

Приложение № 1 к приказу
ТОО «Микрофинансовая организация
«R-Finance» № 67 - ОД
от «17» 09 2024 года

«УТВЕРЖДЕНА»
приказом ТОО «МФО «R-Finance»
от «17» 09 2024 года
№ 67-ОД



АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА
Товарищества с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «R-Finance»

Астана, 2024

1. Общие положения

1. Настоящая антикоррупционная политика Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «R-Finance» (далее – Политика) устанавливает ключевые принципы и требования в ТОО «МФО «R-Finance» (далее – Компания) по вопросам противодействия коррупции и коррупционным рискам, а также соблюдению норм применимого антикоррупционного законодательства Республики Казахстан.

2. Компании следует принципу нулевой терпимости, означающего неприятие коррупции в любых формах и проявлениях при осуществлении деятельности Компании.

3. Целями Политики являются:

1) демонстрация приверженности Компании и работников Компании высоким этическим и профессиональным стандартам, принципам открытого и честного ведения бизнеса, поддержание высокой деловой репутации Компании.

2) выявление и предотвращение любых проявлений коррупции, как от имени, так и в отношении Компании и/или работников Компании.

3) обеспечение соответствия деятельности Компании антикоррупционному законодательству Республики Казахстан и международным антикоррупционным практикам при осуществлении Компанией своей деятельности.

4. Действие Политики распространяется на всех работников Компании, вне зависимости от занимаемой ими должности и срока их работы в Компании в рамках выполнения ими своих должностных обязанностей или представления интересов Компании.

5. Компания приветствует стремление контрагентов Компании следовать изложенным в Политике принципам и требованиям.

Принципы и требования Политики распространяются на контрагентов Компании, в том числе поставщиков, агентов, консультантов, представителей и иных лиц, в тех случаях, когда соответствующие обязанности закреплены в договорах с ними, либо прямо вытекают из применимого антикоррупционного законодательства Республики Казахстан.

6. Политика является публичным документом, который размещается на корпоративном сайте Компании для информирования заинтересованных сторон Компании о подходах к противодействию коррупции, которым следует Компании.

7. Владельцем Политики является Комплаенс-контролер Компании.

2. Основные термины

8. В рамках Политики следующие термины означают:

1) **Антикоррупционное законодательство Республики Казахстан** – Закон Республики Казахстан «О противодействии коррупции» и иные нормативные правовые акты в области противодействия коррупции.

2) **Заинтересованные стороны** – юридические и физические лица, включая клиентов, акционеров, инвесторов, работников, контрагентов Компании, государственные органы и общественность, интересы которых затрагивают деятельность Компании, либо на интересы которых оказывает влияние деятельность Компании.

3) **Контрагент** – любое юридическое лицо, с которым Компания вступает в какие-либо договорные отношения, или любое физическое лицо, с которым Компания вступает в какие-либо договорные отношения, за исключением трудовых.

4) **Конфликт интересов** – противоречие между личными интересами работников и их должностными обязанностями, при котором личные интересы работников могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению ими своих должностных обязанностей и повлиять на объективное принятие решений по деятельности Компании.

5) **Коррупция** – незаконное использование работниками 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 для третьих лиц, а равно подкуп данных лиц путем предоставления благ и преимуществ.

6) **Коррупционный риск** – возможность возникновения причин и условий, способствующих совершению коррупционных правонарушений.

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

8) **Компания** – ТОО «МФО «R-Finance».

3. Принципы противодействия коррупции

9. Противодействие коррупции в Компании основывается на следующих принципах:

1) принцип соответствия деятельности Компании действующему законодательству Республики Казахстан и общепринятым нормам;

2) принцип должной осмотрительности;

3) принцип ответственности и неотвратимости наказания;

4) принцип вовлеченности работников Компании;

5) принцип постоянного контроля и регулярного мониторинга;

6) принцип открытости и информирования заинтересованных сторон Компании, в том числе клиентов, работников, контрагентов, общественности, о принятых в Компании антикоррупционных стандартах.

4. Коррупционные действия

10. Коррупционными действиями в соответствии с Политикой признаются следующие действия:

1) предоставление или обещание предоставить любую финансовую, имущественную и/или иную выгоду/преимущество, включая предложение,

обещание или осуществление дачи взятки, с целью побуждения принятия решения в пользу лица, предоставляющего такую выгоду/преимущество, или связанного с ним лица;

2) получение, согласие получить, требование или просьба предоставить финансовую, имущественную и/или иную выгоду/преимущество с целью побуждения принятия решения в пользу лица, предоставляющего такую выгоду/преимущество, или связанного с ним лица;

3) мошенничество, незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам Компании в целях получения финансовой, имущественной или иной выгоды/преимущества;

4) любые иные действия, нарушающие применимое законодательство Республики Казахстан в области противодействия коррупции.

11. В соответствии с Политикой действия, указанные в пункте 10 Политики, будут квалифицированы в качестве коррупционных действий при их совершении:

1) прямо или косвенно;

2) лично или через посредничество третьих лиц;

3) в любой форме, включая получение/предоставление денежных средств, ценностей, иного имущества и/или услуг, иных имущественных и/или неимущественных прав.

12. Компании и работникам Компании запрещается:

1) прямо или через посредника предлагать, обещать, одобрять или осуществлять передачу денежных средств, ценных бумаг, иного имущества (включая, но не ограничиваясь, подарки, компенсацию расходов, скидки, развлечения, любую финансовую или иную выгоду или преимущество), либо незаконное оказание услуг имущественного характера, предоставления имущественных прав любому государственному служащему или представителю общественной/коммерческой организации с целью повлиять на его действия (обеспечить бездействие) и/или получить ненадлежащее преимущество;

2) прямо или через посредника требовать, давать согласие на получение или получать любые платежи в виде денег, ценных бумаг, иного имущества, оказания услуг имущественного характера, предоставления иных имущественных прав или любых иных ценностей, а также любой финансовой или иной выгоды или преимущества, если условием получения таких платежей, выгод или преимуществ является совершение действий, выполнение должностных обязанностей в интересах дающего, а также если данные платежи, выгоды или преимущества являются вознаграждением, прямым или косвенным, за выполнение таких обязанностей;

3) осуществлять посредничество во взяточничестве или коммерческом подкупе, то есть непосредственно передавать взятки по поручению взяткодателя или взяткополучателя, либо иным образом способствовать в достижении, либо реализации соглашения между ними о получении и даче взятки или коммерческого подкупа;

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

13. Компания не привлекает агентов, консультантов или иных третьих лиц для осуществления каких-либо платежей или действий, противоречащих нормам антикоррупционного законодательства Республики Казахстан или создающих риск для деловой репутации Компании, а также для деловой репутации ее работников при выполнении должностных обязанностей.

14. Работники Компании обязаны отказаться от незаконного поощрения любого вида, предлагаемого другими работниками Компании или любыми другими лицами, в четкой и ясной форме, не оставляющей места для сомнений, недопонимания и двусмысленного трактования такого отказа.

15. Любое предложение или попытка предложения такого незаконного поощрения должны быть незамедлительно доведены работником Компании до сведения Комплаенс контролера.

16. Работники Компании при выполнении своих должностных обязанностей обязаны:

1) не допускать ситуаций, приводящих к возникновению конфликта интересов, а при принятии решений в рамках своих должностных обязанностей руководствоваться исключительно интересами Компании;

2) не использовать служебное положение, а также информацию, к которой они имеют доступ, в личных интересах или в интересах связанных лиц;

3) своевременно раскрывать информацию о личных обстоятельствах, которые могут привести к реальному или потенциальному конфликту интересов, в том числе при приеме на работу, при назначении на новую должность.

17. Работники Компании обязаны информировать руководителя своего структурного подразделения о наличии или возникновении конфликта интересов при осуществлении своих должностных обязанностей.

18. В случае непринятия работниками Компании мер по предотвращению или урегулированию конфликта интересов, стороной которого является они сами или их непосредственный подчиненный, неисполнения обязанности по информированию о возникновении (возможности возникновения) конфликта интересов, к данным работникам Компании могут быть применены меры дисциплинарного взыскания.

5. Деловые подарки и знаки делового гостеприимства

19. Работники Компании не должны допускать прямого или косвенного получения ценных подарков от физических и юридических лиц, которые ожидают от Компании принятия каких-либо решений, за исключением символических знаков внимания в соответствии с общепринятыми правилами вежливости или сувениров при проведении официальных мероприятий.

20. Работники Компании не должны допускать прямого или косвенного получения ценных подарков в результате, которого данное лицо может повлиять на принятие соответствующего решения в пользу дарителя и заинтересованного лица.

21. В случае получения ценных подарков, за исключением символических знаков внимания в соответствии с общепринятыми правилами вежливости или сувениров при проведении официальных мероприятий, работникам Компании необходимо уведомить Комплаенс контролера о данном факте.

22. В случае сокрытия получения ценных подарков, за исключением символических знаков внимания в соответствии с общепринятыми правилами вежливости или сувениров при проведении официальных мероприятий, работники ТОО могут быть привлечены к ответственности в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Компании.

23. Не допускаются подарки от имени Компании и/или работников Компании третьим лицам в виде денежных средств в наличной или безналичной форме (независимо от валюты), ценных бумаг, драгоценных металлов, драгоценных камней, а также выгод и услуг, в том числе оплаты развлечений, транспортных расходов, ссуд, скидок, предоставления в пользование имущества, и иных выгод.

24. Допускается передача сувенирных подарков Компании представителям государственных органов, клиентам и контрагентам Компании.

6. Соблюдение антикоррупционного законодательства и Политики

25. Работники Компании, независимо от занимаемой должности и срока их работы в Компании, обязаны неукоснительно соблюдать требования антикоррупционного законодательства Республики Казахстан и Политики, принципы профессиональной этики и этические нормы делового ведения бизнеса.

26. Работники Компании несут личную ответственность за соблюдение антикоррупционного законодательства Республики Казахстан и Политики, а также за действия (бездействие), нарушающие принципы и требования антикоррупционного законодательства Республики Казахстан и Политики.

27. Нарушение антикоррупционного законодательства Республики Казахстан и Политики рассматривается Компанией в качестве серьезного проступка, который может привести к применению мер дисциплинарной ответственности к работникам Компании, а также мер ответственности за нарушение антикоррупционного законодательства Республики Казахстан (административной, уголовной и иной ответственности) по инициативе Компании, правоохранительных органов или иных лиц в порядке и по основаниям, предусмотренным антикоррупционным законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Компании.

28. Ответственность за совершение действий (бездействия), направленных против интересов Компании, наступает независимо от срока давности их совершения, а также независимо от того, были ли указанные действия (бездействие) заранее обусловлены наличием материального и/или нематериального поощрения за их исполнение.

29. Каждый работник Компании обязан ознакомиться с Политикой и письменно подтвердить обязательство добросовестно соблюдать Политику в соответствии с формой, установленной Приложением 1 к Политике, которое в подписанном виде предоставляется ответственному работнику структурного подразделения по кадровым вопросам Компании.

30. Компания гарантирует, что не понесут ответственности те работники Компании, которые отказались от участия в коррупционных действиях, даже если в результате такого отказа Компания упустила коммерческие или конкурентные преимущества или понесло убытки, избежание которых было возможно исключительно с нарушением антикоррупционного законодательства Республики Казахстан или Политики.

31. Работники Компании, которые сомневаются в соответствии своих действий нормам антикоррупционного законодательства Республики Казахстан или принципам и требованиям Политики, вправе обратиться за консультацией к лицу, ответственному в Компании за контроль соблюдения антикоррупционного законодательства.

32. Руководители структурных подразделений Компании обеспечивают соблюдение принципов и требований Политики работниками, которые находятся в их непосредственном подчинении, а также предоставляют Комплаенс контролеру информацию о коррупционных рисках.

33. Работники Компании обязаны идентифицировать коррупционные риски, характерные для направлений их деятельности, и взаимодействовать с Комплаенс контролером по вопросам противодействия коррупции.

34. Компания прилагает разумные усилия для того, чтобы не допустить назначения на руководящие должности в Компании лиц, о которых известно, что они вовлечены или были вовлечены в коррупционную деятельность.

7. Информирование о коррупционных правонарушениях

35. В случае наличия у работника Компании свидетельства или обоснованного подозрения о том, что в Компании произошло коррупционное правонарушение, конфликт интересов, или что услуги, предоставляемые Компанией своим клиентам, используются или предполагаются для использования в коррупционных целях, об этом следует сообщить в срок не позднее следующего рабочего дня, как стало известно о случае коррупционного правонарушения или подозрения на него, с приложением информации, описывающей соответствующие нарушения:

- 1) Комплаенс контролеру Компании;

2) своему непосредственному руководителю, за исключением случаев, когда соответствующие подозрения возникают в отношении данного руководителя.

36. Компания приветствует стремление заинтересованных сторон Компании, не являющихся работниками Компании, информировать Компанию о свидетельствах или обоснованном подозрении о коррупционном правонарушении или конфликте интересов, касающихся Компании и ее отношений с заинтересованными сторонами.

Детальная информация может быть направлена на Горячую линию Компании: электронная почта ethics@r-finance.kz.

37. Компания обеспечивает конфиденциальное рассмотрение всех поступивших сообщений, а также гарантирует лицам, добросовестно предоставившим информацию или обоснованные подозрения о нарушениях, защиту от любых негативных последствий, связанных с таким сообщением. Защитные меры, предусматриваемые Политикой, не распространяются на работников Компании, направивших информацию недобросовестно или с корыстными целями, в том числе заведомо ложную информацию.

38. Компания гарантирует, что личность работника Компании, направившего информацию о факте нарушения или потенциальном нарушении настоящей Политики, не подлежит раскрытию другим лицам, включая работников Компании, в отношении которых была передана соответствующая информация, без согласия работника Компании, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Компании.

39. Руководители структурных подразделений Компании несут ответственность за воспрепятствование работникам Компании в праве передачи информации о свидетельствах и обоснованных подозрениях совершения коррупционных действий в Компанию, а также за применение к работникам Компании дисциплинарных и других мер воздействия в связи с представленными ими обращениями.

40. По каждому разумно обоснованному подозрению или установленному факту коррупционной деятельности, Компания в рамках, допустимых применимым законодательством Республики Казахстан, инициирует служебное расследование в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Компании.

41. В случае установления по результатам служебного расследования факта коррупции, завершением расследования считается принятие корректирующих мер, исходя из принципа нулевой терпимости к любым проявлениям коррупции, вплоть до расторжения трудовых отношений и передачи материалов в соответствующие уполномоченные государственные органы.

42. Компания принимает обязательство сообщать в правоохранительные органы о коррупционных правонарушениях, о которых Компании стало известно, а также оказывать содействие уполномоченным представителям

правоохранительных органов при проведении мероприятий по пресечению или расследованию коррупционных преступлений.

43. Работники Компании обязаны оказывать содействие рассмотрению нарушений Политики, в том числе предоставлять документы, необходимые для проверки обстоятельств, послуживших основаниями для нарушений.

8. Заключительные положения

44. Политика, а также все дополнения и изменения к ней, утверждаются, изменяются, признаются утратившей силу решением Генерального директора Компании.

45. Политика пересматривается по мере необходимости, в случае принятия существенных изменений в антикоррупционном законодательстве Республики Казахстан.

46. Общий контроль исполнения Политики осуществляется Комплаенс контролером Компании.

47. По всем вопросам, не нашедшим отражения в Политике, Компания руководствуется законодательством Республики Казахстан, а также иными внутренними документами Компании.

48. Если в результате изменения нормативно-правовых актов Республики Казахстан отдельные положения Политики вступают в противоречие с ними, до момента внесения изменений в Политику следует руководствоваться действующим законодательством Республики Казахстан.

*Приложение 1
к Антикоррупционной политике
ТОО «МФО «R-Finance»*

**Обязательство по соблюдению
Антикоррупционной политики ТОО «МФО «R-Finance»**

Я подтверждаю, что тщательно изучил(а) Антикоррупционную политику ТОО «МФО «R-Finance».

Я обязуюсь добросовестно соблюдать положения и требования Антикоррупционной политики ТОО «МФО «R-Finance».

Я уведомлен(а) о том, что в случае нарушения мною Антикоррупционной политики ТОО «МФО «R-Finance» и законодательства Республики Казахстан в области противодействия коррупции, я могу быть привлечен(а) к дисциплинарной, административной и иной ответственности в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и внутренними документами ТОО «МФО «R-Finance».

ФИО работника ТОО «МФО «R-Finance»

Должность работника ТОО «МФО «R-Finance»

Подпись работника ТОО «МФО «R-Finance»

Дата подписания (число, месяц, год)