

Антикоррупционная политика Открытого Акционерного Общества «Государственный банк развития Кыргызской Республики»

1. Общие положения

1.1. Антикоррупционная политика открытого акционерного общества «Государственный банк развития Кыргызской Республики» (далее - Политика) разработана в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О ратификации Конвенции Организации Объединенных Наций против коррупции, подписанной 10 декабря 2003 года в г. Мерила (Мексика), Законом Кыргызской Республики «О противодействии коррупции», иными нормативно-правовыми актами Кыргызской Республики и применимыми нормами международного права, международными стандартами, рекомендациями, с учетом лучших национальных и зарубежных принципов и практик, а также иными внутренними актами открытого акционерного общества «Государственный банк развития Кыргызской Республики» (далее - Банк) и определяет основные цели, задачи, меры и направления системы противодействия коррупции в Банке, ее участников, их функции и полномочия. Политика является частью системы управления комплаенс рисками Банка.

1.2. Настоящая Политика определяет основные цели и задачи противодействия коррупции и коммерческому подкупу в Банке, участников процесса, их задачи, функции, полномочия и ответственность, а также принципы функционирования системы противодействия коррупции в Банке.

1.3. Настоящая Политика является частью системы комплаенс-контроля и устанавливает управленческие и организационные основы предупреждения коррупции и незаконного получения вознаграждения (коммерческий подкуп), а также минимизации и/или ликвидации последствий правонарушений в Банке, в том числе в отношениях с третьими лицами, включая клиентов и контрагентов.

1.4. Настоящая Политика разработана с целью минимизации риска коррупции и коммерческого подкупа в Банке.

1.5. Под коррупцией (коррупционными действиями), в рамках настоящей Политики, понимается злоупотребление служебным положением, дача и получение взятки должностным лицом (руководством) Банка, либо иное незаконное использование должностными лицами Банка своего должностного положения вопреки законным интересам Банка и государства в целях получения выгоды в виде денег (денежных средств), ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя, а также предоставление этих благ третьим лицам, либо незаконное предоставление такой выгоды должностным лицам Банка другими лицами, создающее угрозу интересам Банка. Также в рамках настоящей Политики противоправными действиями в отношении Банка понимается незаконное получение сотрудниками Банка независимо от занимаемой должности в Банке материального вознаграждения или иной имущественной выгоды за выполнение определенных действий в связи с использованием служебного положения в Банке.

1.6. Банк размещает настоящую Политику на официальном сайте Банка и открыто проводит политику о неприятии коррупции и коммерческого подкупа, приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований настоящей Политики всеми должностными лицами и сотрудниками Банка.

1.7. Настоящая Политика является единой для всех структурных подразделений Банка и обязательна для исполнения.

2. Термины и определения

Близкие родственники - для целей настоящей Политики - супруги, дети и родители, усыновители и усыновленные, родные и неполнородные братья и сестры, бабушка и дедушка, внуки.

Должностные лица Банка - Председатель и иные члены Совета директоров банка, председатель Правления, члены Правления банка, главные сотрудники банка по финансам, по кредитам. Под "должностными лицами банка" также понимаются лица, которые определяют политику банка или имеют полномочия участвовать или реально участвуют в основных операциях банка, формирующих политику банка, независимо от того, работают ли эти лица на безвозмездной основе или получают вознаграждение.

Конфликт интересов - прямое или косвенное противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) его работниками и (или) одним и более клиентами, в результате которого действия (бездействие) одной стороны могут иметь неблагоприятные последствия для другой стороны.

Ситуация, когда личная заинтересованность (прямая или косвенная) работника Банка влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное выполнение им должностных обязанностей, и при которой возникает или может возникнуть противоречие между личной заинтересованностью работника и интересами Банка.

Коррупционное правонарушение - установленное в надлежащем порядке и содержащее признаки коррупции действие (бездействие) должностного лица, за которое законодательством Кыргызской Республики установлена гражданская, уголовная ответственность или ответственность в соответствии с Кодексом о правонарушениях.

Коррупция - Злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование работником Банком своего должностного положения вопреки законным интересам Банка, общества и государства в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц, либо незаконное предоставление такой выгоды работнику Банка другими физическими лицами.

Коррупционные действия также включают в себя упомянутые выше деяния, совершенные от имени или в интересах Банка.

Применимое антикоррупционное законодательство - законодательство Кыргызской Республики в области противодействия коррупции, нормы и требования международного антикоррупционного законодательства.

Работник - Любое физическое лицо, вступившее в трудовые отношения с Банком

Третье лицо - Любое физическое или юридическое лицо, с которым Банк/работник Банка взаимодействует в рамках осуществления своей деятельности/осуществления своих функций.

3. Основные цели и задачи политики противодействия коррупции

3.1. Основными целями Политики являются профилактика, выявление, предотвращение и минимизация случаев коррупционных действий работников и должностных лиц Банка.

3.2. Основными задачами противодействия коррупции являются:

- формирование у должностных лиц, работников Банка, его клиентов, контрагентов, партнеров, акционеров, инвесторов и других лиц единого понимания принципов и нормативно-правовой базы в области противодействия коррупции, применяемых в Банке;

- совершенствование нормативно-правовой базы в области противодействия коррупции и взаимодействие с государственными органами, в компетенцию которых входят вопросы противодействия коррупции;
- формирование культуры этичного поведения и нетерпимости ко всем проявлениям коррупции, в том числе единого стандарта антикоррупционного поведения среди должностных лиц, работников Банка;
- интегрирование антикоррупционных принципов в стратегическое и оперативное управление на всех уровнях деятельности Банка;
- информирование органов управления Банка о коррупционных правонарушениях и мерах, принимаемых в целях противодействия коррупции;
- обеспечение применения мер ответственности за коррупционные правонарушения.

4. Принципы противодействия коррупции

4.1. В рамках своей деятельности Банк руководствуется следующими принципами противодействия коррупции:

- принцип «законности» - соответствие Политики действующему законодательству и общепринятым нормам;
- принцип «нулевой толерантности» - полный запрет для работников и должностных лиц Банка, а также иных лиц, действующих от имени Банка и/или в его интересах, прямо или косвенно, лично или через какое-либо посредничество участвовать в коррупционных действиях вне зависимости от практики ведения бизнеса в той или иной стране;
- принцип «тон сверху» - должностные лица Банка своим поведением подают пример работникам Банка по соблюдению и продвижению высоких этических стандартов ведения бизнеса и непринятию коррупции в любом ее проявлении;
- принцип должной осмотрительности - принятие комплекса мер и действий, направленных на получение необходимой и достоверной информации о контрагенте для минимизации риска деловых отношений с контрагентами, которые могут быть вовлечены в коррупционную деятельность или толерантны к коррупционным проявлениям;
- принцип профилактики коррупции - Банк заблаговременно принимает профилактические меры по предупреждению коррупции, то есть введение элементов корпоративной культуры, организационной структуры, правил и процедур, направленных, прежде всего, на выявление коррупционных рисков и их минимизацию;
- принцип неотвратимости наказания - Банк заявляет о непримиримом отношении к любым формам и проявлениям мошенничества и коррупции на всех уровнях корпоративного управления. Привлечение виновных лиц к ответственности осуществляется, невзирая на их должность и срок работы в Банке и иных взаимоотношений с ним в порядке, установленном законодательством и внутренними актами Банка;
- мониторинг и контроль - Банк осуществляет мониторинг внедренных процедур по предупреждению и противодействию коррупции, контролирует их соблюдение и регулярно совершенствует их;
- сотрудничество в области противодействия коррупции - Банк признает обще - социальный характер проблемы коррупции и необходимость противодействия ей как путем мероприятий, реализуемых в рамках государственной политики, так и путем формирования нетерпимости к коррупции со стороны работников, должностных лиц и контрагентов;
- вовлеченность работников в противодействие коррупции - Банк ставит своей задачей формирование личной позиции непринятия работниками коррупции в любых ее формах и проявлениях. В этих целях Банк принимает все необходимые меры по внедрению Политики на всех уровнях организации и доведению ее содержания до сведения своих работников, а также иных заинтересованных лиц. Банк содействует повышению уровня антикоррупционной культуры работников путем их регулярного обучения основным требованиям Политики и применению ее на практике;
- принцип ведения достоверной отчетности - в Банке строго соблюдаются требования

законодательства и правила ведения отчетной документации. Каждый факт хозяйственной жизни подлежит оформлению первичным учетным документом. Искажение или фальсификация данных бухгалтерского, управленческого и иных видов учета или подтверждающих документов не допускается.

5. Основные меры по предупреждению и противодействию коррупции

5.1. Для эффективного выявления, оценки и минимизации рисков совершения коррупционных действий в Банке применяются следующие основные меры:

- антикоррупционный мониторинг;
- внутренний анализ коррупционных рисков;
- формирование антикоррупционной культуры;
- выявление коррупционных норм при проведении антикоррупционной экспертизы проектов внутренних актов Банка;
- формирование и соблюдение антикоррупционных стандартов;
- принятие антикоррупционных ограничений;
- предотвращение и разрешение конфликта интересов, установление принципов раскрытия информации о конфликтах интересов, механизмов принятия управленческих решений и норм поведения работников в случаях возникновения конфликта интересов;
- финансовый контроль;
- сообщения о коррупционных правонарушениях, проведение оценки и обработка любой поступающей информации о намерениях и фактах совершения коррупционных правонарушений или любых случаях обращения к работникам в целях их склонения к совершению коррупционных правонарушений;
- доведение положений Политики до всех работников Банка при их трудоустройстве в Банк;
- привлечение к дисциплинарной и иной ответственности лиц, совершивших коррупционные правонарушения;
- проверка экономической обоснованности проектов, сделок и операций в областях, видах деятельности и бизнес-процессах Банка, наиболее подверженных коррупционным рискам;
- ведение полного и достоверного учета и документирование всех операций, совершаемых Банком;
- установление правил и ограничений по обращению с подарками и знаками делового гостеприимства, а также в отношении представительских расходов;
- оценка конфликта интересов, в том числе потенциального, кандидатов при приеме на работу, назначении на должность;
- предъявление соответствующих законодательно определенных и/или установленных актами Банка требований к кандидатам на вакансии Банка;
- установление процедур оценки, анализа и отбора контрагентов Банка, а также правил взаимодействия с ними;
- открытость и публичность деятельности Банка (с учетом ограничений, связанных с распространением конфиденциальной информации);
- иные меры, установленные законодательством Кыргызской Республики о противодействии коррупции и внутренними актами Банка.

5.2. Обязанности по организации и ответственность за соблюдение мер по эффективному выявлению, оценке и минимизации рисков совершения коррупционных действий в Банке возлагается на структурное подразделение Банка, обеспечивающее безопасность (служба безопасности).

5.3. По всем подозрениям на коррупционные проявления в Банке Службой безопасности должны проводиться служебные расследования.

5.4. В случае подтверждения подозрений и выявления коммерческой подкупа и коррупции в Банке Служба безопасности по согласованию с руководством Банка совместно с

Юридическим управлением обращается в соответствующие правоохранительные органы для дачи правовой оценки.

6. Выявление и урегулирование конфликта интересов

6.1. Банк с целью противодействия коррупции:

- разрабатывает и принимает настоящую Политику и другие внутренние документы, устанавливающие порядок выявления и урегулирования предконфликтных ситуаций и возникших конфликтов интересов, которые могут произойти у сотрудников Банка в ходе выполнения ими трудовых обязанностей;

- доводит до сведения всех сотрудников о принятии указанных документов и об обязанности выполнения ими содержащихся в них требований;

- руководствуется следующими принципами при выполнении работы по управлению конфликтом интересов:

- 1) обязательность раскрытия сведений о реальном или потенциальном конфликте интересов;

- 2) индивидуальное рассмотрение и оценка репутационных рисков при выявлении каждого конфликта интересов и его урегулирование;

- 3) конфиденциальность процесса раскрытия сведений о конфликте интересов и процесса его урегулирования;

- 4) соблюдение баланса интересов Банка и сотрудников при урегулировании конфликта интересов;

- 5) защита сотрудника от преследования в связи с сообщением о конфликте интересов.

Банк в целях выявления и урегулирования конфликта интересов устанавливает следующие требования для сотрудников Банка:

- при принятии решений по деловым вопросам и выполнении своих трудовых обязанностей руководствоваться интересами Банка;

- избегать ситуаций и обстоятельств, которые могут привести к конфликту интересов;

- раскрывать возникший (реальный) или потенциальный конфликт интересов, в том числе, сообщать о возникновении конфликта интересов;

- содействовать урегулированию возникшего конфликта интересов.

В рамках настоящей Политики под конфликтом интересов понимается конфликт между общественно-правовыми обязанностями и личными (частными) работников и должностных лиц Банка, при котором их личные (частные) интересы влияют или могут повлиять на выполнение ими должностных обязанностей, что приводит или может привести к нарушению прав и интересов граждан, организаций или государства. Конфликт интересов может быть потенциальным, реальным и произошедшим.

Потенциальный конфликт интересов - ситуация, при которой личные интересы работников и должностных лиц Банка, при определенных условиях могут негативно повлиять на выполнение ими своих должностных обязанностей;

Реальный конфликт интересов - ситуация, при которой личные (частные) интересы работников и должностных лиц Банка, прямо затрагивают выполнение ими своих должностных обязанностей;

Произошедший конфликт интересов - ситуация, когда акты или договоры работников и должностных лиц Банка были приняты или заключены с наличием в них конфликта интересов;

7. Антикоррупционные меры в ходе взаимодействия с клиентами, контрагентами и партнерами

7.1. Банк ожидает от своих клиентов, контрагентов, партнеров, представителей, членов органов управления Банка и сотрудников соблюдения принципов, требований, ограничений,

запретов и обязанностей в целях противодействия коррупции, которые закреплены в договорах/контрактах/соглашениях Банка с ними, распространяющихся на них внутренних актах Банка либо прямо вытекают из требований применимого законодательства, в том числе законодательства страны регистрации и/или осуществления деятельности указанных лиц, и из применимых норм международного права.

7.2. Банк прилагает разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах усилия для минимизации риска нарушения применимого законодательства и применимых норм международного права в области противодействия коррупции при установлении деловых отношений с клиентами, контрагентами и партнерами, которые были или могут быть вовлечены в коррупционную деятельность.

В этой связи Банк:

- осуществляет проверку деловой репутации потенциальных контрагентов, их руководителей, акционеров (участников) и бенефициарных владельцев в порядке, установленном внутренними актами Банка, и в случаях, применимых в соответствии с законодательством;

- информирует потенциальных клиентов, контрагентов и партнеров о принципах и требованиях в области противодействия коррупции, в том числе посредством включения в установленных случаях антикоррупционных оговорок в заключаемые Банком договоры, контракты и соглашения и иные аналогичные документы с указанными лицами, а также путем размещения информации на корпоративном сайте Банка;

- принимает во внимание готовность потенциальных контрагентов и партнеров соблюдать принципы и требования в области противодействия коррупции, а также оказывать взаимное содействие в целях выявления, предупреждения и предотвращения коррупционных правонарушений во взаимоотношениях.

7.3. Банк может не устанавливать, ограничивать или прекращать сотрудничество с контрагентами и партнерами, практикующими или допускающими в своей деятельности коррупционные правонарушения.

7.4. В Банке запрещается привлечение третьих лиц, в том числе клиентов, контрагентов, партнеров, для совершения действий, которые могут быть расценены как коррупционные или неэтичные.

7.5. Работники Банка при установлении и поддержании деловых отношений с клиентами, контрагентами и партнерами не должны нарушать ограничений в рамках антикоррупционных мер, публично раскрытых такими лицами на их официальных сайтах в сети Интернет.

7.6. Работникам Банка запрещается провоцировать предоставление им незаконного вознаграждения от третьих лиц, в том числе от клиентов, контрагентов и партнеров.

8. Организация «телефона доверия» в Банке, сообщения о нарушениях

8.1. В целях повышения качества корпоративного управления, обеспечения всем сотрудникам Банка возможности доведения до сведения органов управления и руководителей Банка достоверной информации обо всех нарушениях законодательства Кыргызской Республики, случаях злоупотреблений в Банке создается «Телефон доверия».

8.2. «Телефон доверия» - безопасные и конфиденциальные информационные средства, предназначенные для информирования Банка о намерениях или фактах совершения коррупционных действий должностными лицами и/или сотрудниками Банка, а также предоставления консультаций.

8.3. Банк осуществляет прием обращений сотрудников Банка, партнеров, контрагентов, клиентов и иных (физических и юридических) лиц о возможных фактах коррупции с использованием интерактивного канала взаимодействия с заявителями посредством «телефона доверия».

8.4. Все обращения, поступившие на «телефон доверия», должны поступать в Службу безопасности Банка и в Отдел комплаенс-контроля/Отдел рисков для дальнейшего

информирования Правления Банка и Совета директоров Банка.

8.5. Сотрудники Банка, которым стали известны факты нарушений законодательства, допущенных сотрудниками Банка при проведении банковских операций (сделок) либо о любых случаях обращения к ним каких-либо лиц в целях склонения совершению коррупционных правонарушений и коммерческого подкупа обязаны довести до сведения своих непосредственных начальников структурных подразделений или на «телефон доверия» Банка.

8.6. При появлении у любого сотрудника Банка информации или наличии подозрений о возможных коррупционных действиях или бездействии других сотрудников, контрагентов или иных лиц, взаимодействующих с Банком, необходимо сообщить об этом непосредственному начальнику либо на «телефон доверия» Банка.

8.7. Сотрудник Банка не будет подвергнут санкциям (в том числе уволен, понижен в должности и т.д.) если он письменно сообщил о предполагаемом факте коррупции, либо если он отказался дать взятку, совершить коммерческий подкуп или оказать посредничество во взяточничестве, в том числе, если в результате такого отказа у Банка возникла упущенная выгода или не были получены коммерческие или конкурентные преимущества.

8.8. Сотрудник не будет также подвергнут санкциям, если сообщение о возможных фактах коррупционных правонарушений было сделано с благими намерениями, но не получило подтверждения в ходе его проверки. Однако, если такое сообщение сделано с умыслом, как заведомо ложное, например, с целью оклеветать или получить какие-либо преференции или избежать ответственности, к такому сотруднику будут применены меры воздействия в соответствии с настоящей Политикой и законодательством Кыргызской Республики.

8.9. Сведения, предоставляемые сотрудниками Банка на «телефон доверия», относятся к конфиденциальной информации.

8.10. «Телефон доверия» предоставляет сотрудникам Банка техническую возможность анонимной отправки сообщений о предполагаемых или свершившихся фактах коррупции и коммерческого подкупа. В случае анонимного сообщения информация предоставляется в достаточном объеме для возможного проведения должным образом разбирательства. Банк также организует возможность получения обратной связи по различным вопросам, связанным с настоящей Политикой.

8.11. Служба безопасности на ежемесячной основе предоставляет Отделу рисков информацию о выявленных фактах коррупционных проявлений в Банке, в рамках операционных рисков.

8.12. Для клиентов Банка должны быть установлены и размещены на видном месте на рабочих местах сотрудников Банка или на информационных стендах таблички/плакаты, содержащие информацию антикоррупционного характера с указанием телефонов «телефона доверия» и другими возможными каналами передачи (электронная почта) информации о коррупционных проявлениях. Информация также должна быть размещена на сайте Банка.

9. Распределение функций, обязанностей, ответственности при реализации политики противодействия коррупции

9.1. Совет директоров и Правление Банка обеспечивают соблюдение основополагающих задач, принципов и реализацию Политики в Банке.

9.2. Члены Совета директоров и Правления Банка подают пример неприятия коррупции, нетерпимости коррупционного поведения в любых формах и проявлениях на всех уровнях.

9.3. Совет директоров Банка:

- Утверждает Антикоррупционную политику Банка, а также все изменения и дополнения к ней;

- Контролирует общие результаты внедрения и применения Политики.

9.4. Правление Банка:

- Рассматривает и одобряет перед вынесением на утверждение Советом директоров

Банка Антикоррупционную политику, а также все изменения и дополнения к ней;

• Осуществляет содействие в реализации требований Закона Кыргызской Республики «О противодействии коррупции», с соблюдением требований настоящей политики, корпоративного управления и корпоративной этики сотрудников Банка.

9.5. Сотрудники Банка обязаны выполнять установленные Банком требования, связанные с предупреждением и противодействием коррупции в частности:

- воздерживаться от совершения и/или участия в совершении коррупционных и иных правонарушений в своих интересах и/или в интересах Банка;

- воздерживаться от поведения, которое может быть истолковано окружающими как готовность совершить или участвовать в совершении коррупционных и иных правонарушений в своих интересах и/или в интересах Банка.

9.6. За коррупционные и иные правонарушения в Банке применяются меры дисциплинарной, уголовной ответственности и ответственности в соответствии с законодательством о правонарушениях в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Банк проводит проверку по каждому обоснованному подозрению или установленному факту коррупции в рамках, допустимых законодательством Кыргызской Республики. В данном случае, на основании служебной записки Службы безопасности Банка принимается приказ о создании комиссии по служебному расследованию. Итоги служебного расследования представляются на рассмотрение Председателю Правления Банка/Правлению Банка/Совету директоров.

10. Ответственность

10.1. Все должностные лица, работники Банка, независимо от занимаемой должности, несут персональную ответственность за соблюдение положений Политики, а руководители также несут ответственность за осуществление надлежащего контроля за действиями (бездействием) подчиненных им работников в части соблюдения положений Политики.

10.2. Любые действия в обход Политики со стороны работников Банка запрещаются и расцениваются как нарушение Политики.

10.3. По каждому разумно обоснованному подозрению или установленному факту коррупционного нарушения проводится служебное расследование/проверка в рамках, допустимых применимым законодательством.

10.4. Работники Банка, признанные в результате служебного расследования/проверки виновными в нарушении положений Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной ответственности, вплоть до увольнения, в соответствии с применимым законодательством и в установленном в Банке порядке.

10.5. Банк вправе обратиться в суд с требованиями гражданско-правового характера в отношении работника, допустившего коррупционное правонарушение, в случае причинения Банку ущерба в результате такого нарушения.

10.6. Банк на основе принципа взаимности сотрудничает с государственными органами, а также с обществами и объединениями, клиентами, контрагентами и партнерами в целях:

- установления лиц, подозреваемых (обвиняемых) в совершении коррупционных правонарушений, их местонахождения, а также местонахождения других лиц, причастных к коррупционным правонарушениям;

- выявления имущества, полученного в результате совершения коррупционных правонарушений или являющегося средством их совершения;

- координации деятельности по профилактике коррупционных правонарушений;

- обмена информацией по вопросам противодействия коррупции.