

«УТВЕРЖДЕНО»
Наблюдательным советом ТОО «Страховой брокер Аксиом»
(Протокол № от 06.01.2021)

**Политика
по противодействию коррупции
и мошенничеству**

ТОО «Страховой брокер Аксиом»

Алматы 2021 год

Оглавление

Статья 1. Общие положения	3
Статья 2. Понятия и определения	3
Статья 3. Цели и задачи Политики по противодействию коррупции и мошенничеству.	5
Статья 4. Основные принципы противодействия коррупции и мошенничеству.	6
Статья 5. Виды коррупционных правонарушений.	7
Статья 6. Меры по противодействию коррупции и мошенничеству.	7
Статья 7. Требования, запреты и ограничения к должностным лицам и работникам Товарищества по противодействию коррупции и мошенничеству.	8
Статья 8. Обязанности органов управления, структурных подразделений, должностных лиц и работников Товарищества по выявлению, предотвращению и минимизации последствий фактов проявления коррупции и мошенничества.	9
Статья 9. Процедура выявления, фиксации и принятия мер по предотвращению коррупционных и мошеннических действий.	11
Статья 10. Антикоррупционный мониторинг.	13
Статья 11. Внутренний анализ коррупционных рисков.	13
Статья 12. Антикоррупционные стандарты.	15
Статья 13. Предотвращение и разрешение конфликта интересов.	15
Статья 14. Обучение и информирование работников.	15
Статья 15. Меры по профилактике коррупции.	15
Статья 16. Подарки и представительские расходы.	16
Статья 17. Участие в благотворительной и спонсорской деятельности.	16
Статья 18. Участие в политической деятельности и взаимодействие с государственными служащими.	16
Статья 19. Ответственность за неисполнение требований Политики.	16
Статья 20. Заключительные положения.	17
Приложение 1. Антикоррупционные стандарты	18

Статья 1. Общие положения

1. Товарищество с ограниченной ответственностью «Страховой Брокер Аксиом» (далее: Товарищество) открыто заявляет о неприятии коррупции и мошенничества в любых формах и проявлениях, обеспечивает соблюдение принципов и требований настоящей Политики всеми должностными лицами и работниками Товарищества.
2. Настоящая Политика по противодействию коррупции и мошенничеству (далее: Политика) является внутренним документом ТОО «СБр Аксиом», определяющим основные положения по организации и функционированию системы противодействия коррупции и мошенничеству.
3. Политика устанавливает комплекс взаимосвязанных принципов, процедур и конкретных мероприятий, направленных на предупреждение, выявление и пресечение противоправных коррупционных проявлений и мошеннических действий в Товариществе, а также недопустимость вовлечения Товарищества и его работников в коррупционную и мошенническую деятельность, с соблюдением требований антикоррупционного законодательства Республики Казахстан, а также применимого антикоррупционного законодательства любого иного государства, где Товарищество ведет или планирует вести деятельность.
4. Деятельность по противодействию коррупции и мошенничеству является для Товарищества систематической, интегрирована в стратегическое и оперативное управление на всех уровнях, охватывает все структурные подразделения и работников Товарищества при осуществлении ими своих функций в рамках любых бизнес-процессов.
5. Распорядительные, локальные нормативные и иные внутренние документы Товарищества принимаются в соответствии с положениями настоящей Политики.
6. Товарищество предъявляет соответствующие требования к работникам и кандидатам на работу в Товариществе на предмет их непричастности к коррупционной и мошеннической деятельности, содействует повышению уровня их антикоррупционной культуры путем ознакомления с требованиями настоящей Политики.
7. Изменения и дополнения в настоящую Политику вносятся по мере необходимости при изменении действующего антикоррупционного законодательства, практики его применения, полномочий ответственных лиц или структурных подразделений, выявления недостаточной эффективности мер по противодействию коррупции и мошенничеству, а также в других случаях, требующих внесения дополнений и изменений в текст документа.

С предложениями о внесении изменений в настоящую Политику могут выступать Управляющий директор, его заместители, члены Наблюдательного совета Товарищества или Должностное лицо, ответственное за комплаенс-контроль. Изменения подлежат рассмотрению и утверждению в соответствии с порядком, определенным локальными нормативными актами Товарищества.

8. Политика распространяется на все структурные подразделения и работников Товарищества, и применяется в отношениях между структурными подразделениями Товарищества, между отдельными работниками Товарищества, а также в отношениях между Товариществом и третьими лицами.

Статья 2. Понятия и определения

1. **Близкие родственники и члены семьи** – лица, состоящие в близком родстве с должностным лицом/работником: родители (усыновители), дети (в том числе усыновленные), полнородные и неполнородные братья и сестры, бабушки, дедушки, внуки, супруги.
2. **Злоупотребление служебным положением и/или полномочиями** – использование работниками Товарищества вопреки законным интересам Товарищества, для себя или в пользу третьих лиц возможностей, связанных со служебным положением и/или должностными обязанностями, для получения финансовых или иных выгод/преимуществ, не предусмотренных законодательством Республики Казахстан и/или внутренними нормативными документами Товарищества, либо с целью нанесения вреда другим лицам.

3. **Контрагент** – любое казахстанское или иностранное юридическое или физическое лицо, с которым Товарищество вступает в договорные отношения, за исключением трудовых отношений.
4. **Конфликт интересов** – любые ситуации и обстоятельства, при которых личная заинтересованность (прямая или косвенная) работника (представителя организации) влияет или может повлиять на надлежащее исполнение им трудовых (должностных) обязанностей и при которой возникает или может возникнуть противоречие между личной заинтересованностью работника (представителя организации) и правами и законными интересами организации, способное привести к причинению вреда правам и законным интересам, имуществу и (или) деловой репутации Товарищества.
5. **Коммерческий подкуп** – незаконная передача работнику Товарищества, денег, ценных бумаг, иного имущества, незаконное оказание ему услуг имущественного характера, незаконное предоставление иных имущественных прав за совершение действий (бездействие) в интересах дающего, в связи с занимаемым работником Товарищества служебным положением.
6. **Коррупция** — злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, посредничество во взяточничестве, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп, незаконные передача, предложение или обещание вознаграждения от имени или в интересах Товарищества, либо иное незаконное использование работником своего должностного положения вопреки законным интересам Товарищества в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, услуг, оплаты развлечений, отдыха, транспортных расходов, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц, либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другими физическими лицами, а также совершение указанных деяний от имени или в интересах Товарищества.
7. **Коррупционные действия** – предложение, дача, обещание, вымогательство или получение взяток, осуществление посредничества во взяточничестве, совершение платежей для упрощения административных, бюрократических и иных формальностей в любой форме, в том числе в виде денежных средств, иных ценностей, услуг или предоставления/получения необоснованной материальной или нематериальной (личной) выгоды от любых лиц/организаций или любым лицам/организациям, включая представителей государства, общественных формирований, частных компаний и политических деятелей.
8. **Личная выгода** – заинтересованность в получении нематериальных благ и преимуществ должностным лицом/ работником и (или) состоящими с ним в близком родстве лицами.
9. **Личная заинтересованность** — заинтересованность работника (представителя организации), связанная с возможностью получения работником (представителем организации) при исполнении трудовых (должностных) обязанностей, доходов в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц, а также получение незаконных преимуществ непосредственно для компании, в которой он работает.
10. **Мошенничество** – хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путём обмана или злоупотребления доверием. При любой форме обмана и злоупотребления доверием сущность их в том, что злоумышленник посредством уверений и умолчаний вводит потерпевшего в заблуждение и таким образом убеждает в правильности и выгоды своего решения о передаче прав на имущество или имущественных прав в пользу виновного. Поскольку мошенничество является формой хищения, оно имеет все признаки этого понятия. Субъектом мошенничества совершенного лицом с использованием своего служебного положения может быть только должностное лицо.

Корпоративное мошенничество – действия или бездействие физических и/или юридических лиц с целью получить личную выгоду и/или выгоду иного лица в ущерб интересам Товарищества и/или причинить Товариществу материальный и/или нематериальный ущерб путем обмана, злоупотребления доверием, введения в заблуждение или иным образом.

Примечание: Корпоративное мошенничество проявляется в виде искажения финансовой и нефинансовой отчетности, коррупционных действиях, а также иных злоупотреблениях, в том числе умышленной порчи активов Товарищества.

Внутреннее мошенничество – мошенничество, совершаемое с участием работников Товарищества: с их ведома и/или из-за халатности и небрежности при выполнении должностных обязанностей.

Внешнее мошенничество – мошенничество, совершаемое третьими лицами без ведома, прямого или косвенного участия работников Товарищества.

11. **Предупреждение коррупции** — деятельность организации, направленная на введение элементов корпоративной культуры, организационной структуры, правил и процедур, регламентированных локальными нормативными актами организации, обеспечивающих недопущение коррупционных правонарушений, в том числе выявление и последующее устранение причин коррупции.
12. **Противодействие коррупции** — деятельность органов государственной власти Республики Казахстан, органов местного самоуправления, институтов гражданского общества, организаций и физических лиц в пределах их полномочий:
 - а) по предупреждению коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупции (профилактика коррупции);
 - б) по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию коррупционных правонарушений (борьба с коррупцией);
 - в) по минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений.
13. **Служебный подлог** – внесение в официальные документы должностными лицами и работниками Товарищества заведомо ложных сведений, а равно внесение в указанные документы исправлений, искажающих их действительное содержание, если эти деяния совершены из корыстной или иной личной заинтересованности.
14. **Структурное подразделение** — подразделение утвержденной организационной структуры Товарищества.

Статья 3. Цели и задачи Политики по противодействию коррупции и мошенничеству.

1. **Основной целью** настоящей Политики является разработка и осуществление комплексных и последовательных мер по предупреждению и пресечению коррупционных и мошеннических действий в Товариществе.
2. **Цели** настоящей Политики:
 - обеспечение соответствия деятельности Товарищества действующему законодательству в области противодействия коррупции и мошенничеству;
 - минимизация рисков в области коррупции и мошенничества;
 - интегрирование антикоррупционных принципов в стратегическое и оперативное управление на всех уровнях деятельности Товарищества;
 - формирование у должностных лиц и работников Товарищества единого убеждения о неприятии мошеннических и коррупционных действий в любых формах и проявлениях.
3. Для достижения указанных целей Товарищество решает следующие ключевые **задачи**:
 - не допущение вовлечения Товарищества и его работников независимо от занимаемой должности, сроков работы, статуса в коррупционную и мошенническую деятельность;
 - формирование у клиентов, контрагентов, участников, органов управления, работников и иных аффилированных лиц единообразного понимания позиции Товарищества о неприятии коррупции и мошенничества;
 - предупреждение коррупционных проявлений и мошеннических действий и привлечение к ответственности за попытку или совершение указанных действия с возмещением причиненного вреда;

- создание правового механизма противодействия любым формам и проявлениям коррупции и мошенничества, достижение оптимальной эффективности функционирования такой системы;
- вменение работникам Товарищества в обязанность знать и соблюдать принципы и требования настоящей Политики, ключевые нормы действующего антикоррупционного законодательства.

Статья 4. Основные принципы противодействия коррупции и мошенничеству.

1. Принципы противодействия коррупции и мошенничеству, установленные в настоящей Политике, лежат в основе организации системы противодействия коррупции и мошенничеству в Товариществе, что обеспечивает согласованность деятельности всех структурных подразделений и работников Товарищества по предотвращению и пресечению коррупционных и мошеннических действий:

Принцип законности: осуществление основной деятельности Товарищества и проведение антикоррупционной политики в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан и общепринятыми нормами.

Принцип нулевой толерантности: неприятие коррупции в любых формах и проявлениях при осуществлении текущей деятельности и при реализации любых проектов, в том числе, во взаимодействиях с участниками, контрагентами, представителями государственных органов или органов местного самоуправления, надзорных и контролирующих органов, политических партий, своими работниками и третьими лицами.

Принцип прозрачности: публичность и открытость деятельности органов управления и работников Товарищества (с учетом требований законодательства Республики Казахстан о коммерческой тайне);

Принцип должной осмотрительности: предъявление соответствующих требований к работникам Товарищества и кандидатам на работу в Товариществе на предмет их благонадежности, отсутствия конфликта интересов, склонности к мошенническим действиям и непричастности к коррупционной деятельности.

Принцип личного примера руководства: ключевая роль должностных лиц, руководителей структурных подразделений Товарищества в формировании непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции и мошенничества на всех уровнях; демонстрация и соблюдение антикоррупционных стандартов на практике.

Принцип вовлеченности работников: своевременное и достоверное информирование работников Товарищества о любых изменениях антикоррупционного законодательства, активное участие работников всех структурных подразделений Товарищества в формировании и реализации стандартов и процедур противодействия коррупции и мошенничеству.

Принцип соразмерности антикоррупционных процедур риску коррупции и мошенничества: разработка и выполнение комплекса мероприятий по противодействию коррупции и мошенничеству осуществляются с учетом существующих в деятельности Товарищества коррупционных и мошеннических рисков.

Принцип эффективности антикоррупционных процедур: применение в Товариществе таких антикоррупционных мероприятий, которые при минимальных затратах обеспечивают простоту реализации и приносят значимый результат.

Принцип ответственности и неотвратимости наказания: расследование всех разумно обоснованных сообщений о мошеннических действиях, вовлечении в коррупционную деятельность; максимально быстрое их пресечение; неотвратимость ответственности и неизбежность наказания для работников Товарищества вне зависимости от занимаемой должности, стажа работы и иных условий в случае совершения ими коррупционных или мошеннических действий.

Принцип постоянного контроля и регулярного мониторинга: Товарищество предпримет все необходимые меры для расследования всех выявленных случаев взяточничества, коррупции и злоупотреблений своим служебным положением со стороны работников Товарищества.

Товарищество следит за своевременным внесением изменений и дополнений в деятельность Товарищества на основе постоянного мониторинга изменений антикоррупционных норм, подлежащих применению, а также судебной практики.

Статья 5. Виды коррупционных правонарушений.

1. К коррупционным правонарушениям относятся деяния, за которые действующим законодательством Республики Казахстан предусмотрена административная или уголовная ответственность, в том числе:
 - 1) дача либо получение взятки, а также посредничество в передаче взятки;
 - 2) мошенничество (внутреннее и внешнее);
 - 3) преднамеренное искажение финансовой отчетности;
 - 4) неправомерное использование и (или) присвоение и (или) хищение активов Товарищества: хищение денежных средств, нецелевое использование денежных средств, хищение основных средств, товарно-материальных ценностей;
 - 5) вознаграждение за содействие, любые противоправные платежи (в том числе, незначительные);
 - 6) служебный подлог;
 - 7) злоупотребление должностными полномочиями и превышение должностных полномочий: использование своих должностных полномочий и связанных с ними возможностей для получения имущественной выгоды, нарушения при осуществлении закупок товаров, работ, услуг, выраженных в подделке и (или) подтасовке документов, специального завышения или занижения цены на товары, работы, услуги для получения денежных вознаграждений, дорогостоящих подарков либо иных выгод, умышленное уничтожение информации, имеющей значение для деятельности Товарищества, уничтожение баз данных или изменение сведений в них, внедрение программ для обеспечения доступа третьих лиц или в личных целях злоупотребление полномочиями;
 - 8) коммерческий подкуп или иное незаконное использование работниками и/или руководителями Товарищества для себя или в пользу третьих лиц, вопреки законным интересам Товарищества возможностей, связанных со служебным положением и/или полномочиями, для получения финансовых или иных выгод (преимуществ);
 - 9) действия, совершаемые контрагентами с целью получения дополнительной прибыли, иных действий, вследствие которых может быть нанесен ущерб Товариществу и (или) государству;
 - 10) предоставление контрагентами заведомо ложной, измененной либо искаженной информации в целях обмана, либо введения в заблуждение и получения прибыли за счет Товарищества;
 - 11) действия, направленные на несанкционированные проникновения в информационные системы Товарищества или завладение конфиденциальной информацией с целью извлечения прибыли и (или) нанесения ущерба деятельности и (или) негативного влияния на репутацию Товарищества;
 - 12) иные виды коррупционных и мошеннических правонарушений, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан.

Статья 6. Меры по противодействию коррупции и мошенничеству.

1. В целях противодействия и пресечения фактов коррупции и мошенничества в Товариществе принимаются следующие меры:

- 1) предъявление к должностным лицам, работникам и кандидатам в работники Товарищества специальных требований, запретов и ограничений по противодействию коррупции и мошенничеству;
- 2) распределение обязанностей между органами управления, структурными подразделениями, должностными лицами и работниками Товарищества по выявлению, предотвращению и минимизации последствий проявления коррупции и мошенничества;
- 3) разработка процедуры выявления, фиксации и принятия мер по предотвращению коррупционных и мошеннических действий;
- 4) антикоррупционный мониторинг;
- 5) внутренний анализ коррупционных рисков;
- 6) утверждение антикоррупционных стандартов;
- 7) предотвращение и разрешение конфликта интересов;
- 8) обучение и информирование работников.
- 9) иные меры, предусмотренные действующим законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными актами Товарищества.

Статья 7. Требования, запреты и ограничения к должностным лицам и работникам Товарищества по противодействию коррупции и мошенничеству.

1. Товарищество предъявляет высокие требования к руководителям высшего звена управления Товарищества и кандидатам на руководящие должности на предмет их непричастности к коррупционной и мошеннической деятельности.
2. Члены Наблюдательного совета Товарищества, Управляющий директор Товарищества, руководители структурных подразделений Товарищества нацелены на формирование этического стандарта непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции и мошенничества на всех уровнях, подавая пример своим поведением и осуществляя ознакомление с антикоррупционной политикой Товарищества всех работников, заинтересованных и аффилированных лиц.
3. Должностные лица и работники Товарищества обязаны соблюдать следующие требования, запреты и ограничения:
 - неукоснительное выполнение требований действующего законодательства Республики Казахстан, нормативно – правовых актов;
 - честность, порядочность и уважение в деловых отношениях, избегание недобросовестных и неэтичных способов ведения дел и методов конкурентной борьбы;
 - строгий запрет прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц, участвовать в коррупционных действиях: предлагать, давать, обещать, просить и получать взятки или совершать платежи для упрощения формальностей в любой форме, в том числе, в форме денежных средств, ценностей, услуг или иной выгоды, как в собственных интересах, так от имени и в интересах Товарищества;
 - недопустимость коррупционных действий, включая проявление конфликта интересов, как в отношении представителей государства, органов государственной власти, общественных формирований, частных компаний, политических деятелей и иных третьих лиц, так и в отношении работников Товарищества, посредством злоупотребления служебным положением с целью извлечения личной выгоды (преимущества);
 - запрет на использование служебной и иной информации, не подлежащей официальному распространению, в целях получения или извлечения имущественных и неимущественных благ и преимуществ;

- недопустимость принятия подарков в связи с исполнением служебных полномочий, за исключением символических знаков внимания и символических сувениров в соответствии с внутренними документами Товарищества;
- воздержание от действий (бездействия), порождающих корпоративные конфликты, стремление к их незамедлительному урегулированию.
- воздержание от поведения, которое может быть истолковано окружающими как готовность совершить или участвовать в совершении коррупционного правонарушения;
- незамедлительное информирование непосредственного руководителя, Должностного лица, ответственного за комплаенс-контроль, или Управляющего директора Товарищества о случаях склонения работника к совершению коррупционных и мошеннических действий, регистрация таких уведомлений и проверка содержащихся в них сведений;
- незамедлительное информирование непосредственного руководителя, Должностного лица, ответственного за комплаенс-контроль, или Управляющего директора Товарищества о ставшей известной работнику информации о случаях совершения коррупционных и мошеннических действий другими работниками, контрагентами Товарищества или иными лицами;
- сообщение непосредственному руководителю о возможности возникновения либо возникшему у работника конфликта интересов;
- оказание взаимной помощи в вопросах принятия важных решений и в чрезвычайных ситуациях.

Статья 8. Обязанности органов управления, структурных подразделений, должностных лиц и работников Товарищества по выявлению, предотвращению и минимизации последствий фактов проявления коррупции и мошенничества.

1. Общее собрание участников:

- утверждает Политику по противодействию коррупции и мошенничеству;
- определяет стратегию Товарищества в области противодействия коррупции и мошенничеству;
- устанавливает эффективность функционирования системы противодействия коррупции и мошенничеству;
- анализирует деятельность органов управления и Товарищества в целом в области противодействия коррупции и мошенничеству.

2. Наблюдательный совет Товарищества:

- формирует Политику Товарищества по противодействию коррупции и мошенничеству;
- согласовывает стандарты по противодействию коррупции и мошенничеству;
- утверждает планы мероприятий по противодействию коррупции и мошенничеству;
- осуществляет контроль над эффективностью функционирования системы противодействия коррупции и мошенничеству в Товариществе;
- следит за реализацией мер, применяемых исполнительными органами Товарищества в целях противодействия коррупции и мошенничеству;
- выявляет существенные недостатки в процедурах противодействия коррупции и мошенничеству, инициирует процесс их устранения;
- контролирует проведение специальных проверок (расследований) по фактам и подозрениям на совершение коррупционных или мошеннических действий, как со стороны должностных лиц и работников Товарищества, так и со стороны третьих лиц.

3. Управляющий директор Товарищества:

- несет ответственность за организацию и функционирование системы противодействия коррупции и мошенничеству в Товариществе;
- осуществляет управление и организацию процессов в области противодействия коррупции и мошенничеству;
- осуществляет необходимые меры (в том числе требующих выделения дополнительных ресурсов), связанные с функционированием и совершенствованием системы противодействия коррупции и мошенничеству в Товариществе;
- формирует планы мероприятий по противодействию коррупции и мошенничеству;
- утверждает отчеты должностных лиц Товарищества о реализации мероприятий по противодействию коррупции и мошенничеству;
- контролирует проведение служебных проверок и расследований в области противодействия коррупции и мошенничеству;
- применяет соответствующие меры по привлечению к ответственности должностных лиц и работников Товарищества, при обнаружении в их действиях признаков коррупции и мошенничества;
- утверждает программы обучения руководства и работников Товарищества в области управления рисками и внутреннего контроля

4. Должностное лицо, ответственное за комплаенс-контроль:

- разрабатывает стандарты по противодействию коррупции и мошенничеству;
- вносит рекомендации руководству Товарищества по устранению причин и условий, способствующих коррупционным проявлениям среди работников Товарищества;
- обеспечивает своевременное выявление и расследование фактов проявления коррупции и мошенничества в Товариществе;
- принимает и рассматривает уведомления работников Товарищества о фактах склонения к совершению коррупционных правонарушений;
- регистрирует уведомления работников Товарищества о фактах склонения к совершению коррупционных правонарушений в Журнале регистраций в соответствии с пунктами 5-7 статьи 9 настоящей Политики;
- инициирует и организует проведение служебных проверок по противодействию коррупции и мошенничеству;
- проводит регулярную оценку результатов работы по противодействию коррупции и мошенничеству;
- разрабатывает и внедряет новые контрольные процедуры по противодействию коррупции и мошенничеству в соответствии с выявленными недостатками;
- инициирует внесение изменений во внутренние документы Товарищества в области противодействия коррупции и мошенничеству;
- разрабатывает программы и методики обучения по противодействию коррупции и мошенничеству для руководства и сотрудников Товарищества;
- обеспечивает ознакомление работников Товарищества с содержанием настоящей Политики, другими внутренними нормативными документами Товарищества по противодействию коррупции и мошенничеству;

- обеспечивает информирование Наблюдательного совета и Общего собрания участников Товарищества о существенных фактах выявления коррупционных и мошеннических действий;
 - осуществляет методическую поддержку структурных подразделений Товарищества по противодействию коррупции и мошенничеству.
5. Руководители структурных подразделений Товарищества:
- обеспечивают эффективное функционирование системы противодействию коррупции и мошенничеству в подотчетном подразделении;
 - реализует направления настоящей Политики и обеспечивает ее соблюдение в подотчетном структурном подразделении;
 - выявляют в рамках своей компетенции, виды деятельности и процессы, наиболее подверженные риску коррупции и мошенничества, информируют о своих выводах Должностное лицо, ответственное за комплаенс-контроль Товарищества;
 - своевременно информируют Должностное лицо, ответственное за комплаенс-контроль, или Управляющего директора Товарищества обо всех выявленных признаках проявления коррупции и мошенничества в зоне своей ответственности;
 - инициируют применение мер дисциплинарной ответственности в отношении работников, в действиях которых обнаружены признаки коррупции и мошенничества;
 - оказывают содействие в проведении проверок или внутренних расследований по фактам проявления коррупции и мошенничества;
 - определяют потребность подчиненных работников в обучении в области противодействия коррупции и мошенничеству.
6. Работники Товарищества обязаны:
- неукоснительно соблюдать положения действующего законодательства, настоящей Политики и иных внутренних документов Товарищества;
 - не совершать деяний, которые могут быть расценены как коррупционные или мошеннические;
 - незамедлительно информировать Должностное лицо, ответственное за комплаенс-контроль, или своего непосредственного руководителя об обнаружении признаков коррупции и мошенничества;
 - в кратчайшие сроки информировать или своего непосредственного руководителя о возможном проявлении конфликта интересов;
 - оказывать содействие в проведении проверок и внутренних расследований, включая предоставление объяснений, передачу необходимых документов и сведений, в порядке, установленном внутренними документами Товарищества.

Статья 9. Процедура выявления, фиксации и принятия мер по предотвращению коррупционных и мошеннических действий.

1. Работники Товарищества обязаны незамедлительно уведомить руководство Товарищества обо всех случаях склонения их к совершению коррупционных и мошеннических действий.

В случае, когда работнику стало известно о факте обращения каких-либо лиц в целях склонения к совершению коррупционных правонарушений к иному работнику, работник обязан направить Уведомление о данном факте руководству Товарищества.

2. Уведомление составляется в письменной форме на имя Управляющего директора Товарищества и передается Должностному лицу, ответственному за комплаенс-контроль Товарищества.

3. Уведомление предоставляется в письменном виде (на бумажном носителе) в 2 (двух) экземплярах. Допускается направление Уведомления по электронной почте.
4. В Уведомлении указывается:
 - Фамилия, Имя, Отчество и должность работника;
 - структурное подразделение;
 - информация о способе склонения работника к совершению коррупционных и (или) мошеннических действий;
 - информация о лице (лицах), предпринявшем попытку склонения работника к совершению коррупционных и (или) мошеннических действий;
 - информация о дате, месте, времени и иных обстоятельствах склонения работника к совершению коррупционных и (или) мошеннических действий;
 - ожидаемые от работника действия (бездействие), и предполагаемые цели совершения указанных действий (бездействия) работника;

К Уведомлению прилагаются все имеющиеся материалы, подтверждающие обстоятельства склонения работника к совершению коррупционных и (или) мошеннических действий.
5. Регистрация Уведомления осуществляется в день его поступления Должностному лицу, ответственному за комплаенс-контроль, в Журнале регистрации Уведомлений о фактах склонения работников Товарищества к совершению коррупционных правонарушений (далее – Журнал).
6. В Журнал вносятся следующие данные:
 - регистрационный номер, дата и время регистрации Уведомления;
 - фамилия, имя, отчество, должность работника, представившего Уведомление;
 - краткое содержание Уведомления;
 - сведения о результатах проверки;
 - информация о принятом решении;
 - фамилия, имя, отчество работника, зарегистрировавшего Уведомление;
 - подпись работника, зарегистрировавшего Уведомление;
 - подпись работника, представившего Уведомление. В случае направления Уведомления по электронной почте, после регистрации Уведомления в Журнале внесенная запись не заверяется подписью работника, представившего Уведомление, регистрирующий работник вносит запись «получено по электронной почте».
7. Не допускается отказ в регистрации Уведомления.
8. Не подлежит регистрации и дальнейшему рассмотрению анонимное Уведомление.
9. Руководство Товарищества обеспечивают конфиденциальность и сохранность полученных данных, а также несут установленную законодательством и внутренними документами Товарищества ответственность за разглашение полученных сведений.
10. Второй экземпляр Уведомления с указанием регистрационного номера, даты, заверенной подписью работника, зарегистрировавшего Уведомление, возвращается работнику для подтверждения принятия и регистрации Уведомления.

11. Журнал регистрации уведомлений ведется на бумажном носителе. Листы Журнала должны быть распечатаны, пронумерованы, прошнурованы, скреплены оттиском печати Товарищества и заверены подписью ответственного лица.
12. Журнал хранится в течение 3 (трех) лет в сейфе / запирающемся на ключ шкафу. После окончания срока хранения Журнал уничтожается.
13. Должностное лицо, ответственное за комплаенс-контроль, обеспечивает доведение до Управляющего директора Товарищества информации о регистрации Уведомления в день его поступления.
14. Проверка сведений, содержащихся в Уведомлении, проводится по решению Управляющего директора Товарищества Должностным лицом, ответственным за комплаенс-контроль, в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента регистрации Уведомления.
15. По окончании проверки Уведомление с приложением материалов проверки представляется Управляющему директору Товарищества для принятия решения. После принятия соответствующего решения Управляющим директором, к виновным лицам могут быть применены соответствующие меры воздействия.
16. Работнику, подавшему Уведомление, в недельный срок сообщается, о решении, принятом Управляющим директором Товарищества.
17. Оригиналы Уведомлений и материалов проведенных проверок хранятся у Должностного лица, ответственного за комплаенс-контроль Товарищества, в течение 5 лет с момента принятия окончательного решения.

Статья 10. Антикоррупционный мониторинг.

1. Антикоррупционный мониторинг – деятельность Товарищества по сбору, обобщению, анализу и оценке информации, касающейся эффективности мер, принимаемых Товариществом по противодействию коррупции и мошенничеству.
2. Предметом антикоррупционного мониторинга является деятельность Товарищества. Антикоррупционный мониторинг проводится путем изучения публикаций в средствах массовой информации, отчетов структурных подразделений и должностных лиц Товарищества, рассмотренных уполномоченным органом Товарищества, обращений физических и юридических лиц по вопросам противодействия коррупции и мошенничеству, а также сведений, полученных из иных не запрещенных законом источников информации.
3. Должностное лицо, ответственное за комплаенс-контроль Товарищества, ежеквартально проводит антикоррупционный мониторинг, результаты которого служат основанием для проведения внутреннего анализа коррупционных рисков.

Статья 11. Внутренний анализ коррупционных рисков.

1. Под внутренним анализом коррупционных рисков (далее - Анализ) понимается деятельность по выявлению и изучению причин, способствующих совершению коррупционных правонарушений.
2. Решение о проведении Анализа принимается на основании результатов антикоррупционного мониторинга и итогов оценки комплаенс-рисков, проводимых в порядке, определенном внутренними нормативными документами Товарищества.
3. Объектом Анализа является деятельность структурного подразделения или должностного лица Товарищества.
4. Анализ проводится Должностным лицом, ответственным за комплаенс-контроль, в соответствии с приказом Управляющего директора Товарищества (далее - Приказ), основанием которого является служебная записка Должностного лица, ответственного за комплаенс-контроль, о необходимости проведения Анализа деятельности структурного подразделения или должностного лица Товарищества. Для проведения Анализа Должностное лицо, ответственное за комплаенс-контроль, по согласованию с Управляющим директором Товарищества, может привлекать работников других незаинтересованных структурных подразделений Товарищества.

5. Приказ должен включать следующую информацию:
 - наименование структурного подразделения или должностного лица Товарищества, деятельность которого подлежит Анализу;
 - направление Анализа;
 - период проведения Анализа;
 - должностное лицо Товарищества, на которое возлагается руководство, координация и ответственность за проведение Анализа.
6. Анализ проводится по следующим направлениям:
 - выявление коррупционных рисков во внутренних документах Товарищества, затрагивающих деятельность проверяемого структурного подразделения или должностного лица Товарищества;
 - выявление коррупционных рисков в организационно-управленческой деятельности структурного подразделения и служебно-функциональной деятельности должностного лица Товарищества.
7. Под организационно-управленческой деятельностью структурного подразделения Товарищества понимаются вопросы:
 - управление персоналом, в том числе сменяемость кадров;
 - урегулирование конфликта интересов;
 - соответствие деятельности структурного подразделения Товарищества внутренним нормативным документам Товарищества и действующему законодательству.
8. Источниками информации для проведения Анализа являются:
 - внутренние документы Товарищества, законодательные и нормативные правовые акты Республики Казахстан, затрагивающие деятельность структурного подразделения или должностного лица Товарищества;
 - результаты служебных проверок или, проверок, ранее проведенных государственными органами, в отношении структурного подразделения или должностного лица Товарищества;
 - результаты оценки комплаенс-рисков;
 - публикации в средствах массовой информации;
 - обращения физических и юридических лиц, поступившие в Товарищество;
 - судебные акты;
 - иные сведения, предоставление которых допускается законодательством Республики Казахстан.
9. Ответственность за своевременное и полное представление информации для проведения Анализа, возлагается на руководителя проверяемого структурного подразделения Товарищества или проверяемое должностное лицо Товарищества.
10. По результатам Анализа готовится аналитическая справка, содержащая:
 - информацию о выявленных коррупционных рисках;
 - рекомендации по их устранению;
 - сроки реализации рекомендации по устранению выявленных коррупционных рисков.

11. Аналитическая справка согласовывается с руководителем структурного подразделения или должностным лицом Товарищества, в деятельности которого проведен Анализ, и подписывается должностным лицом, ответственным за проведения Анализа.
12. Аналитическая справка с рекомендациями по устранению выявленных коррупционных рисков вносится Управляющему директору Товарищества для рассмотрения и дачи поручений для принятия мер по их устранению.

Статья 12. Антикоррупционные стандарты.

Антикоррупционные стандарты – установленная для деятельности Товарищества система рекомендаций, направленная на предупреждение коррупции. Антикоррупционные стандарты Товарищества представлены в Приложении №1 к настоящей Политике.

Статья 13. Предотвращение и разрешение конфликта интересов.

1. Должностным лицам Товарищества, запрещается осуществлять должностные обязанности, если имеется конфликт интересов. Должностные лица Товарищества обязаны принимать меры по предотвращению и разрешению конфликта интересов. Должностные лица Товарищества обязаны в письменной форме незамедлительно уведомить Управляющего директора Товарищества, своего непосредственного руководителя о возникшем конфликте интересов или о возможности его возникновения, как только им станет об этом известно.
2. Управляющий директор Товарищества по обращениям должностных лиц или при получении информации из других источников обязан своевременно принимать меры по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликта интересов.

Статья 14. Обучение и информирование работников.

1. Доведение до сведения всех работников Товарищества утвержденной Политики по противодействию коррупции и мошенничеству и антикоррупционных стандартов, в том числе посредством направления действующих документов по электронной почте.
2. Ознакомление с утвержденной Политикой и антикоррупционными стандартами новых работников Товарищества при приеме на работу, оформление с новыми работниками при приеме на работу.
3. По мере необходимости или по запросу руководителя структурного подразделения Товарищества, проведение обучения должностных лиц и работников Товарищества с целью ознакомления и разъяснения основных принципов системы противодействия коррупции и мошенничеству, принятой в Товариществе.

Статья 15. Меры по профилактике коррупции.

1. Профилактика коррупции в Товариществе осуществляется на основании внутренних нормативных документов Товарищества путем применения на постоянной основе следующих основных мер:
 - осуществления проверки контрагентов с целью установления сведений о деловой репутации и выявления конфликта интересов;
 - учета аффилированных лиц Товарищества;
 - экспертизы проектов внутренних нормативных документов Товарищества в целях исключения норм, создающих условия для коррупции и мошенничества в Товариществе;
 - обеспечения информационной безопасности в Товариществе;
 - обеспечения функционирования механизмов обратной связи, в которых должностные лица, работники и контрагенты Товарищества, а также физические и юридические лица могут сообщать руководству Товарищества о своих подозрениях или предоставлять полученные от других лиц сведения о возможных коррупционных правонарушениях, совершенных любым

должностным лицом, работником Товарищества или должностным лицом, работником, представителем контрагента Товарищества;

- проведения служебных проверок с целью выявления и предотвращения возможных случаях коррупции и мошенничества.

Статья 16. Подарки и представительские расходы.

1. Работникам Товарищества следует воздерживаться от принятия и дарения подарков в связи с их деятельностью/работой в Товариществе. В некоторых случаях принятие и дарение подарков может являться частью сложившихся деловых отношений или соответствовать обычаям делового этикета. Подарки, которые работники Товарищества от имени Товарищества могут вручать другим лицам и организациям либо получать в связи с их работой в Товариществе от других лиц и организаций, а также представительские расходы, в т. ч. расходы на деловое гостеприимство и продвижение услуг Товарищества, должны соответствовать следующим критериям:
 - быть прямо связаны с целями деятельности Товарищества (например, с презентацией или завершением бизнес-проектов, проведением конференций, успешным исполнением контрактов, либо с общепринятыми праздниками, памяtnыми датами, юбилеями);
 - быть разумно обоснованными, соразмерными и не являться предметами роскоши;
 - не представлять собой скрытое вознаграждение за услугу, действие, бездействие, попустительство, покровительство, предоставление прав, принятие определенного решения о сделке, соглашении, лицензии, разрешении и т. п. или попытку оказать влияние на получателя с иной незаконной или неэтичной целью;
 - не создавать репутационного риска для Товарищества, работников и иных лиц в случае раскрытия информации о подарках или представительских расходах;
 - не противоречить принципам и требованиям настоящей Политики, иным внутренним документам Товарищества и нормам антикоррупционного законодательства.
2. Подарки в виде сувенирной продукции с символикой Товарищества, предоставляемые на выставках, открытых презентациях, форумах и иных представительских и маркетинговых мероприятиях, в которых официально участвует Товарищество, допускаются и рассматриваются в качестве имиджевых материалов.
3. Не допускаются подарки от имени Товарищества, его работников и представителей третьим лицам в виде денежных средств, наличных или безналичных, в любой валюте.

Статья 17. Участие в благотворительной и спонсорской деятельности.

Товарищество не осуществляет финансирование благотворительных и спонсорских проектов и мероприятий в целях получения коммерческих преимуществ в проектах Товарищества.

Статья 18. Участие в политической деятельности и взаимодействие с государственными служащими.

1. Товарищество не участвует в политической деятельности, не финансирует политические партии, организации и движения в целях получения коммерческих преимуществ в конкретных проектах Товарищества.
2. Товарищество воздерживается от оплаты любых расходов за государственных служащих и их близких родственников (или в их интересах) в целях получения коммерческих преимуществ в конкретных проектах, в том числе расходов на транспорт, проживание, питание, развлечения, PR-кампании и т. п., или получение ими за счёт Товарищества иной выгоды.

Статья 19. Ответственность за неисполнение требований Политики.

1. Должностные лица и работники Товарищества за совершение коррупционных правонарушений несут уголовную, административную и гражданско-правовую ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
2. Должностные лица и работники Товарищества за совершение действий (бездействие) коррупционного характера, не обладающих признаками уголовно и административно наказуемых правонарушений, могут быть привлечены к дисциплинарной ответственности, вплоть до увольнения с занимаемой должности, в соответствии с внутренними документами Товарищества.
3. Должностные лица и работники Товарищества, к которым за совершение коррупционных правонарушений были применены меры уголовной, административной или дисциплинарной ответственности не освобождаются от ответственности по возмещению материального ущерба Товариществу.
4. Должностные лица Товарищества также несут ответственность за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающие принципы и требования настоящей Политики.
5. Товарищество гарантирует, что ни один работник Товарищества не может быть наказан, уволен или дискриминирован в связи с сообщением о предполагаемом факте коррупции либо, при отказе от дачи или получения взятки, совершения коммерческого подкупа, оказания посредничества во взяточничестве или совершения иных коррупционных правонарушении.

Статья 20. Заключительные положения.

1. Настоящая Политика вступает в действие со дня утверждения ее Общим собранием участников Товарищества.
2. По всем вопросам, не нашедшим отражения в настоящей Политике, Товарищество руководствуется действующим законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Товарищества.
3. При наличии противоречий положений настоящей Политики нормам законодательства Республики Казахстан подлежат применению нормы законодательства Республики Казахстан.

Управляющий директор

Естемесов А.Д.

Антикоррупционные стандарты

ТОО «Страховой брокер Аксиом»

1. Антикоррупционные стандарты Товарищества с ограниченной ответственностью «Страховой брокер Аксиом» (далее - Товарищество) разработаны в соответствии с антикоррупционным законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Товарищества.
2. Антикоррупционные стандарты направлены на достижение атмосферы нетерпимости к любым проявлениям коррупции в Товариществе путем создания для работников Товарищества (далее - работники) системы ценностных и моральных антикоррупционных ориентиров поведения при осуществлении ими своих должностных обязанностей и функций.
3. Наименование сферы общественных отношений: брокерская страховая (перестраховочная) деятельность.
4. Антикоррупционные стандарты определяют работникам Товарищества следующие нормы поведения:
 - 1) руководствоваться принципом законности, требованиями Конституции, законов и иных нормативных правовых актов Республики Казахстан, строго соблюдать антикоррупционное законодательство;
 - 2) обеспечивать соблюдение и защиту прав, свобод и законных интересов физических и юридических лиц;
 - 3) не допускать совершения действий, способных дискредитировать Товарищество;
 - 4) докладывать непосредственному или прямому руководителю о возникновении конфликта интересов, личной заинтересованности при исполнении должностных обязанностей, о склонении к коррупционному поведению и получению подарков;
 - 5) не руководствоваться личными и (или) корыстными интересами при исполнении служебных обязанностей;
 - 6) воздерживаться от обращения к коллегам и руководителям с неправомерными просьбами, нарушающими установленный порядок взаимоотношений, которые могут оказать влияние на принятие ими беспристрастного решения при исполнении своих должностных обязанностей;
 - 7) не склонять других работников к совершению коррупционных правонарушений и не поощрять такие действия;
 - 8) не принимать подарки в связи с исполнением должностных обязанностей и полномочий;
 - 9) не использовать служебную и иную информацию, не подлежащую распространению, в целях получения или извлечения имущественных и неимущественных благ и преимуществ;
 - 10) проявлять активность в противодействии коррупции, в раскрытии коррупционных правонарушений;
 - 11) незамедлительно докладывать руководству Товарищества об известных фактах коррупции, в том числе о склонении к получению какой-либо выгоды за ускоренное рассмотрение материалов либо фактов волокиты;
 - 12) незамедлительно в письменной форме сообщать своему прямому или непосредственному руководителю о сомнениях в правомерности полученного для исполнения распоряжения;
 - 13) обращаться к вышестоящему руководителю, если непосредственный руководитель сам вовлечен в конфликт интересов;
 - 14) поддерживать и требовать от коллег соблюдения высокой правовой антикоррупционной культуры;
 - 15) на постоянной основе принимать меры по устранению причин и условий возможного возникновения конфликта интересов, коррупционных правонарушений и их последствий;
 - 16) воздерживаться от оказания содействия кому-либо в осуществлении предпринимательской и (или) иной деятельности, связанной с извлечением доходов;

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

18) не использовать в неслужебных целях средства материально-технического, финансового и информационного обеспечения, а также иного государственного имущества и служебной информации.

5. Руководителям всех уровней в отношении с подчиненными требуется:

- 1) точно определять задачи и объем служебных полномочий подчиненных работников;
- 2) не допускать неравномерного распределения трудовой нагрузки между работниками, находящимися в подчинении;
- 3) проявлять справедливость и объективность при оценке результатов деятельности подчиненных, а также применении мер поощрений и взысканий;
- 4) не отдавать подчиненным явно невыполнимые или выходящие за рамки их служебных обязанностей, а также противоречащие законодательству распоряжения;
- 5) не использовать служебное положение для оказания влияния на деятельность подчиненных при решении вопросов неслужебного характера;
- 6) не принуждать подчиненных работников к совершению коррупционных правонарушений;
- 7) не допускать и пресекать факты нарушения норм антикоррупционного законодательства со стороны подчиненных и других работников;
- 8) своевременно принимать исчерпывающие меры по урегулированию конфликта интересов, возникшего у подчиненного работника в ходе выполнения им своих должностных обязанностей;
- 9) принимать исчерпывающие меры по предупреждению коррупции;
- 10) устранять причины и условия, способствующие совершению подчиненными коррупционных правонарушений;
- 11) не допускать привлечения подчиненных для выполнения неслужебных или личных заданий;
- 12) своим безупречным поведением подавать пример подчиненным работникам.

6. Руководители всех уровней обеспечивают соблюдение настоящих Антикоррупционных стандартов и организуют антикоррупционную работу среди подчиненных им работников.

ЛИСТ ОЗНАКОМЛЕНИЯ:

№ п/п	ФИО	должность	Подпись
1	Жилкишина А.О.	Главный бухгалтер	
2	Пальшина Н.В.	Административный директор	
3	Молдашева А.О.	Менеджер по международному бизнесу и перестрахованию	
4	Кульбаев З.А.	Менеджер	
5			
6			