

---

**АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ ПРАВИЛА**

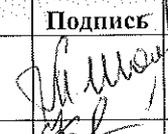
**АО «Allyn Bank» (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd)**

---

**ИНФОРМАЦИЯ О ДОКУМЕНТЕ**

<b>Документ</b>	
<b>Наименование:</b>	Антикоррупционные правила АО «Altyn Bank» (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd)
<b>Владелец:</b>	Наименование структурного подразделения: Департамент комплаенс Главный комплаенс-контролер, Директор Департамента комплаенс: Шагдаров Максат Амзеевич
<b>Разработчик:</b>	Наименование структурного подразделения: Департамент комплаенс ФИО ответственного работника: Шоланбаев Даур Должность: Главный менеджер Департамента комплаенс  E-mail: Sholanbaev.Da@altynbank.kz
<b>Статус:</b>	Правила

<b>История изменений</b>		
<b>Дата</b>	<b>Обновлено кем</b>	<b>Причина изменений</b>
Август 2025	Департамент комплаенс Департамент комплаенс	Актуализация антикоррупционных правил Обновление
<b>Утверждено</b>		
<b>Наименование Уполномоченного органа</b>	<b>№ Протокола</b>	<b>Дата Протокола</b>
Правление	№ 26/08/25	26 августа 2025 года
Правление		

Лист согласования			
Должность	ФИО	Подпись	Дата
Главный комплаенс-контролер, Директор Департамента комплаенс	Шагдаров М.		
Директор Юридического Департамента	Кабылжаков Ж.		
Директор Департамента безопасности	Савицкий В.С.		



Usmanova Gulmira  
Усманова Гульмира

## Содержание

Глава 1. Общие положения .....	5
Глава 2. Основные принципы и система мер противодействия коррупционным правонарушениям.....	6
Глава 3. Осуществление мероприятий по проведению профилактики и принятия мер по противодействию коррупции .....	6
Глава 4. Определение перечня коррупционных рисков .....	7
Глава 5. Меры противодействия коррупции в банковской сфере .....	8
Глава 6. Антикоррупционные ограничения.....	8
Глава 7. Ответственность .....	9
Глава 8. Заключительные положения.....	10

## Глава 1. Общие положения и глоссарий

1. Настоящие Антикоррупционные правила АО «Altyn Bank» (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd) (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан (далее – РК) «О противодействии коррупции» (далее – Закон о коррупции), Уголовным кодексом Республики Казахстан, Кодексом Республики Казахстан «Об административных правонарушениях», внутренними документами АО «Altyn Bank» (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd) (далее – Банк) и международными стандартами.

2. Настоящие Правила являются основным внутренним документом Банка, определяющим ключевые принципы и требования, направленные на противодействие коррупционным правонарушениям и меры минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений, а также на обеспечение соблюдения Банком, его работниками, иными лицами, имеющими право действовать от имени и в интересах Банка, норм применимого антикоррупционного законодательства Банком.

3. Положения настоящих Правил распространяются на все структурные подразделения, работников, органы Банка и устанавливают основные требования и стандарты, которые являются ключевыми элементами в предотвращении и противодействии коррупции в Банке.

4. Банк в своей деятельности придерживается принципа полной нетерпимости к любому виду проявления коррупционных правонарушений. Банк стремится к тому, чтобы распространить принципы и требования Правил на всех работников, а также ожидает соблюдения соответствующих обязанностей по противодействию коррупции.

5. Ответственным подразделением за координацию деятельности в сфере реализации антикоррупционных правил и владельцем данного документа является Департамент комплаенс (далее – ДК).

6. В настоящих Правилах используются следующие основные понятия:

**Уполномоченный орган Банка** – Совет директоров/Правление Банка.

**Работник** – физическое лицо, состоящее в трудовых отношениях с Банком и непосредственно выполняющее работу по трудовому договору.

**Клиент** – физическое, юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, являющееся потребителем банковских услуг либо намеревающееся воспользоваться банковскими услугами.

**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.

**Первая линия защиты** – все структурные подразделения Банка, за исключением подразделений, относящихся ко второй и третьей линии защиты.

**Вторая линия защиты** – подразделения по управлению рисками, комплаенс-контролю и другими подразделениями, осуществляющими контрольные функции (включая в рамках своей компетенции подразделения, осуществляющие функции безопасности, контроля качества, управления персоналом, финансового контроля, операционного риска, а также юридическая служба и канцелярия).

**Третья линия защиты** – Департамент внутреннего аудита.

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

**Контрагент** – физическое или юридическое лицо, являющееся стороной по договору с Банком, в том числе агентом и партнером, и не являющееся Клиентом;

**Конфликт интересов** – ситуация, при которой возникает противоречие между личной заинтересованностью должностных лиц Банка и (или) его работников и надлежащим исполнением ими своих должностных полномочий или имущественными и иными интересами Банка и (или) его работников и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов, а также конфликт между группами акционеров, между акционерами и должностными лицами Банка, между акционером и трудовым коллективом, в отношении к собственности, финансовым потокам и бизнесу в целом, между Банком и филиалами.

**Подарок** – передача или обещание передачи любых ценностей в материальной или нематериальной форме, за которую отсутствует обязанность платить обычную цену, в том числе деньги, ценные бумаги и иное имущество, выгоды и услуги имущественного характера (работы, услуги, оплата развлечений, отдыха, транспортных расходов, ссуды, скидки, предоставление в пользование имущества, в том числе жилья, благотворительные вклады, пожертвование и прочее), с умыслом выполнения должностных обязанностей ненадлежащим образом, то есть на более выгодных для дающего условиях и/или с нарушением порядков и процедур, установленных законодательством РК и/или внутренними документами Банка.

**Противодействие коррупции** – деятельность Банка, включая деятельность его органов в пределах их полномочий, направленная на введение элементов корпоративной культуры, правил и процедур, регламентированных внутренними документами Банка, обеспечивающих предупреждение коррупционных



правонарушений, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупции (профилактика коррупции) ограничению и устранению причин и условий, способствующих совершению коррупционных правонарушений.

## **Глава 2. Основные принципы и система мер противодействия коррупционным правонарушениям**

7. Основная цель настоящих Правил – выявление, предотвращение, раскрытие и расследования коррупционных правонарушений, а также минимизация случаев противоправного, незтичного, коррупционного поведения работников Банка.

8. Настоящие Правила направлены на формирование нетерпимости ко всем проявлениям коррупционной направленности и понимания сути коррупционных действий, их форм и проявлений для предотвращения и пресечения ситуаций, которые, в том числе потенциально, могут нарушить требования законодательства РК и применимых норм международного права.

9. Основными задачами системы противодействия коррупционным действиям являются:

- 1) установление принципов и правил противодействия коррупционным действиям в Банке;
- 2) создание эффективных механизмов, процедур, контрольных и иных мероприятий, направленных на противодействие коррупционным действиям и минимизацию рисков вовлечения Банка, а также работников в коррупционную деятельность;
- 3) формирование антикоррупционной культуры в Банке, в том числе недопущение составления некорректных отчетностей и использования поддельных документов;
- 4) внедрение антикоррупционных принципов на всех уровнях деятельности Банка;
- 5) формирование у работников Банка единого понимания принципов настоящих Правил;
- 6) информирование уполномоченного органа Банка о коррупционных правонарушениях и мерах противодействия коррупционным действиям, а также предоставление на рассмотрение Совета Директоров ежегодного отчета о ходе реализации настоящих Правил;
- 7) применение мер ответственности за совершение коррупционных действий.
- 8) формирование атмосферы нетерпимости к коррупции;
- 9) выявление условий и причин, способствующих совершению коррупционных правонарушений, и устранения их последствий;
- 10) выявления, пресечения, раскрытия и расследования коррупционных правонарушений.

10. При мерах противодействия коррупционным действиям Банк основывается на следующих принципах:

- 1) законности и корпоративной этики;
- 2) недопущения коррупционных действий в любых формах и проявлениях;
- 3) непримиримого отношения к проявлениям коррупционных действий на всех уровнях корпоративного управления;
- 4) недопустимости коррупционных действий, в том числе предотвращение и урегулирование конфликтов интересов на основе установленных в Банке процедур;
- 5) гласности и прозрачности;
- 6) системного и комплексного использования мер противодействия коррупции;
- 7) приоритетного применения мер предупреждения коррупции;
- 8) неотвратимости наказания за совершение коррупционных правонарушений.

## **Глава 3. Осуществление мероприятий по проведению профилактики и принятия мер по противодействию коррупции**

11. Профилактика коррупции в Банке осуществляется путем применения следующих основных мер, но не ограничивается ими:

- Банк на периодической основе выявляет, оценивает и изучает причины и условия, способствующие совершению коррупционных правонарушений, в его деятельности в целом и для отдельных направлений в частности;

- Банк осуществляет работы по выявлению и минимизации рисков деловых отношений контрагентов с работниками Банка при составлении договоров, и проводит мониторинг исполнения процедур закупки товаров и услуг, также соблюдение условия заключения договоров в соответствии с внутренними нормативными документами Банка;

- внедрение системы антикоррупционного образования в целях формирования неприятия коррупции путем проведения семинаров, лекций с участием ответственных структурных подразделений по вопросам противодействия коррупции.

При этом обязательное антикоррупционное обучение проводится для:

- членов Уполномоченного органа Банка;
- работников первой линии защиты,

- работников второй линии защиты,
- работников третьей линии защиты.
- Банк содействует повышению уровня антикоррупционной культуры путем информирования и проведения разъяснительных бесед с работниками Банка в целях формирования активной позиции неприятия коррупции;

- обеспечение работниками Банка, а также третьими лицами права сообщать об известных фактах или подозрениях совершения коррупционных правонарушений и о других неправомерных действиях, противоречащих настоящим Правилам Банка, другим внутренним документам Банка и законодательству РК.

12. Цель предотвращения возникновения коррупционных действий выражается в деятельности уполномоченных органов и работников Банка в пределах своих полномочий по:

- 1) формированию нетерпимости к коррупционным правонарушениям в любой форме;
- 2) формированию корпоративной и социальной ответственности в области противодействия коррупционным действиям;
- 3) борьбе с коррупционными действиями – выявление, предупреждение, пресечение, раскрытие и расследование коррупционных действий;
- 4) минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных действий;
- 5) сообщении о коррупционных правонарушениях;
- 6) привлечению к ответственности лиц, допустивших коррупционные действия.

13. Для эффективного выявления, оценки и минимизации рисков совершения коррупционных правонарушений в Банке применяются следующие основные подходы:

- 1) обеспечение надлежащего контроля при управлении рисками возникновения коррупционных действий;
- 2) оценка и обработка любой поступающей информации о фактах коррупционных правонарушений или любых случаях обращения к работникам с целью их склонения к совершению коррупционных правонарушений;
- 3) ограничение для работников Банка на участие в уставных капиталах и/или органах управления третьих лиц с одновременной работой в Банке;
- 4) предъявление соответствующих законодательно определенных и/или установленных трудовыми соглашениями требований к должностным лицам Банка и кандидатам на руководящие должности;
- 5) установление правил обращения с подарками и представительскими расходами;
- 6) установление порядка раскрытия информации в целях урегулирования и предотвращения конфликта интересов в Банке, в том числе потенциальных;
- 7) ведение полного и достоверного учета и документирования всех совершаемых Банком платежей;
- 8) установление процедур оценки, анализа и отбора контрагентов Банка, а также правил взаимодействия с ними;
- 9) внедрение контрольных процедур с целью недопущения возложения на одного и того же работника Банка ответственности за разработку, реализацию и контроль над реализацией мер по противодействию коррупционным действиям;
- 10) обеспечение защитных мер работникам Банка в случае сообщения о возникновении конфликта интересов в Банке/коррупционного действия;
- 11) доведение требований настоящих Правил до всех работников и руководителей подразделения Банка;
- 12) привлечение к ответственности лиц, совершивших коррупционные действия;
- 13) открытость и публичность деятельности Банка (с учетом ограничений, связанных с распространением конфиденциальной информации).

14. Для обеспечения эффективного функционирования системы управления риском совершения коррупционных правонарушений Банк определяет участников процесса управления данным риском на основе трех линий защиты: первая линия защиты обеспечивается самими структурными подразделениями Банка. Это означает, что руководители структурных подразделений несут ответственность за выявление, измерение, мониторинг и контроль рисков совершения коррупционных правонарушений; вторая линия защиты обеспечивается подразделениями, выполняющими контрольные функции; третья линия защиты обеспечивается подразделением внутреннего аудита в ходе проверок посредством независимой оценки эффективности системы внутреннего контроля, системы управления рисками и корпоративного управления в Банке, в том числе в части совершения коррупционных правонарушений.

#### Глава 4. Определение перечня коррупционных рисков

15. В целях настоящих Правил коррупционными действиями определяются следующие действия, совершенные:

- 1) в отношении Банка либо от имени или в интересах Банка, в том числе в отношении государственных органов и их служащих, или иных лиц, уполномоченных на выполнение государственных функций, или лиц,



приравненных к ним согласно Закону о коррупции, иных юридических лиц и их работников, органов управления и представителей указанных юридических лиц;

2) прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц;

3) независимо от цели, включая упрощение административных, бюрократических и прочих формальностей и иных процедур в любой форме, обеспечение конкурентных и иных преимуществ, сопряженные с коррупционными действиями;

4) в любой форме, в том числе в форме получения/предоставления денег, ценностей, подарков, льгот либо иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав.

16. В настоящих Правилах коррупционные риски Банка связаны, прежде всего, со следующими коррупционным правонарушениями:

1) дача взятки;

2) посредничество во взяточничестве;

3) использование работниками Банка для себя или в пользу третьих лиц возможностей, связанных со служебным положением и/или должностными полномочиями, для получения финансовых или иных выгод/преимуществ, не предусмотренных законодательством РК и/или внутренними нормативными документам Банка;

4) иное незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам Банка, в целях получения финансовой либо иной выгоды/преимуществ.

17. Работникам Банка запрещено совершать любые действия, указанные в главе 4 настоящих Правил.

18. В случае, если работнику Банка стало известно о факте нарушения требований настоящих Правил, а также в случае, если работнику Банка были предложены условия, обуславливающие нарушения настоящих Правил, работнику необходимо поставить в известность непосредственного руководителя подразделения.

#### **Глава 5. Меры противодействия коррупции в банковской сфере**

19. Работники Банка должны уведомлять своих непосредственных руководителей или ДБ/ДК Банка о любых случаях обращения к ним каких-либо лиц в целях склонения их к совершению коррупционных правонарушений.

20. При появлении у любого работника Банка информации или наличии подозрений о возможных коррупционных действиях или бездействии других работников, контрагентов или иных лиц, взаимодействующих с Банком, необходимо сообщить об этом в ДБ и ДК:

1) на почту [compliance@altynbank.kz](mailto:compliance@altynbank.kz)

2) «Телефон доверия» 8 (727) 356 58 93

3) [SFR@altynbank.kz](mailto:SFR@altynbank.kz)

21. Банк гарантирует соблюдение принципа конфиденциальности в отношении всех заявителей, а также, что в отношении заявленных сведений будет проведена проверка в установленные Банком сроки, работник не будет подвергнут санкциям и это не отразится на трудовых отношениях работника (расторжение трудового договора, перевод на другую должность, стимулирование труда и т.д.), если он сообщил о предполагаемом факте коррупционных действий, в том числе, если факты, указанные в обращении, не получили подтверждения в ходе проверки. Однако, если такое сообщение сделано с умыслом, как заведомо ложное, например, с целью оклеветать или получить какие-либо преференции или избежать ответственности, то к такому работнику Банка будут применены меры воздействия в соответствии с положениями настоящих Правил и законодательством РК.

#### **Глава 6. Антикоррупционные ограничения**

22. В Банке определены основные задачи регулирования, правила и ограничения в области получения/предоставления подарков и услуг в процессе делового общения в связи с выполнением служебных обязанностей работниками и руководством Банка, включающие перечни и критерии разрешенных и неразрешенных подарков, а также поводов их принятия/дарения.

23. Ни при каких обстоятельствах предоставление/получение подарков не должно являться скрытым вознаграждением, способным оказать негативное влияние на репутацию работника/уполномоченного органа Банка/Банка в целом.

24. Не допускаются подарки членам семьи, родственникам, не являющимся членами семьи, или иным близким лицам работника Банка, переданные в связи с совершением таким работником каких-либо действий (бездействия), связанных с его функциональными и должностными обязанностями в Банке.

25. При оценке возможности получения/предоставления подарка каждый работник должен руководствоваться следующими принципами:

1) соответствие повода очевидному и общепринятому в Банке;

2) отсутствие способности повлиять на объективность решений и/или возникновение обязательств у самого работника Банка, контрагента, клиента, партнера Банка в связи с получением/предоставлением подарка;

3) разумности стоимости подарка.

26. Информация о подарке должна быть зафиксирована и представлена в ДБ и ДК по форме согласно Приложению 1 к настоящим Правилам. Те подарки, которые не соответствуют требованиям, установленным в пункте 25 настоящих Правил должны передаваться в фонд Банка.

При предоставлении/получении подарка контрагенту/от контрагента Банка должна быть заполнена Заявка на представление/получение подарка/приглашения для/от контрагента Банка в соответствии с Приложением 2 к настоящим Правилам.

27. Представительские расходы Банка, в том числе на деловое гостеприимство, могут быть произведены от имени и за счет Банка, а подарки и услуги могут быть предоставлены или оказаны от имени и за счет Банка либо приняты от физических лиц и организаций, в том числе имеющих деловые отношения с Банком или стремящихся к созданию таковых, только при условии соответствия совокупности указанных ниже критериев:

1) представительские расходы и подарки прямо связаны с законными целями деятельности Банка, например, с презентацией или завершением бизнес-проектов, успешным исполнением контрактов либо с общепринятыми праздниками;

2) представительские расходы и подарки соответствуют принятой деловой практике и не выходят за рамки норм делового общения (цветы, сувениры рекламного либо имиджевого характера и так далее);

3) стоимость представительских расходов и подарков от имени Банка должна быть умеренной и отвечать целям и масштабам проводимых мероприятий или значимости события, порядок определения стоимости должен осуществляться в соответствии с внутренними нормативными документами Банка;

4) целью представительских расходов и подарков не является скрытое вознаграждение за услугу, действие (бездействие), попустительство, покровительство, предоставление прав, принятие определенного решения о сделке, соглашении, лицензии, разрешении или иных аналогичных решений или попытку оказать влияние на получателя с иной незаконной целью;

5) представительские расходы и подарки не несут ущерба деловой репутации Банка;

6) представительские расходы и подарки не противоречат принципам и требованиям настоящих Правил, внутренним нормативным документам Банка, определяющим принципы профессиональной этики и этические нормы делового общения, иных документов Банка, а также законодательства РК.

28. Не допускаются подарки от имени Банка и его работников, представителей Банка третьим лицам в виде денег независимо от формы (наличной / безналичной) и вида валюты.

29. В Банке сформирован системный подход к осуществлению благотворительной /спонсорской деятельности, определены участники процесса и основные направления осуществления благотворительной/спонсорской деятельности.

30. Работники Банка вправе делать взносы в благотворительных целях в форме поставки товаров или услуг, оказания технического содействия, обучения или финансовой поддержки. Тем не менее, в Банке принимаются меры к тому, чтобы получателем помощи являлся добросовестный благотворительный фонд или иная организация в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, а у Банка не было оснований полагать, что этот фонд или иная организация в соответствии с документами Банка прямо или косвенно управляется для извлечения выгоды, в том числе государственному служащему или лицам, тесно связанным с ним. Работники Банка должны получить письменное одобрение уполномоченного органа Банка до внесения благотворительных взносов от имени Банка в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

31. Порядок предоставления Банком благотворительных вкладов, пожертвований, а также спонсорской деятельности осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка. Уполномоченный орган Банка осуществляет контроль за выделением средств на указанные цели.

32. Банк не участвует в деятельности политических и религиозных организаций и не финансирует их деятельность. На территории Банка не допускается агитация в пользу какой-либо политической партии или кандидатов, а также распространение работниками своих религиозных и политических взглядов и убеждений.

33. Работникам Банка запрещается вручать подарки, делать взносы в политических целях либо организовывать развлекательные мероприятия для политических партий или кандидатов на политические должности от имени Банка.

## Глава 7. Ответственность

34. Руководители и работники Банка, независимо от занимаемой должности, несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований настоящих Правил, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающих эти принципы и требования.

35. Руководители структурных подразделений Банка контролируют соблюдение принципов и требований настоящего документа работниками своих подразделений в рамках компетенций своих подразделений.

36. За совершение коррупционных правонарушений, иных противоправных действий, о которых говорится в настоящих Правилах, лица могут быть в установленном законодательством РК порядке привлечены

к административной, уголовной ответственности. Работники Банка также могут быть привлечены к дисциплинарной ответственности в соответствии с законодательством РК, трудовым договором. Также могут использоваться меры, предусмотренные гражданским законодательством РК.

#### **Глава 8. Заключительные положения**

37. Изменения и дополнения вносятся в Правила по мере необходимости в соответствии с требованиями законодательства РК и внутренними нормативными документами Банка.

38. Банк размещает настоящие Правила в свободном доступе на официальном сайте Банка, открыто заявляет о нетерпимости ко всем проявлениям коррупции и коррупционным правонарушениям, приветствует соблюдение принципов и требований настоящих Правил всеми контрагентами, руководителями, работниками Банка и иными лицами, а также содействует повышению уровня антикоррупционной культуры в обществе и среди работников Банка путем информирования и обучения.

39. Положения Правил должны строго соблюдаться должностными лицами, руководителями структурных подразделений и работниками Банка.

40. По всем вопросам, не нашедшим отражения в настоящих Правилах, Банк руководствуется законодательством РК и внутренними документами Банка.



Приложение №1  
к Антикоррупционным правилам  
№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Формат регистра подарков

Ф.И.О.	Должность	Дата получения/передачи подарка/приглашения	От кого/кому и отношение	Описание подарка	Основания для подарка	Приблизительная стоимость	Утверждено/не утверждено (кем)	Дата

*BB*

**Заявка на представление/получение подарка/приглашения для/от контрагента Банка**

Ф.И.О. контрагента Банка и/или наименовании организации	
Должность контрагента Банка	
Описание подарка/приглашения	
Стоимость подарка/приглашения	
Цель предоставления подарка/приглашения	
Результаты проверки по Worldcheck	
Детали предварительного утверждения	

**Заместитель Председателя  
Правления**

Председатель  
Правления/  
Заместитель  
Подпись



Дата:

**Руководитель подразделения**

Руководитель  
структурного  
подразделения:  
Подпись:



Дата:

**Комплаенс**

Департамент  
комплаенс

Подпись

Дата:

