

УТВЕРЖДЕНО

Решением Правления
ТОО «ALMATY FINANCE»
(АЛМАТЫ ФИНАНС)

от «06» декабря 2023г.

Протокол № «19»



**Инструкция по противодействию коррупции и коммерческому подкупу для
работников ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс)**

Содержание

Глава 1. Область применения3

Глава 2. Основные термины и определения3

Глава 3. Общие положения4

Глава 4. Порядок действий при наступлении ситуации коррупционного характера.....6

Глава 5. Алгоритм действий работников при ситуации коррупционного характера.....7

Глава 6. Последствия совершения коррупционного правонарушения, ответственность
руководителей, за коррупционное правонарушение подчиненных7

Глава 7. Заключительные положения.....9

ТОО «ALMATY FINANCE» (АЛМАТЫ ФИНАНС)	стр. 3 из 9
Инструкция по противодействию коррупции и коммерческому подкупу для работников ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс)	

Глава 1. Область применения

1. Настоящая Инструкция по противодействию коррупции и коммерческому подкупу (далее-Инструкция) определяет, что относится к действиям коррупционной направленности, устанавливает порядок действий работников ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс) (далее – ТОО «Almaty Finance») в случае возникновения ситуации коррупционного характера.

2. Настоящая инструкция является обязательным внутренним нормативным документом для ознакомления и применения всеми структурными подразделениями и должностными лицами ТОО «Almaty Finance».

3. Приведённые в настоящей Инструкции требования являются минимально необходимыми и не должны рассматриваться как исчерпывающие и/или ограничивающие для конкретного случая.

Глава 2. Основные термины и понятия

- **Коррупция** – незаконное использование лицами, занимающими ответственную государственную должность, лицами, уполномоченными на выполнение государственных функций, лицами, приравненными к лицам, уполномоченным на выполнение государственных функций, должностными лицами своих должностных (служебных) полномочий и связанных с ними возможностей в целях получения или извлечения лично или через посредников имущественных (неимущественных) благ и преимуществ для себя либо третьих лиц, а равно подкуп данных лиц путем предоставления благ и преимуществ.

- **Противодействие коррупции** - деятельность субъектов противодействия коррупции в пределах своих полномочий по предупреждению коррупции, в том числе по формированию антикоррупционной культуры в обществе, выявлению и устранению причин и условий, способствующих совершению коррупционных правонарушений, а также по выявлению, пресечению, раскрытию и расследованию коррупционных правонарушений и устранению их последствий.

- **Коммерческий подкуп** - незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции в коммерческой или иной организации, денег, ценных бумаг или иного имущества, а равно незаконное оказание ему услуг имущественного характера за использование им своего служебного положения, а также за общее покровительство или попустительство по службе в интересах лица, осуществляющего подкуп.

- **Лицо, приравненное к лицам, уполномоченным на выполнение государственных функций** – исполняющее управленческие функции в субъекте квазигосударственного сектора, а также лицо, уполномоченное на принятие решений по организации и проведению закупок, в том числе государственных, либо ответственное за отбор и реализацию проектов, финансируемых из средств государственного бюджета и Национального фонда Республики Казахстан, занимающее должность не ниже руководителя самостоятельного структурного подразделения в субъекте квазигосударственного сектора.

- **Лицо, исполняющее управленческие функции в субъекте квазигосударственного сектора** - лицо, постоянно, временно, либо по специальному полномочию исполняющее организационно-распорядительные или административно-хозяйственные функции в субъекте квазигосударственного сектора.

- **Организационно-распорядительные функции** – предоставленное в установленном законом Республики Казахстан порядке право издавать приказы и распоряжения, обязательные для исполнения подчиненными по службе лицами, а также применять меры поощрения и дисциплинарные взыскания в отношении подчиненных.

- **Административно-хозяйственные функции** – предоставленное в установленном законом Республики Казахстан порядке право управления и распоряжения имуществом, находящимся на балансе организации.

- **Должностное лицо** – лицо, постоянно, временно или по специальному полномочию осуществляющее функции представителя власти либо выполняющее организационно-распорядительные или административно-хозяйственные функции в государственных органах, субъектах квазигосударственного сектора (в случаях привлечения лица к административной ответственности), органах местного самоуправления, а также в Вооруженных Силах, других войсках и воинских формированиях Республики Казахстан.

- **Конфликт интересов** – противоречие между личными интересами лиц, занимающих ответственную государственную должность, лиц, уполномоченных на выполнение государственных функций, лиц, приравненных к ним, должностных лиц и их должностными полномочиями, при котором личные интересы указанных лиц могут привести к ненадлежащему исполнению ими своих должностных полномочий.

- **Получение взятки** - получение лицом, уполномоченным на выполнение государственных функций, либо приравненным к нему лицом, или лицом, занимающим ответственную государственную должность, либо должностным лицом, а равно должностным лицом иностранного государства или международной организации лично или через посредника взятки в виде денег, ценных бумаг, иного имущества, права на имущество или выгод имущественного характера для себя или других лиц за действия (бездействие) в пользу взяткодателя или представляемых им лиц, если такие действия (бездействие) входят в служебные полномочия этого лица, либо оно в силу должностного положения может способствовать таким действиям (бездействию), а равно за общее покровительство или попустительство.

- **Дача взятки** - дача взятки лицу, уполномоченному на выполнение государственных функций, либо приравненному к нему лицу, или лицу, занимающему ответственную государственную должность, либо должностному лицу, а равно должностному лицу иностранного государства или международной организации лично или через посредника.

- **Посредничество во взяточничестве** - способствование взяткополучателю и взяткодателю в достижении или реализации соглашения между ними о получении и даче взятки.

- **Вымогательство взятки** – требование лицом взятки под угрозой совершения действий, которые могут причинить ущерб законным интересам взяткодателя или представляемых им лиц, либо умышленное создание таких условий, при которых он вынужден дать взятку с целью предотвращения вредных последствий для прав охраняемых интересов.

Глава 3. Общие положения

4. Действия по получению и даче взятки в Республике Казахстан противозаконны и подпадают под действие Уголовного кодекса и Кодекса об административных правонарушениях Республики Казахстан. В случае если имущественные выгоды в виде денег, иного имущества, оказания материальных услуг предоставлены родным и близким должностного лица с его согласия либо если он не возражал против этого и использовал свои служебные полномочия в пользу взяткодателя, действия должностного лица следует квалифицировать как получение взятки. В соответствии с действующим в Республике Казахстан законодательством предметом взятки и коммерческого подкупа наряду с деньгами, ценными бумагами и иным имуществом могут быть выгоды имущественного характера, оказываемые безвозмездно, но подлежащие оплате (предоставление туристических путевок, ремонт квартиры, строительство дачи и т.п.). Под выгодами имущественного характера следует понимать, в частности, занижение стоимости передаваемого имущества, приватизируемых объектов, уменьшение арендных платежей, процентных ставок за пользование банковскими ссудами.

5. **Получение взятки и дача взятки**, это две исчерпывающие стороны одной преступной модели если речь идет о взятке, это значит, что есть тот, кто получает взятку (взяткополучатель) и тот, кто ее дает (взяткодатель).

6. **Получение взятки** – одно из самых опасных должностных преступлений, особенно если оно совершается группой лиц или сопровождается вымогательством, которое заключается в

ТОО «ALMATY FINANCE» (АЛМАТЫ ФИНАНС)	стр. 5 из 9
Инструкция по противодействию коррупции и коммерческому подкупу для работников ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс)	

получении должностным лицом преимуществ и выгод за законные или незаконные действия (бездействие).

7. Дача взятки – преступление, направленное на склонение должностного лица к совершению законных или незаконных действий (бездействия), либо предоставлению, получению каких-либо преимуществ в пользу дающего, в том числе за общее покровительство или попустительство по службе.

8. Предметами взятки могут быть:

- предметы, деньги, в том числе: валюта, банковские чеки и ценные бумаги, изделия из драгоценных металлов и камней, автомашины, продукты питания, видеотехника, бытовые приборы и другие товары, квартиры, дачи, загородные дома, гаражи, земельные участки и другая недвижимость;
- выгоды: лечение, ремонтные и строительные работы, санаторные и туристические путевки, поездки за границу, оплата развлечений и других расходов безвозмездно или по заниженной стоимости.
- завуалированная форма взятки - банковская ссуда в долг или под видом погашения несуществующего долга, оплата товаров, купленных по заниженной цене, покупка товаров по завышенной цене, заключение фиктивных трудовых договоров с выплатой зарплаты взяточнику, его родственникам, друзьям, получение льготного кредита, завышение гонораров за лекции, статьи, и книги, «случайный» выигрыш в казино, прощение долга, уменьшение арендной платы, увеличение процентных ставок по кредиту и т.д.

9. Важно соблюдать ограничения, запреты и требования о предотвращении или о регулировании конфликта интересов, обязанность об уведомлении представителя нанимателя (работодателя) об обращениях в целях склонения к совершению коррупционных правонарушений, иные обязанности, установленные в целях противодействия коррупции.

Обсуждение определённых тем с представителями организаций и гражданами, особенно с теми из них, чья выгода зависит от решений и действий должностных лиц, может также восприниматься как просьба о даче взятки.

К таким примерам можно отнести:

- низкий уровень заработной платы и нехватка денежных средств на реализацию тех или иных нужд;
- желание приобрести то или иное имущество, получить ту или иную услугу, отправиться в туристическую поездку;
- отсутствие работы у родственников должностного лица;
- необходимость поступления детей должностного лица в образовательные учреждения и т.д.

Определённые предложения исходящие от должностного лица, особенно если они адресованы представителям организаций и гражданам, чья выгода зависит от их решений и действий, могут восприниматься как просьба о даче взятки. Это возможно даже в том случае, когда такие предложения продиктованы благими намерениями и никак не связаны с личной выгодой должностного лица. К числу таких предложений относятся, например, предложения:

- предоставить должностному лицу и (или) его родственникам скидку;
- воспользоваться услугами конкретной компании и (или) экспертов для устранения выявленных нарушений, выполнения работ в рамках государственного контракта, подготовки необходимых документов;
- внести деньги в конкретный благотворительный фонд;
- поддержать конкретную спортивную команду и т.д.

10. Возможные ситуации коррупционной направленности и коммерческого подкупа, а также рекомендации по правилам поведения.

Провокации: во избежание возможных провокаций со стороны обратившихся за услугой граждан, должностных лиц, осуществляющих проверку деятельности подразделения ТОО «Almaty Finance»:

- не оставлять без присмотра служебные помещения, в которых находятся посетители, и личные вещи (одежда, портфели, сумки и т. д.);

ТОО «ALMATY FINANCE» (АЛМАТЫ ФИНАНС)	стр. 6 из 9
Инструкция по противодействию коррупции и коммерческому подкупу для работников ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс)	

- в случае обнаружения после ухода посетителя на рабочем месте или в личных вещах каких-либо посторонних предметов, не предпринимая никаких самостоятельных действий, немедленно доложить руководству;

Вымогательство взятки:

- вести себя крайне осторожно, вежливо, без заискивания, не допуская опрометчивых высказываний, которые могли бы трактоваться либо как готовность, либо как категорический отказ принять предмет взятки и/или коммерческого подкупа;
- внимательно выслушать и точно запомнить предложенные Вам условия (размеры сумм, наименование товаров и характер услуг, сроки и способы передачи взятки, форма коммерческого подкупа, последовательность решения вопросов);
- постараться перенести вопрос о времени и месте передачи предмета взятки и/или коммерческого подкупа до следующей беседы и предложить хорошо знакомое Вам место для следующей встречи;
- не берите инициативу в разговоре на себя, больше «работайте на прием», позволяйте собеседнику «выговориться», сообщить Вам как можно больше информации;
- поинтересуйтесь о гарантиях решения Вашего вопроса в случае Вашего согласия дать взятку или совершить коммерческий подкуп;
- при наличии у Вас диктофона постараться записать (скрытно) предложение о предмете взятки и/или коммерческого подкупа;
- доложить о данном факте в виде служебной записки вышестоящему руководству;
- обратиться с письменным или устным сообщением о готовящемся преступлении в уполномоченный орган по противодействию коррупции либо в Call-центр 1424 Агентства Республики Казахстан по противодействию коррупции (Антикоррупционная служба) и в Антикоррупционную комплаенс-службу ТОО «Almaty Finance».

11. Во избежание конфликта интересов работники ТОО «Almaty Finance» должны:

- внимательно относиться к любой возможности конфликта интересов;
- принимать меры по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов;
- в письменной форме уведомить своего непосредственного руководителя о возникшем конфликте интересов или о возможности его возникновения, как только Вам станет об этом известно;
- принять меры по преодолению возникшего конфликта интересов по согласованию с непосредственным руководителем;
- руководители должны изменить служебные положения подчинённого сотрудника, являющегося стороной конфликта интересов, вплоть до его отстранения от исполнения служебных обязанностей в установленном порядке, и (или) в отказе его от выгоды, явившейся причиной возникновения конфликта интересов;
- антикоррупционная комплаенс-служба должна образовать комиссию по соблюдению требований к служебному поведению урегулированию конфликтов интересов.

Каждый человек свободен в выборе своего решения. Но, как свободная личность, он не может не осознавать, что преступление должно быть наказано.

Глава 4. Порядок действий при наступлении ситуации коррупционного характера

12. По своему усмотрению Вы можете обратиться с устным или письменным заявлением в уполномоченный орган по противодействию коррупции или в Call-центр 1424.

13. Одной из форм сообщения о правонарушении коррупционного характера является анонимное обращение. Хотя в этом случае заявитель не может ввиду анонимности рассчитывать на получение ответа, а само анонимное обращение о преступлении не может служить поводом для возбуждения уголовного дела, за исключением случаев, когда в таком обращении содержатся сведения о готовящихся или совершенных уголовных правонарушениях.

<p style="text-align: center;">ТОО «ALMATY FINANCE» (АЛМАТЫ ФИНАНС)</p> <p style="text-align: center;">Инструкция по противодействию коррупции и коммерческому подкупу для работников ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс)</p>	стр. 7 из 9
--	-------------

14. В случае вымогательства взятки Вам нужно обратиться в Антикоррупционную комплаенс-службу ТОО «Almaty Finance» или в уполномоченный орган по противодействию коррупции и написать заявление о факте вымогательства у Вас взятки или коммерческого подкупа, в котором необходимо указать:

- кто из должностных лиц (фамилия, имя, отчество, должность, наименование учреждения) вымогает у Вас взятку или кто из представителей коммерческих структур вынуждает Вас на совершение подкупа;
- какова сумма и характер вымогаемой взятки (подкупа);
- за какие конкретно действия (или бездействия) у Вас вымогают взятку или совершается коммерческий подкуп;
- в какое время, в каком месте и каким образом должна произойти непосредственная дача взятки или должен быть осуществлен коммерческий подкуп.

Глава 5. Алгоритм действий работников при ситуации коррупционного характера

15. Наряду с обращением в уполномоченный орган по противодействию коррупции работники в соответствии с настоящей Инструкцией должны принять меры по уведомлению руководства и антикоррупционной комплаенс-службы ТОО «Almaty Finance».

В соответствии с утвержденной организационной структурой ТОО «Almaty Finance», разработан следующий алгоритм действий всех работников в случае выявления и/или столкновения с коррупционными преступлениями и ситуациями с признаками коррупционного характера:

Работники ТОО «Almaty Finance»:

Работники Департамента правового обеспечения, Департамента кредитования, при ситуации коррупционного характера сообщить курирующему Заместителю Председателя Правления и главному менеджеру антикоррупционной комплаенс-службе ТОО «Almaty Finance»;

Работники Департамента Бухгалтерского учета и бюджетирования, Департамента управления рисками и безопасности, Службы административного обеспечения и государственных закупок, Департамента кредитного администрирования и мониторинга, Заместители Председателя Правления должны при ситуации коррупционного характера сообщить Председателю Правления и главному менеджеру Антикоррупционной комплаенс-службе ТОО «Almaty Finance».

При этом, работники по мере возможности предоставляют доказательную базу по своим доводам (свидетели, документы, переписка, в том числе посредством мессенджеров, аудио и видео материалы и т.д.) и передают ее как в уполномоченный орган по противодействию коррупции, так и -антикоррупционной комплаенс-службе ТОО «Almaty Finance» и вышестоящему руководству согласно алгоритму.

Глава 6. Последствия совершения коррупционного правонарушения, ответственность руководителей, за коррупционное правонарушение подчиненных

16. Уголовные ответственность и наказание за коррупционные преступления предусмотрены Уголовным кодексом Республики Казахстан, административные ответственность и взыскание за административные коррупционные правонарушения предусмотрены Кодексом Республики Казахстан об административных правонарушениях.

17. В случае вовлечения работника ТОО «Almaty Finance» в орбиту уголовного преследования по фактам совершения коррупционного правонарушения, коммерческого подкупа и иных уголовных правонарушений при исполнении своих функциональных обязанностей, в соответствии со статьей 158 Уголовно-процессуального кодекса Республики Казахстан во время досудебного расследования следственный судья или во время судебного производства суд вправе отстранить от должности обвиняемого, подсудимого, а также подозреваемого после вынесения постановления о квалификации деяния подозреваемого, при наличии достаточных оснований полагать, что, оставаясь на этой должности, он будет препятствовать расследованию и разбирательству дела в суде, возмещению причиненного преступлением ущерба или продолжать заниматься преступной деятельностью,

ТОО «ALMATY FINANCE» (АЛМАТЫ ФИНАНС)	стр. 8 из 9
Инструкция по противодействию коррупции и коммерческому подкупу для работников ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс)	

связанной с пребыванием на этой должности, при отсутствии оснований для избрания меры пресечения в виде содержания под стражей.

В случае совершения работником коррупционного правонарушения, исключающего в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом возможность дальнейшей работы, за исключением случаев, прямо предусмотренных законами Республики Казахстан, трудовой договор с работником может быть расторгнут по инициативе работодателя.

Также трудовой договор с работником по инициативе работодателя подлежит расторжению в случае совершения работником преступления на основании: вступившего в законную силу обвинительного приговора суда за совершение коррупционного преступления; вступившего в законную силу постановления суда или утвержденного прокурором постановления органа уголовного преследования о прекращении уголовного дела по не реабилитирующим основаниям (амнистия, деятельное раскаяние, примирение сторон и др.), предусмотренным Уголовно-процессуальным кодексом Республики Казахстан.

Кроме того, Трудовой договор подлежит прекращению при вступлении в законную силу приговора суда, которым работник осужден к наказанию, исключающему возможность продолжения трудовых отношений.

18. Руководители ТОО «Almaty Finance» (далее-Руководитель) несут дисциплинарную ответственность в соответствии с законами Республики Казахстан за неисполнение или ненадлежащее исполнение должностных обязанностей по предупреждению совершения коррупционных правонарушений подчиненными сотрудниками.

За совершение работником дисциплинарного проступка – противоправного, виновного неисполнения или ненадлежащего исполнения работником своих трудовых обязанностей, а также нарушение трудовой дисциплины работодатель в случаях, предусмотренных законами Республики Казахстан, вправе применить дисциплинарные взыскания, предусмотренные Трудовым кодексом Республики Казахстан.

19. Непосредственно подчиненными работниками являются:

Работники Департамента правового обеспечения, Департамента кредитования, находящиеся в непосредственном подчинении у заместителя Председателя Правления ТОО «Almaty Finance»;

Работники Департамента Бухгалтерского учета и бюджетирования, Департамента управления рисками и безопасности, Службы административного обеспечения и государственных закупок, Департамента кредитного администрирования и мониторинга, Заместитель Председателя Правления, находящиеся в непосредственном подчинении у Председателя Правления ТОО «Almaty Finance».

20. Необходимо принять во внимание, что при совершении правонарушения коррупционного характера непосредственно подчиненным работником, его руководитель может быть привлечен к ответственности в случаях и порядке, предусмотренных законами Республики Казахстан. При этом, вышеуказанная ответственность может не распространяться на руководителя, самостоятельно сообщившего о факте коррупционного правонарушения, совершенного непосредственным подчиненным, согласно статье 24 Закона Республики Казахстан «О противодействии коррупции».

21. Лицо, сообщившее о факте коррупционного правонарушения или иным образом оказывающее содействие в противодействии коррупции, находится под защитой государства и поощряется в порядке, установленном Правительством Республики Казахстан.

22. Положения, указанные в пункте 21 настоящей Инструкции, не распространяются на лиц, сообщивших заведомо ложную информацию о факте коррупционного правонарушения, которые подлежат ответственности в соответствии с законом (статьей 419 Уголовного кодекса Республики Казахстан).

23. Информация о лице, оказывающем содействие в противодействии коррупции, является государственным секретом и предоставляется в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «О государственных секретах». Разглашение указанной информации влечет ответственность, установленную законом (статьей 185 Уголовного кодекса Республики Казахстан).

ТОО «ALMATY FINANCE» (АЛМАТЫ ФИНАНС)	стр. 9 из 9
Инструкция по противодействию коррупции и коммерческому подкупу для работников ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс)	

Глава 7. Заключительные положения

24. Настоящая Инструкция вводится в действие со дня ее утверждения решением Правления ТОО «Almaty Finance».

25. Изменения и дополнения, вносимые в настоящую Инструкцию, вступают в силу со дня ее утверждения решением Правления ТОО «Almaty Finance».

26. Контроль за исполнением настоящей Инструкции возлагается на руководителей структурных подразделений, Заместителя Председателя Правления, Председателя Правления ТОО «Almaty Finance».

27. Настоящая Инструкция пересматривается в случае изменений законодательства или по мере необходимости.

Лист ознакомления

«Инструкция по противодействию коррупции и коммерческому подкупу для работников
ТОО «Almaty Finance»

№ п/п	Фамилия Имя Отчество	Должность	Подпись
1	Хасиров Т. К	През. Правления	
2	Итенов Ж. С	Зам. През. Правления	
3	Конурбаев А. А	Директор ДБУчБ	
4	Вершинин А. Ю	Директор ДПО	
5	Ахатов М. С.	Директор ДУРчБ	
6	Малласбарова Ж. А.	начальник САДчГЗ	
7	Кубишбаев Д. З	Директор ДКАчМ	
8	Жасолмухан Б. М	Директор ДК	
9	Усантаева С. Б.	Глав. мен. ДБУчБ	
10	Нурбаева А. Б.	Глав. мен. ДБУчБ	
11	Мукшиев Д. А	глав. мен. ДПО	
12	Эбузбек Б. Т.	гл. мен. ДПО	
13	Исабаев С. М	гл. мен. ДУРчБ	
14	Ахметов Д. Е	Гл. менеджер ДУРчБ	
15	Абдрахманова А. А	глав. мен. ПОГЗ САДчГЗ	
16	Челпасова О. А.	глав. мен. САДчГЗ	
17	Касимбек М. М	гл. менеджер ДК	
18	Есимбаев А. Д	гл. менеджер ДК	
19	Шултанов Р. А	гл. менеджер ДК	
20	Тажетова Б. Д	гл. менеджер ДКАчМ	
21	Нариманова Н. П.	Гл. менеджер ДКАчМ	
22	Шагмет Д. К	Гл. менеджер	
23	Кубеева Л. Б.	гл. менеджер ДКАчМ	
24	Ильясова Д. Б	гл. менеджер ДКАчМ	
25	Аккомбаров С. В.	гл. менеджер ДКАчМ	
26	Каипов А. В	менеджер ДКАчМ	
27	Оспанов С. Ж	гл. менед. АКЧ	
28	Мишкова Т. И.	гл. менед. ДКАчМ	
29	Дарханбаева А. Н.	гл. менеджер ДБУчБ	

30	Самашев Р.И	и. менеджер АДМ. ДТБ	С
31	Минин В.Н.	менеджер ДТД	С
32	Тохтабаев А.Р.	и. менеджер ДТД	С
33			
34			
35			
36			
37			
38			
39			
40			
41			
42			
43			
44			
45			
46			
47			
48			
49			
50			

**Антикоррупционная комплаенс-служба ТОО «Almaty Finance»
(Алматы финанс)**
