурных подразделений.

11. Основными задачами Службы комплаенс являются:

1) создание системы управления комплаенс-риска, осуществление внутреннего контроля и обеспечение эффективного взаимодействия структурных подразделений для управления комплаенс-риском в процессе осуществления деятельности Фонда;

2) выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Фонда убытков, потери репутаций из-за несоблюдения законодательства Республики Казахстан, в том числе антикоррупционного законодательства Республики Казахстан, внутренних документов Фонда, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны государственных органов (далее регуляторный риск) и минимизация потерь (убытков) Фонда, в результате возникновения комплаенс-риска;

3) мониторинг обеспечения соблюдения Фондом, его работниками антикоррупционного законодательства Республики Казахстан, а также мониторинг за реализацией мероприятий по противодействию коррупции;

4) мониторинг обеспечения соблюдения Фондом внешних регуляторных требований и наилучшей международной практики по вопросам противодействия коррупции;

5) выявление, оценка и переоценка коррупционных рисков;

6) эффективная реализация системы мер по противодействию коррупции в соответствии антикоррупционным законодательством Республики Казахстан;

7) ежегодное информирование Совета директоров по результатам мониторинга комплаенс-риска и внесение рекомендаций Правления Фонда по мере необходимости;

12. Служба комплаенс в соответствии с возложенными на него задачами и в пределах предоставленных ему полномочий выполняет следующие функции:

1) осуществляет учет событий, связанных с регуляторным риском, определяет вероятность их возникновения и количественная оценка их последствий;

2) осуществляет мониторинг комплаенс-рисков и эффективности управления комплаенс-рисками;

3) направляет в случае необходимости, рекомендации по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Фонда и Правлению Фонда;

4) осуществляет координацию и принимает участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Фонде;

5) участвует в разработке внутренних документов Фонда по управлению регуляторным риском;

6) осуществляет информирование работников Фонда по вопросам, связанных с управлением регуляторным риском;

7) в соответствии с настоящей Политикой выявляет конфликт интересов в деятельности Фонда и его работников, участвует в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

8) осуществляет мониторинг обеспечения соблюдения Фондом требований законодательства Республики Казахстан в части ведения и поддержания в актуальном состоянии списка инсайдеров Фонда;

9) осуществляет мониторинг обеспечения соблюдения Фондом требований законодательства Республики Казахстан в части ведения и поддержания в актуальном состоянии списка аффилированных лиц Фонда;

10) осуществляет анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) на действия должностных лиц, работников Фонда;

11) осуществляет анализ возможной антикоррупционной составляющей и экономической целесообразности заключения Фондом договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг, и (или) выполнение работ в ходе осуществления Фондом основных видов деятельности, в частности при управлении и реализации выкупленных Фондом активов;

12) участвует в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коррупции;

13) участвует в проведении мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

14) осуществляет информирование на периодической основе Председателя Правления Фонда и членов Правления Фонда о состоянии системы управления комплаенс-риском, включая информацию о выявленных комплаенс-рисках, о нарушениях или несоблюдении Фондом и (или) его работниками требований внутренних документов по вопросам управления комплаенс-рисками;

15) осуществляет контроль за организацией работы по рассмотрению жалоб (обращений, заявлений) юридических и физических лиц на действия должностных лиц, работников Фонда;

16) информирует Совет директоров Фонда в случае непринятия Председателем Правления Фонда и членами Правления Фонда мер по устранению нарушений и недостатков, выявленных в процессе комплаенс-контроля;

17) в рамках своей компетенции осуществляет взаимодействия с государственными органами и третьими заинтересованными лицами;

18) осуществляет другие функции в соответствии с внутренними документами Фонда, необходимые для реализации задач, возложенных на Службу комплаенс;

13. Участники системы комплаенс:

1) в соответствии с настоящей Политикой в рамках своей компетенции идентифицируют и оценивают комплаенс-риски, осуществляют управление ими и их мониторинг, при строгом и неукоснительном соблюдении требований законодательства Республики Казахстан, внутренних документов Фонда;

2) соблюдают и поддерживают этику корпоративных интересов Фонда;

3) в соответствии с настоящей Политикой, документируют каждый факт проверки и оформляют заключения по результатам проверок, отражают выявленные недостатки, нарушения и рекомендации по их устранению;

4) обеспечивают наличие документов (либо информации о месте их нахождения), позволяющих следить за ходом выполнения контрольной работы и проводимых проверок, а также удостоверяются в правильности их результатов;

5) в рамках установленной для них компетенции, принимают, как самостоятельно, так и при участии Комплаенс-контролера и/или по его рекомендациям, все необходимые и зависящие от них меры по недопущению комплаенс-рисков, профессиональному управлению ими, а также устранению причин их возникновения;

6) имеют необходимую квалификацию, опыт работы, профессиональные и личные качества для выполнения своих обязанностей;

7) соблюдают конфиденциальность полученной и используемой информации;

14. Система управления комплаенс-риском организована на основе трех линий защиты:

1) первая линия защиты обеспечивается всеми работниками Фонда.

Работники структурных подразделений Фонда доводят до Службы комплаенс информацию о нарушениях (недостатках, событиях, сделках), которые могут привести к возникновению комплаенс-рисков Фонда.

Руководители структурных подразделений Фонда осуществляют управление комплаенс-риском в структурном подразделении Фонда, в том числе осуществляют мероприятия по устранению выявленных нарушений и недостатков.

2) вторая линия защиты обеспечивается Службой комплаенс.

Начальник Службы комплаенс несет ответственность за деятельность подразделения по комплаенс-контролю.

3) третья линия защиты обеспечивается Службой внутреннего аудита Фонда посредством независимой оценки системы управления комплаенс-риском.

15. Правление Фонда:

- 1) обеспечивает соблюдение настоящей Политики работниками Фонда;
- 2) ежегодно оценивает комплаенс-риски, выявленные Службой комплаенс, в рамках утвержденного Советом директоров Фонда регистра рисков Фонда, а также анализирует причины их возникновения;
- 3) принимает корректирующие или дисциплинарные меры и меры по устранению в случае выявления комплаенс-риска;
- 4) незамедлительно информирует Совет директоров Фонда о любых операциях, которые могут привести к убыткам или потери деловой репутации Фонда в результате несоблюдения Фондом и его работниками требований законодательства Республики Казахстан;

16. Совет директоров Фонда:

- 1) контролирует соблюдение настоящей Политики и утвержденного Плана работы Службы комплаенс;
- 2) ежегодно рассматривает комплаенс-риски, выявленные Службой комплаенс, в рамках утверждения регистра рисков Фонда;
- 3) утверждает ежегодный План работы Службы комплаенс с учетом мероприятий по устранению возможных комплаенс-рисков;
- 4) определяет Правление Фонда ответственным за мониторинг и оценку эффективности исполнения Политики структурными подразделениями Фонда;
- 5) осуществляет контроль за деятельностью Правления Фонда, в части:
 - своевременности, полноты и качества устранения Правлением Фонда нарушений и недостатков, выявленных Службой комплаенс, внешнего аудита, и уполномоченным органом;
 - исполнения Правлением Фонда рекомендаций Службы комплаенс, внешнего аудита и уполномоченного органа;

17. Правление Фонда и руководители структурных подразделений Фонда обязаны обеспечивать и соблюдать принципы беспристрастности и принимать меры по незамедлительному урегулированию вопросов, связанных с конфликтом интересов.

Глава 5. Виды комплаенс рисков и факторы их возникновения

18. В соответствии с настоящей Политикой к комплаенс-рискам Фонда относятся следующие риски:

- 1) несоблюдение Фондом и его работниками требований законодательства Республики Казахстан, в том числе:
 - нарушение антикоррупционного законодательства Республики Казахстан;
 - нарушение биржевых требований;
 - нарушение законодательства Республики Казахстан в области отмывания денег и финансирования терроризма;
 - международные стандарты по требованиям к управлению комплаенс-рисками;
- 2) мошенничество работников Фонда;
- 3) несоблюдение требований и этических норм международных рынков, на которых оперирует Фонд;
- 4) риск утери деловой репутации.

19. Возникновение комплаенс-риска Фонда может быть обусловлено внутренними и внешними факторами.

20. К внутренним факторам возникновения комплаенс-риска Фонда относятся:

- 1) несоблюдение работниками Фонда требований законодательства Республики Казахстан, учредительных и внутренних документов Фонда;

2) наличие конфликтов интересов в процессах Фонда и другие недостатки организации систем внутреннего контроля и управления рисками Фонда, приводящие к возможности нанесения ущерба имущественным интересам и деловой репутации Фонда;

3) неисполнение Фондом (аффилированными и/или связанными лицами Фонда) договорных обязательств;

4) возможное отсутствие либо низкое качество внутренних документов Фонда;

5) отсутствие механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков и (или) применение мер воздействия со стороны уполномоченных государственных органов;

6) неэффективное управление комплаенс-риском при разработке/изменении/внедрении новых продуктов/условий проведения операций/заключения сделок Фонда;

7) неспособность Фонда эффективно противодействовать противоправной деятельности недобросовестных партнеров и контрагентов, а также работников Фонда.

21. К внешним факторам возникновения комплаенс-риска Фонда относятся:

1) несовершенство законодательства Республики Казахстан;

2) несоблюдение аффилированными лицами Фонда законодательства Республики Казахстан, учредительных и внутренних документов Фонда;

3) неспособность аффилированных лиц Фонда эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

4) опубликование в средствах массовой информации негативной информации о Фонде или его работниках, членах Совета директоров Фонда и Правления Фонда, аффилированных лицах Фонда;

5) другая объективная внешняя ситуация (экономическая, политическая, правовая и т.п.), действия/бездействия любых третьих лиц (государственных органов, контрагентов, партнеров и т.п.).

22. Фонд выделяет следующие этапы процесса управления комплаенс-риском:

1) идентификация комплаенс-рисков - определение внутренних и внешних комплаенс-рисков, которым подвержен или может быть подвержен Фонд, установление характера их влияния на деятельность Фонда;

2) оценка и измерение комплаенс-рисков - разработка и использование методик и инструментов, позволяющих объективно устанавливать размер возможного ущерба и вероятность реализации рисков Фонда, на основе которых принимается решение об их приемлемости;

3) минимизация комплаенс-рисков - осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам (ущербу), и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков (ущерба);

4) контроль и мониторинг комплаенс-рисков - контроль соблюдения установленных ограничений и требований (комплаенс-контроль), мониторинг соблюдения процедур комплаенс-контроля;

5) оценка эффективности контрольных процедур с целью совершенствования системы комплаенс-контроля и управления комплаенс-рисками.

23. Методами управления комплаенс-рисками являются:

1) постоянный мониторинг действующего законодательства Республики Казахстан;

2) мониторинг законодательства иностранных государств, с резидентами которых активно работает Фонд, через доступные средства массовой информации либо

посредством получения квалифицированных консультаций внешних (иностранных) юристов/адвокатов (по мере возможности или при необходимости);

3) качественная подготовка и согласование проектов всех внутренних документов Фонда и решений органов Фонда, имеющих регламентационный характер, а также распорядительных документов с комплаенс-контролером;

4) утверждение стандартных бизнес-процессов, а также использование единых типовых форм договоров по всем проектам/услугам Фонда, согласованных со всеми заинтересованными структурными подразделениями и утвержденными уполномоченными органами/лицами Фонда;

5) при необходимости согласование проектов внутренних документов со Службой комплаенс;

6) ознакомление Службой комплаенс со всеми результатами проверок Фонда, проводимых Службой внутреннего аудита Фонда, уполномоченными и другими государственными органами;

7) ведение учета Службой комплаенс нарушений законодательства Республики Казахстан, претензий (жалоб), штрафных санкций, предъявленных Фонду, анализ причин и условий их возникновения, осуществление и контроль за проведением мер/мероприятий, направленных на их устранение, недопущение и принятие превентивных мер;

8) предварительное согласование со Службой комплаенс любой информации о Фонде и его деятельности, распространяемой за пределы Фонда в официальных заявлениях, пресс-релизах, комментариях, годовых отчетах и т.п.;

9) контроль за своевременным и качественным исполнением обязательных требований уполномоченных органов Республики Казахстан;

10) контроль над соблюдением должностными лицами и работниками Фонда требований антикоррупционного законодательства Республики Казахстан, знанием и правильным применением антикоррупционного законодательства Республики Казахстан;

11) изучение Службой комплаенс деятельности структурных подразделений и работников Фонда по устранению комплаенс-рисков;

12) анализ операций и сделок, в том числе предполагаемых к совершению, вызывающих сомнения в их законности и (или) в их соответствии интересам Фонда;

13) проведение проверок/расследований ответственными структурными подразделениями Фонда при выявлении случаев нарушения Фондом и его аффилированными лицами требований законодательства Республики Казахстан/законодательства иностранных государств и внутренних документов Фонда с дальнейшим предоставлением предложений и рекомендаций по устранению и недопущению повторных нарушений согласно внутреннему документу, устанавливающему порядок проведения проверок и служебных расследований;

14) организация мероприятий, направленных на соблюдение законодательства Республики Казахстан в части выявления сделок по отмыванию денег и финансирования терроризма, стандартов деятельности на финансовом рынке Республики Казахстан;

15) организация мероприятий, направленных на обнаружение и предотвращение от внутреннего и внешнего мошенничества (fraud management);

16) контроль организации работы в Фонде по ознакомлению всех работников Фонда с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Фонда, регулирующих деятельность Фонда с учетом служебных обязанностей работников;

17) принятие иных мер и мероприятий в целях эффективной реализации положений настоящей Политики.

24. Для оценки уровня комплаенс-риска Фонд использует следующие показатели:

1) жалобы и претензии к Фонду, в том числе относительно качества обслуживания партнеров и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;

2) негативные и позитивные отзывы и сообщения о Фонде или его работниках, членах Совета директоров Фонда и Правления Фонда, аффилированных лицах в средствах массовой информации за определенный период времени;

3) выявление случаев несоблюдения требований законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, признаков возможного вовлечения Фонда или его работников, аффилированных лиц в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;

4) наличие внутренних документов Фонда, несоответствующих требованиям законодательства Республики Казахстан, противоречие их положений другим действующим внутренним документам Фонда;

5) участие в выявлении фактов хищения, подлогов, мошенничества в Фонде, использования работниками Фонда в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной (инсайдерской) информации;

6) негативные последствия применения ненадлежащих технологий в бизнес-процессах Фонда.

25. Помимо индивидуальных характеристик каждого рассматриваемого случая, во внимание также принимаются следующие факторы:

1) увеличение (уменьшение) выявленных случаев нарушения Фонда действующего законодательства Республики Казахстан;

2) увеличение (уменьшение) количества жалоб и претензий к Фонду со стороны клиентов, контрагентов и партнеров;

3) случаи и размеры выплат Фондом третьим лицам по их жалобам, претензиям либо по решениям (определениям, постановлениям) судебных органов;

4) случаи и причины применения к Фонду мер воздействия, санкций или мер ответственности уполномоченными и другими государственными органами.

Глава 6. Предотвращение конфликта интересов

26. Фонд в управлении комплаенс-рисками ориентирован на проактивное управление рисками в целях предотвращения фактической реализации комплаенс-рисков. В связи с этим, одним из основных подходов является предотвращение и раннее выявление конфликтов интересов в деятельности Фонда. Должностные лица Фонда не должны использовать свое официальное положение для неподобающего извлечения личных или финансовых выгод, не участвуют ни в каких сделках, не занимают никакого положения, не выполняют никаких функций и не имеют никаких финансовых, коммерческих или иных аналогичных интересов, которые несовместимы с их должностью, полномочиями или с исполняемыми функциями и обязанностями.

27. В случае выявления конфликта интересов в полномочиях должностного лица или руководителя структурного подразделения Фонда предотвращение или урегулирование конфликта интересов может состоять в изменении должностного или служебного положения работника Фонда, являющегося стороной конфликта интересов, вплоть до его отстранения от исполнения должностных (служебных) обязанностей в установленном порядке и (или) в его отказе от выгоды, явившейся причиной возникновения конфликта интересов.

28. Работник Фонда, которому стало известно о возникновении у другого работника личной заинтересованности, которая приводит или может привести к конфликту интересов, обязан принять меры по предотвращению или урегулированию конфликта интересов, посредством информирования непосредственного руководителя, структурного подразделения Фонда, ответственного за обеспечения безопасности и Службы комплаенс.

Глава 7. Противодействие коррупции и мошенничеству

29. Целью противодействия коррупции и мошенничеству в Фонде является минимизация риска вовлечения должностных лиц и работников Фонда независимо от занимаемой должности в коррупционную деятельность и мошенничество.

30. Для достижения поставленной цели настоящая Политика предусматривает решение следующих задач:

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

2) обобщение и разъяснение основных требований антикоррупционного законодательства Республики Казахстан, которые могут применяться к Фонду и его аффилированным лицам, должностным лицам и работникам;

3) установление обязанности для аффилированных лиц, должностных лиц и работников Фонда знать и соблюдать принципы и требования антикоррупционного законодательства Республики Казахстан, настоящей Политики, а также осуществлять адекватные процедуры по предупреждению и предотвращению коррупции;

4) разработка и внедрение антикоррупционных мер, направленных на предупреждение и противодействие коррупции, минимизацию и (или) ликвидацию последствий коррупционных правонарушений.

31. Основными принципами противодействия коррупции в Фонде являются:

1) нулевая терпимость к любым проявлениям коррупции - Фонд 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 аффилированных лиц, должностных лиц и работников Фонда, действующих от имени Фонда или в ее интересах, прямо или косвенно, лично или через какое-либо посредничество участвовать в коррупционных действиях вне зависимости от практики ведения бизнеса в той или иной стране;

2) приверженность высшего руководства и установление «тона сверху» - Совет директоров Фонда и Правление Фонда выполняют ключевую роль в формировании культуры нетерпимости к коррупции и создании в Фонде системы предупреждения и противодействия коррупции. Члены Совета директоров и Правления Фонда 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 - Фонд информирует своих должностных лиц и работников о положениях антикоррупционного законодательства Республики Казахстан и приветствует их активное участие в формировании и реализации антикоррупционных стандартов и процедур;

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

5) законность и соответствие настоящей Политики действующему законодательству Республики Казахстан и общепринятым нормам - Фонд строго соблюдает антикоррупционное законодательство Республики Казахстан и иных стран, в которых ведет или планирует вести деятельность, и любое его действие или бездействие не противоречит нормам применимого антикоррупционного законодательства;

6) соразмерность процедур по предупреждению и противодействию коррупции - Фонд разрабатывает и внедряет контрольные процедуры, позволяющие снизить вероятность вовлечения Фонда, его аффилированных лиц, должностных лиц и работников в коррупционную деятельность, соразмерно коррупционным рискам, которые могут возникнуть в деятельности Фонда;

7) эффективность антикоррупционных процедур - Фонд стремится сделать процедуры максимально прозрачными, ясными, выполнимыми, которые обеспечивают простоту их реализации и получение значимого результата. Фонд осуществляет оценку эффективности существующих контрольных процедур и совершенствует их в случае неэффективности;

8) должная осмотрительность - Фонд осуществляет проверку кандидатов на трудоустройство перед принятием решения о начале или продолжении деловых/трудовых отношений на предмет их благонадежности, неприятия коррупции и отсутствия конфликта интересов;

9) мониторинг и контроль - Фонд осуществляет мониторинг состояния коррупционных рисков, контролирует соблюдение внедренных процедур по предупреждению и противодействию коррупции и их эффективность;

10) взаимодействие и координация – Фонд обеспечивает взаимодействие и сотрудничество в области антикоррупционной деятельности с государственными органами, аффилированными лицами и третьими лицами Фонда, а также координацию действий в процессе противодействия коррупции.

32. В соответствии с антикоррупционным законодательством Республики Казахстан, коррупционными преступлениями/правонарушениями, за которые предусмотрена ответственность, являются (но не ограничиваются перечисленными):

1) присвоение или растрата вверенного чужого имущества, совершенные должностным лицом, если данные деяния сопряжены с использованием им своего служебного положения;

2) мошенничество, то есть хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием, лицом с использованием своего служебного положения;

3) легализация (отмывание) денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, совершенные должностным лицом, если данное деяние сопряжено с использованием им своего служебного положения;

4) злоупотребление должностными полномочиями, превышение власти или должностных полномочий;

5) незаконное участие в предпринимательской деятельности;

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

7) служебный подлог;

8) бездействие по службе;

9) злоупотребление властью, превышение должностных полномочий;

10) халатность;

11) предоставление незаконного материального вознаграждения физическим и юридическим лицам;

12) получение незаконного материального вознаграждения работником Фонда;

13) принятие на работу лиц, ранее совершивших коррупционное преступление.

33. Фонд, его аффилированные лица, должностные лица и работники обязаны соблюдать нормы антикоррупционного законодательства, а также принципы и требования настоящей Политики. При реализации настоящей Политики Фонд исходит из того, что его аффилированным лицам, должностным лицам и работникам прямо или косвенно, лично или через третьих лиц запрещается участвовать в коррупционных действиях, а также:

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

2) требовать, соглашаться принять или принимать взятки, то есть получение или согласие получить любую финансовую или иную выгоду/преимущество за исполнение своих должностных обязанностей ненадлежащим образом;

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

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

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

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

7) дарить или получать подарки, или знаки гостеприимства, противоречащие требованиям антикоррупционного законодательства Республики Казахстан и внутренним документам Фонда.

34. Должностные лица Фонда в своей профессиональной деятельности должны строго соблюдать следующие нормы поведения:

1) выполнять требования законодательства Республики Казахстан и настоящей Политики;

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

3) не допускать совершения действий, способных дискредитировать Фонд;

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

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

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

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

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

9) не осуществлять должностные обязанности при наличии конфликта интересов.

35. Работники Фонда обязаны:

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

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

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

36. В некоторых областях деятельности Фонда возможно возникновение коррупционного риска. К таким областям относятся, но не ограничиваются перечисленным:

- 1) привлечение третьих лиц и осуществление платежей третьим лицам;
- 2) подарки и представительские расходы;
- 3) участие в политической деятельности;
- 4) платежи лицам, занимающим ответственную государственную должность, лицам, уполномоченным на осуществление государственных функций, а также лицам, приравненным к ним, в том числе иностранным должностным лицам;
- 5) оказание спонсорской и благотворительной помощи;
- 6) совершение сделок в рамках деятельности Фонда по приобретению и отчуждению активов, слиянию и поглощению и иных сделок;
- 7) управление персоналом.

37. Фонд воздерживается от привлечения третьих лиц и от участия в совместных предприятиях с партнерами, нарушающими принципы и требования антикоррупционного законодательства Республики Казахстан, настоящей Политики или создающих риск потери деловой репутации для Фонда.

38. Перед принятием решения о начале или продолжении делового сотрудничества с третьими лицами или участии в совместном предприятии, соответствующие структурные подразделения Фонда, иницилирующие привлечение третьих лиц, обязаны:

1) соблюдать процедуры, установленные законодательством Республики Казахстан о государственных закупках;

2) осуществлять мониторинг третьих лиц и партнеров по совместным предприятиям к любым проявлениям коррупции путем проведения следующих процедур (включая, но не ограничиваясь): - проверка наличия собственных антикоррупционных политик и процедур, готовность соблюдать требования настоящей Политики и осуществлять взаимное сотрудничество в области противодействия коррупции; - проверка деловой репутации и отсутствия конфликта интересов; - проверка на предмет лжепредпринимательства, благонадежности, наличия налоговой и иной задолженности, источника денежных средств, а также банка, юрисдикции, из которых отправляются средства, полученные преступным путем, посредством направления запросов в соответствующие уполномоченные и государственные органы;

3) включать в заключаемые сделки антикоррупционную оговорку. Фонд оставляет за собой право на расторжение сделок с третьими лицами и партнерами по совместным проектам в случае обнаружения фактов коррупции с их стороны;

4) информировать третьи лица и партнеров по совместным проектам о принципах и требованиях настоящей Политики.

39. Фонд приветствует принятие третьими лицами и партнерами по совместным проектам антикоррупционных политик и процедур, а также стандартов поведения.

Глава 8. Контроль инсайдерской информации и ее раскрытие

40. Настоящей Политикой Фонд подтверждает соблюдение требований законов Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» и «Об акционерных обществах» (далее – Закон об акционерных обществах), нормативных документов АО «Казахстанская фондовая биржа» по контролю инсайдерской информации и ее раскрытию. В соответствии с их требованиями утверждены Правила внутреннего контроля доступа к инсайдерской информации Фонда, регламентирующие порядок ведения и актуализации списка инсайдеров Фонда, порядок доступа, использования и раскрытия инсайдерской информации, которые распространяются на всех работников Фонда.

Глава 9. Политика дарения и принятия подарков

41. В отношении принятия или предоставления любых подарков работники Фонда в обязательном порядке руководствуются требованиями антикоррупционного законодательства Республики Казахстан.

42. Не допускается дарение подарков государственным служащим и иным лицам, принявшим на себя антикоррупционные ограничения в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии коррупции», а также членам их семей за действия (бездействие) государственных служащих и иных лиц, принявших на себя антикоррупционные ограничения, в пользу дарителя, если такие действия входят в служебные полномочия указанных лиц или эти лица в силу должностного положения могут способствовать таким действиям (бездействию).

43. Основную ответственность за решение о возможности принять подарок несет сам работник Фонда, однако, при наличии возможности, он должен заранее письменно или посредством электронной почты уведомить руководителя своего подразделения или своего непосредственного руководителя до принятия подарка или гостеприимства.

44. Работникам Фонда строго запрещается требовать подарки и прочие проявления гостеприимства ни при каких обстоятельствах.

Глава 10. Мониторинг и отчетность в процессе комплаенс-контроля и управления комплаенс-рисками

45. В целях эффективного мониторинга управления комплаенс-риском в Фонде Служба комплаенс осуществляет ведение в электронном виде базы данных о событиях реализации комплаенс-рисков в Фонде, в том числе данных по штрафным санкциям и ограниченным мерам воздействия, применяемым по отношению к Фонду.

46. Кроме того, на ежеквартальной основе Служба комплаенс организует сбор и формирует информацию по реализованным комплаенс-рискам Правлению Фонда, которая включает:

- 1) реализованные события комплаенс-риска за отчетный период;
- 2) сумму убытка по реализованным событиям комплаенс-риска в случае возможности её определения;
- 3) предлагаемые мероприятия по минимизации последствий от реализованных событий комплаенс-риска и их устранению в будущем;
- 4) отчет о выполнении мероприятий за предыдущий отчетный период.

47. Форма информации Службы комплаенс по реализованным событиям комплаенс-риска приведена в Приложении №1 к настоящей Политике. Информация по

реализованным комплаенс-рискам на рассмотрение Совета Директоров выносятся раз в год.

48. В целях своевременной и достоверной подготовки Службой комплаенс информации по реализованным событиям комплаенс-риска все участники системы комплаенс в течение 3-х рабочих дней с момента получения соответствующего запроса от Службы комплаенс предоставляют Службе комплаенс сведения о допущенных нарушениях в деятельности Фонда, действиях работников, нарушающих законодательство Республики Казахстан, а также об операциях или сделках, вызывающих сомнения в их законности, в том числе информацию:

1) о любых противоправных действиях, деятельности, решениях, сделках и иных выявленных фактах нарушения законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Фонда;

2) о любых операциях или сделках, вызывающих обоснованные сомнения в их законности и/или соответствии интересам Фонда.

49. В целях информирования об эффективности управления комплаенс-рисками Фонда Служба комплаенс ежеквартально и ежегодно, по истечении календарного года, подготавливает информацию Совету директоров Фонда о наиболее значимых с точки зрения ущерба для Фонда реализованных в течение года комплаенс-рисках с указанием последствий, ответственных подразделений, а также принятых и планируемых мероприятиях по минимизации комплаенс-рисков Фонда после предварительного рассмотрения Правлением Фонда.

50. В целях информирования об эффективности комплаенс-контроля Служба комплаенс, ежегодно к 10 числу месяца, следующего за отчетным периодом, размещает на официальном интернет-ресурсе Фонда информацию (отчет) по проведенным мероприятиям по предупреждению коррупции.

51. Фонд поддерживает эффективный обмен информацией, необходимой для оперативного и стратегического управления комплаенс-риском, между Советом директоров Фонда, Правлением Фонда и всеми структурными подразделениями Фонда.

52. Совершенствование систем комплаенс-контроля и управления комплаенс-риском Фонда осуществляется в соответствии с рекомендациями Службы комплаенс Фонда по результатам внутреннего анализа комплаенс рисков, в том числе коррупционных рисков в соответствии с приказом Председателя Агентства Республики Казахстан по делам государственной службы и противодействию коррупции от 19 октября 2016 года № 12 «Об утверждении Типовых правил проведения внутреннего анализа коррупционных рисков».

53. Должностные лица Фонда и руководители структурных подразделений Фонда несут ответственность за своевременное и надлежащее исполнение решений органов Фонда по совершенствованию систем комплаенс-контроля и управления комплаенс-риском согласно рекомендации Службы комплаенс и по результатам внешнего аудита.

Глава 11. Заключительные положения

54. Должностные лица и руководители структурных подразделений Фонда несут ответственность за своевременность и достоверность информации по исполнению решений по совершенствованию систем комплаенс-контроля и управления комплаенс-риском, предоставляемой Совету директоров, Правлению и Службе комплаенс Фонда.

55. В случае возникновения противоречий положений настоящей Политики требованиям действующего законодательства Республики Казахстан, она подлежит применению в части, не противоречащей действующим нормативным правовым актам Республики Казахстан, и подлежит изменению в целях приведения в соответствие с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан.

56. В настоящую Политику могут вноситься изменения в связи с актуализацией, пересмотром и дальнейшим развитием основных стратегических целей и задач Фонда, а так же согласно изменений в антикоррупционном законодательстве Республики Казахстан, судебной практики по делам, связанным с коррупцией.

57. Работники Фонда, включая должностных лиц Фонда, несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан, трудовым договором и внутренними документами Фонда за неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение положений настоящей Политики, в том числе за недостоверность и неполноту, а также за несвоевременность предоставления информации, сведений и документов, запрашиваемых Службой комплаенс для своевременного внесения соответствующих рекомендаций по предотвращению реализации комплаенс-риска, противодействия коррупции.

58. Вопросы, не урегулированные настоящей Политикой, разрешаются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Казахстан.

ИНФОРМАЦИЯ
по событиям комплаенс – риска Фонда

№	Наименование процесса Фонда	События/ Нарушения	Ущерб/ Убыток (тенге)	Мероприятия по устранению	Ответственное подразделение	Срок исполнения	Текущее состояние	Примечание
1.								
2.								
	ИТОГО							

Руководитель Службы комплаенс

_____ (подпись)

_____ (ФИО)

Дата

