

**Утверждены  
приказом Председателя  
АО «Казахстанский фонд  
гарантирования депозитов»  
от 10 февраля 2022 года №10**

**Антикоррупционные стандарты  
АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»  
*(с изменениями и дополнениями по состоянию на 03.11.2023г.)***

**г. Алматы**

**1.** Антикоррупционные стандарты АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (далее – антикоррупционные стандарты) разработаны АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (далее – Фонд) в соответствии со статьей 10 Закона Республики Казахстан «О противодействии коррупции» (далее – Закон о противодействии коррупции) и устанавливают систему рекомендаций, направленных на предупреждение коррупции в деятельности Фонда.

**2.** Антикоррупционные стандарты определяют действия и решения работников Фонда, направленные на неукоснительное соблюдение установленных правил и предотвращение коррупционных проявлений в деятельности Фонда.

**3.** Целью антикоррупционных стандартов являются недопущение коррупционных проявлений, повышение правовой грамотности и нулевой терпимости к проявлениям коррупции в деятельности Фонда.

**4.** Задачами антикоррупционных стандартов являются:

1) формирование устойчивого антикоррупционного поведения и ответственности работников Фонда при осуществлении ими должностных обязанностей;

2) своевременное выявление коррупционных проявлений и предотвращение их негативных последствий.

**5.** Принципами антикоррупционных стандартов являются:

1) законность;

2) транспарентность;

3) этичность;

4) соблюдение прав и законных интересов физических и юридических лиц и их защита от коррупционных проявлений;

5) недопущение конфликта интересов.

**6.** В основе антикоррупционных стандартов заложены непосредственные действия по исполнению должностных обязанностей с точки зрения недопущения проявлений коррупции при:

1) реализации прав и законных интересов физических и юридических лиц в сферах, затрагиваемых антикоррупционными стандартами;

2) подготовке и принятии управленческих и иных решений в пределах своей компетенции;

3) подготовке проектов внутренних нормативных документов Фонда;

4) реализации функций, предусмотренных Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» (далее – Закон о гарантировании депозитов).

## **7. Правила поведения для работников Фонда.**

### **7.1. Работник Фонда должен:**

**7.1.1. при реализации прав и законных интересов физических и юридических лиц:**

1) обеспечивать соблюдение и защиту прав, свобод и законных интересов физических и юридических лиц;

2) рассматривать в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Фонда обращения (сообщения, запросы, отклики и предложения) физических и юридических лиц, и принимать по ним необходимые меры;

3) не допускать действия (бездействие), затрудняющие реализацию физическими и юридическими лицами своих прав и законных интересов;

4) не использовать свои должностные полномочия и связанные с ними возможности для получения личной имущественной и неимущественной выгоды;

*Пункт дополнен подпунктами 5), 6), 7), 8) в соответствии с приказом Председателя Фонда от 03.11.2023г. № 75*

5) в обращении с физическими лицами, представителями юридических лиц проявлять вежливость и корректность, соблюдать морально-этические нормы, принятые Фондом;

6) обеспечить прозрачность принятия решений, затрагивающих права и законные интересы физических и юридических лиц;

7) не распространять сведения, не соответствующие действительности;

8) не допускать совершения проступков и иных правонарушений, за которые законом предусмотрена дисциплинарная, административная либо уголовная ответственность;

**7.1.2. при подготовке и принятии управленческих и иных решений в рамках своей компетенции руководителям всех уровней:**

1) докладывать непосредственному руководителю о возникновении конфликта интересов, личной заинтересованности при исполнении должностных обязанностей, склонении к коррупционному поведению и получению подарков;

2) равномерно распределять трудовую нагрузку между работниками, находящимися в подчинении с учетом их опыта работы и занимаемых должностей, не поручать подчиненным явно невыполнимые или выходящие за рамки их должностных обязанностей, а также противоречащие законодательству Республики Казахстан и внутренним нормативным документам Фонда распоряжения и поручения;

3) проявлять справедливость и объективность при оценке результатов деятельности подчиненных, а также применении к ним мер поощрения и взыскания;

4) устранять причины и условия, способствующие совершению коррупционных правонарушений подчиненными;

5) своевременно принимать меры по предупреждению коррупции, а также по урегулированию конфликта интересов, возникшего у подчиненного работника в ходе выполнения им своих должностных обязанностей;

6) проявлять активность в противодействии коррупции, раскрытии коррупционных правонарушений;

7) не допускать привлечения подчиненных для выполнения неслужебных или личных заданий;

*Пункт дополнен подпунктом 8) в соответствии с приказом Председателя Фонда от 03.11.2023г. № 75*

8) в пределах своей компетенции осуществлять контроль (мониторинг) за наличием в договорах антикоррупционной оговорки в редакции согласно приложению к антикоррупционным стандартам;

### **7.1.3. при подготовке проектов внутренних нормативных документов Фонда:**

1) обеспечить соблюдение установленных законом прав и свобод граждан;

2) не допускать нарушения законных интересов юридических лиц;

3) разрабатывать проекты внутренних нормативных документов Фонда в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и Уставом Фонда;

4) направлять банкам-участникам системы обязательного гарантирования депозитов (далее – банк-участник) проекты внутренних нормативных документов Фонда, затрагивающих их интересы, с обязательным приложением пояснительной записки для получения мнений (позиций);

*Пункт дополнен подпунктом 5) в соответствии с приказом Председателя Фонда от 03.11.2023г. № 75*

5) не допускать применение во внутренних нормативных документах Фонда коррупциогенных норм (положений) или признаков, способствующих появлению коррупциогенных факторов;

### **7.1.4. при реализации функций, предусмотренных Законом о гарантировании депозитов:**

1) осуществлять выплату гарантийного возмещения депозиторам банка-участника, лишённого лицензии на проведение всех банковских операций, и (или) находящегося в процессе принудительной ликвидации, в порядке, предусмотренном Законом о гарантировании депозитов и внутренними нормативными документами Фонда;

2) не допускать волокиты при рассмотрении заявлений на выплату гарантийного возмещения, обращений (сообщений, предложений, откликов, запросов), информировать их о результатах рассмотрения и принятых мерах в установленные законодательством Республики Казахстан сроки;

3) не вступать в неслужебные отношения при осуществлении функций, предусмотренных Законом о гарантировании депозитов;

4) не допускать случаев необоснованных отказов при выплате гарантийного возмещения депозиторам и заявителям банков-участников,

лишенных лицензий на проведение всех банковских операций и (или) находящихся в процессе принудительной ликвидации;

5) не допускать выплаты гарантийного возмещения по основаниям, не предусмотренным Законом о гарантировании депозитов и внутренними нормативными документами Фонда, регулирующими порядок выплаты гарантийного возмещения;

6) осуществлять контроль за выполнением банками-участниками требований Закона о гарантировании депозитов, договора присоединения, в том числе по автоматизированному учету обязательств по гарантируемым депозитам физических лиц и суммам гарантийного возмещения в порядке, предусмотренном внутренними нормативными документами Фонда;

7) осуществлять контроль за своевременностью и полнотой уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов банков-участников;

8) обеспечить надлежащий контроль за процессом выплаты гарантийного возмещения депозиторам (заявителям) банка-участника, лишённого лицензии на проведение всех банковских операций и (или) находящегося в процессе принудительной ликвидации, в том числе через банки-агенты, выбранные из предварительного перечня банков-агентов для выплаты гарантийного возмещения, в порядке, предусмотренном внутренними нормативными документами Фонда;

9) обеспечить участие в составе временной администрации, назначаемой в период консервации банка-участника, временной администрации, назначаемой в период лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций, ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка-участника (принудительно прекращающего деятельность филиала банка-нерезидента Республики Казахстан);

10) обеспечить участие в составе комитета кредиторов принудительно ликвидируемого банка-участника (принудительно прекращающего деятельность филиала банка-нерезидента Республики Казахстан), а также надлежащее представление интересов Фонда как кредитора в комитете;

11) обеспечить установление требований, предъявляемых к банкам-агентам, утверждение предварительного перечня банков-агентов и их выбор для осуществления выплаты гарантийного возмещения в порядке, определенном внутренними нормативными документами Фонда;

12) формировать специальный резерв за счет источников, указанных в Законе о гарантировании депозитов, а также осуществлять его использование исключительно для целей, предусмотренных Законом о гарантировании депозитов;

13) обеспечивать сохранность и использование в служебных целях ставшую известной в процессе осуществления своих функций информацию о банках-участниках и их клиентах;

14) извещать уполномоченный орган о фактах нарушения банками-участниками законодательства Республики Казахстан об обязательном гарантировании депозитов;

15) обеспечить определение условий договора присоединения банка к системе обязательного гарантирования депозитов в соответствии с требованием Закона о гарантировании депозитов;

16) осуществлять инвестирование активов в порядке, определенном Национальным Банком Республики Казахстан и внутренним нормативным документом Фонда;

*В подпункт 17) внесены изменения в соответствии с приказом Председателя Фонда от 03.11.2023г. № 75*

17) предоставлять полную и достоверную информацию о порядке и сроках выплаты гарантийного возмещения в порядке, предусмотренном Законом о гарантировании депозитов и внутренними нормативными документами Фонда;

## **8. Иные ограничения, запреты и требования.**

### **8.1. Работники Фонда должны:**

1) руководствоваться принципом законности путем строгого соблюдения требований законодательства Республики Казахстан, Закона о противодействии коррупции и Закона о гарантировании депозитов;

2) неукоснительно соблюдать трудовую дисциплину, добросовестно, беспристрастно распоряжаться предоставленными полномочиями, и надлежащим образом исполнять свои должностные обязанности;

3) обеспечивать сохранность имущества, использовать его рационально, эффективно и только в служебных целях;

4) не допускать коррупционных проявлений, проявлять активность в противодействии коррупции, в раскрытии коррупционных правонарушений;

5) соблюдать конфиденциальность и не разглашать третьим лицам служебную, коммерческую, банковскую тайну, тайну личных вкладов (сбережений) и иную информацию в любой доступной для восприятия форме на любых видах носителей, полученную при исполнении своих должностных обязанностей, включая информацию, полученную при работе с информационными системами Фонда, за исключением случаев, предусмотренных законами Республики Казахстан;

6) принимать меры по предотвращению и разрешению конфликта интересов;

7) не склонять и не поощрять других лиц на совершение коррупционных правонарушений;

8) не допускать передачи сведений о персональных данных работников и депозиторов Фонда третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

9) поддерживать деловую репутацию Фонда: соблюдать правила корпоративной культуры и служебной этики, проявлять корректное поведение при исполнении должностных обязанностей, внешнем и внутреннем взаимодействии с физическими и представителями юридических лиц.

*Пункт дополнен подпунктами 10), 11), 12) в соответствии с приказом Председателя Фонда от 03.11.2023г. № 75*

10) осуществлять организацию и проведение закупок товаров, работ и услуг в соответствии с законодательством Республики Казахстан, оптимально и эффективно расходовать денежные средства, используемые для закупок;

11) обеспечивать открытость и прозрачность процесса закупок в Фонде;

12) обеспечивать обязательное наличие в заключаемых Фондом договорах антикоррупционной оговорки в редакции согласно приложению к антикоррупционным стандартам

## **8.2. Работникам Фонда запрещается:**

1) принимать лично или через посредников имущественные блага и преимущества, связанные с использованием своих должностных полномочий и связанных с ними возможностей либо иное использование своих полномочий для получения имущественной выгоды, любого вознаграждения в виде денег, услуг и в иных формах от юридических и физических лиц или их представителей;

2) совершать предусмотренные законодательством Республики Казахстан виновные деяния, сопряженные с коррупцией или создающие условия для коррупции, которые влекут установленную законодательством Республики Казахстан административную и (или) уголовную ответственность (коррупционные правонарушения);

*В подпункт 3) внесены изменения в соответствии с приказом Председателя Фонда от 03.11.2023г. № 75*

3) использовать свои должностные полномочия при решении вопросов, связанных с удовлетворением материальных интересов своих близких родственников и (или) супруга (супруги), а также свойственников;

4) предоставлять не предусмотренные законодательством Республики Казахстан преимущества (протекционизм, семейственность) при принятии и продвижении по службе в Фонде;

5) оказывать неправомерные предпочтения юридическим и (или) физическим лицам при подготовке и принятии решений;

6) оказывать кому бы то ни было любое не предусмотренное законодательством Республики Казахстан содействие в осуществлении предпринимательской и иной связанной с извлечением дохода деятельности;

7) необоснованно отказывать в информации физическим и (или) юридическим лицам, предоставление которой предусмотрено законодательством Республики Казахстан, задерживать ее, предоставлять недостоверную или неполную информацию;

8) нарушать установленный законодательством Республики Казахстан порядок рассмотрения обращений (сообщений, запросов, откликов и

предложений) физических и юридических лиц и решения иных входящих в его компетенцию вопросов;

9) дарить подарки и оказывать неслужебные услуги вышестоящим официальным лицам для получения с использованием должностных полномочий указанных лиц имущественной выгоды, блага либо преимущества;

10) участвовать в азартных играх денежного или иного имущественного характера с вышестоящими или нижестоящими, либо находящимися с ними в иной зависимости по службе или работе лицами;

11) использовать в неслужебных целях средства материально-технического, финансового и информационного обеспечения служебной деятельности;

12) участвовать в действиях, препятствующих нормальному функционированию Фонда, и выполнению должностных обязанностей;

13) исполнять должностные обязанности, если имеется конфликт интересов;

14) допускать по отношению к другим работникам Фонда, иным физическим и юридическим лицам необоснованных обвинений, фактов грубости, унижения человеческого достоинства, бестактности, некорректного поведения.

## **9. Заключительные положения.**

9.1. Антикоррупционные стандарты обязательны для исполнения всеми работниками Фонда.

9.2. За неисполнение либо ненадлежащее исполнение антикоррупционных стандартов работники Фонда несут дисциплинарную ответственность, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

9.3. Контроль за соблюдением работниками Фонда антикоррупционных стандартов возлагается на комплаенс-контролера.

Приложение  
к Анतिकоррупционным стандартам  
АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»,  
утвержденным приказом и.о. Председателя  
АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»  
от 10 февраля 2022 года № 10

*(дополнены приложением в соответствии с приказом Председателя Фонда от 03.11.2023г. № 75)*

Форма

### **Противодействие коррупции**

(1) При исполнении своих обязательств по Договору Стороны и их работники не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денег или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или иные неправомерные цели.

(2) При исполнении своих обязательств по Договору Стороны и их работники не осуществляют действия, квалифицируемые применимым для целей Договора законодательством, как дача/получение взятки, коммерческий подкуп, а также действия, нарушающие требования применимого законодательства и международных актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

(3) Каждая из Сторон Договора отказывается от стимулирования каким-либо образом работников другой Стороны, в том числе путем предоставления денег, подарков, безвозмездного выполнения в их адрес работ (услуг) и другими способами, ставящего работника в определенную зависимость, и направленными на обеспечение выполнения этим работником каких-либо действий в пользу стимулирующей его Стороны.