

Приложение № 17  
к протоколу Совета директоров  
АО «Экспортно-кредитное агентство  
Казахстана»  
от «28» февраля 2025 года № 03

«Утверждена»  
решением Совета директоров  
АО «Экспортно-кредитное агентство  
Казахстана»  
от «28» февраля 2025 года  
протокол № 03

**Политика противодействия коррупции  
акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»**  
*(с учетом изменений и дополнений по состоянию на 01.10.2025 г.)*

г. Астана, 2025 год

## РЕЗЮМЕ ПО ВНД

Наименование ВНД	Политика противодействия коррупции АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»
Владелец ВНД	Комплаенс-служба
Уровень доступа	Общедоступный
Мероприятия по ознакомлению структурных подразделений с ВНД	Рассылка по электронной почте в течение 1 (одного) рабочего дня с даты размещения ВНД на сетевом диске «Внутренний портал»
Внесенные изменения и дополнения:	
В соответствии с решением Совета директоров АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» внесены изменения и дополнения №1	от «01» октября 2025 года № 15

## Содержание

Глава 1. Общие положения.....	4
Глава 2. Цели, принципы, задачи противодействия коррупции.....	6
Глава 2–1. Система менеджмента борьбы со взяточничеством.....	8
Глава 3. Виды коррупционных правонарушений.....	8
Глава 4. Меры противодействия коррупции.....	9
Глава 5. Меры по предупреждению коррупции и мошенничества.....	10
Глава 6. Антикоррупционный мониторинг.....	11
Глава 7. Внутренний анализ коррупционных рисков.....	12
Глава 8. Антикоррупционные стандарты.....	14
Глава 9. Антикоррупционные ограничения.....	14
Глава 10. Предотвращение и разрешение конфликта интересов.....	17
Глава 11. Формирование антикоррупционной культуры.....	18
Глава 12. Меры финансового контроля.....	18
Глава 13. Дарение, принятие подарков, иных услуг (знаков внимания).....	19
Глава 14. Порядок рассмотрения сообщений о проявлениях коррупции.....	20
Глава 15. Ответственность.....	22
Глава 16. Заключительные положения.....	22
Приложение 1.....	24
Приложение 2.....	28
Приложение 3.....	29
Приложение 4.....	31
Приложение 14.....	33
Приложение 16.....	36
Приложение 17.....	37
Приложение 18.....	40

## Глава 1. Общие положения

1. Политика противодействия коррупции акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» (далее – Политика) разработана в соответствии с законодательством Республики Казахстан и иными внутренними документами акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» (далее – Общество).

*Глава дополнена пунктами 1-1, 1-2, 1-3, 1-4 и 1-5 в соответствии с решением Совета директоров АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от 01 октября 2025 года (протокол № 15).*

1–1. Планом развития Общества признан приоритет устойчивого развития Общества. В Обществе запрещены любые формы проявления коррупции.

1–2. В Обществе разработана, внедрена и поддерживается система менеджмента борьбы со взяточничеством.

1–3. Общество берет на себя обязательство по постоянному улучшению системы менеджмента борьбы со взяточничеством, включая совершенствование внутренних процессов, повышение осведомленности работников и иных заинтересованных сторон, а также регулярную оценку эффективности принимаемых мер и внедрение соответствующих корректирующих действий.

1–4. Область применения системы менеджмента борьбы со взяточничеством распространяется на всю деятельность и все структурные подразделения Общества.

1–5. Лица, исполняющие управленческие функции в Обществе и работники Общества обязаны соблюдать требования законодательства Республики Казахстан о противодействии коррупции, а также требования системы менеджмента борьбы со взяточничеством.

2. Политика устанавливает:

1) основные положения противодействия коррупции в Обществе;

2) управленческие и организационные основы по предупреждению коррупционных правонарушений;

3) мероприятия по противодействию коррупции, снижению рисков их возникновения, а также минимизации и (или) ликвидации их последствий;

4) воспитание у работников Общества культуры поведения по неукоснительному соблюдению требований законодательства Республики Казахстан и внутренних нормативных документов Общества.

3. В Политике используются следующие термины и определения:

1) административно-хозяйственные функции - предоставленное в установленном законами Республики Казахстан и внутренними нормативными документами порядке право управления и распоряжения имуществом, находящимся на балансе Общества;

2) антикоррупционный мониторинг - деятельность Общества по сбору, обработке, обобщению, анализу и оценке информации, касающейся эффективности антикоррупционной политики, состояния правоприменительной практики в сфере противодействия коррупции, а также восприятия и оценки уровня коррупции в Обществе;

3) антикоррупционные ограничения - ограничения, установленные Законом Республики Казахстан о противодействии коррупции и направленные на предупреждение коррупционных правонарушений;

4) близкие родственники – родители (родитель), дети, усыновители (удочерители), усыновленные (удочеренные), полнородные и неполнородные братья и сестры, бабушка, внучка;

5) внутренний анализ коррупционных рисков - деятельность Общества по выявлению и изучению причин и условий, способствующих совершению коррупционных правонарушений;

6) инсайдерская информация - достоверная информация о ценных бумагах (производных финансовых инструментах) Общества, сделках с ними, а также об Обществе,

осуществляемой им деятельности, составляющая коммерческую тайну, а также иная информация, не известная третьим лицам, раскрытие которой может повлиять на изменение стоимости ценных бумаг (производных финансовых инструментов) и на деятельность Общества. Инсайдерская информация является инсайдерской с момента ее возникновения и до момента ее раскрытия неограниченному кругу лиц в соответствии с законодательством Республики Казахстан и/или внутренними нормативными документами Общества;

*Подпункт 7) изложен в редакции в соответствии с решением Совета директоров АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от 01 октября 2025 года (протокол № 15).*

7) Комплаенс-служба – структурное подразделение Общества, непосредственно подчиняющееся и подотчетное Совету директоров Общества, осуществляющее организацию и проведение мероприятий по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в деятельности Общества, внутренний контроль за соответствием деятельности Общества требованиям законодательства Республики Казахстан, международных стандартов, внутренних документов Общества, реализацию Политики по управлению комплаенс-риском Общества и функций комплаенс-контроля, организацию и функционирование системы противодействия коррупции и мошенничеству, наделенное полномочиями и ответственностью для контроля за разработкой, функционированием, постоянным улучшением системы менеджмента борьбы со взяточничеством Общества, а также ответственное за реализацию иных функций в соответствии с Положением о Комплаенс-службе;

8) конфликт интересов - противоречие между личными интересами лиц, исполняющих управленческие функции в Обществе и их должностными полномочиями, при котором личные интересы указанных лиц могут привести к неисполнению и (или) ненадлежащему исполнению ими своих должностных обязанностей;

9) контрагент – физическое или юридическое лицо, с которым Общество вступило или планирует вступить в регулируемые гражданским законодательством отношения;

10) коррупционное правонарушение – имеющее признаки коррупции противоправное виновное деяние (действие или бездействие), за которое законом установлена административная или уголовная ответственность;

11) коррупционный риск - возможность возникновения причин и условий, способствующих совершению коррупционных правонарушений;

12) коррупция - незаконное использование лицом, исполняющим управленческие функции в Обществе, работником Общества 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;

13) легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем - вовлечение в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, посредством совершения сделок в виде конверсии или перевода имущества, представляющего доходы от уголовных правонарушений, либо владение и использование такого имущества, сокрытие или утаивание его подлинного характера, источника, места нахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежности, если известно, что такое имущество представляет доходы от уголовных правонарушений, а равно посредничество в легализации денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем;

14) лицо, исполняющее управленческие функции в Обществе – лицо, постоянно, временно либо по специальному полномочию исполняющее организационно-распорядительные или административно-хозяйственные функции в Обществе;

15) мошенничество - хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием;

16) мошеннические действия - умышленные действия или бездействие работников Общества, а также иных физических и (или) юридических лиц с целью получения выгоды за счет Общества и (или) причинения ему материального и (или) нематериального ущерба;

17) организационно-распорядительные функции - предоставленное в установленном законами Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Общества порядке право издавать приказы и распоряжения, обязательные для исполнения работниками Общества, а также применять меры поощрения и дисциплинарные взыскания в отношении работников Общества;

18) платежи за упрощение формальных процедур (facilitation payments) - платежи или иные преимущества, которые не предусмотрены действующим законодательством или внутренними нормативными документами Общества, и которые предлагаются с целью ускорить или упростить выполнение административной процедуры (действия), на которую плательщик имеет право в соответствии с законодательством Республики Казахстан, договором или по иным основаниям;

19) предупреждение коррупции - деятельность лиц, исполняющих управленческие функции в Обществе, работников Общества по изучению, выявлению, ограничению и устранению причин и условий, способствующих совершению коррупционных правонарушений, путем разработки и внедрения системы превентивных мер;

20) противодействие коррупции – деятельность лиц, исполняющих управленческие функции в Обществе, работников Общества 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;

21) работник – физическое лицо, состоящее в трудовых отношениях с Обществом и непосредственно выполняющее работу по трудовому договору, за исключением лиц, исполняющих управленческие функции в Обществе;

22) свойственники - полнородные и неполнородные братья и сестры, родители и дети супруга (супруги);

*Пункт дополнен подпунктом 22-1) в соответствии с решением Совета директоров АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от 01 октября 2025 года (протокол № 15).*

22-1) СМБВ — система менеджмента борьбы со взяточничеством;

23) уполномоченный орган по противодействию коррупции – государственный орган, осуществляющий формирование и реализацию антикоррупционной политики Республики Казахстан и координацию в сфере противодействия коррупции, а также предупреждение, выявление, пресечение, раскрытие и расследование коррупционных правонарушений, и его территориальные подразделения.

## **Глава 2. Цели, принципы, задачи противодействия коррупции**

4. Целью Политики является усиление мер по предупреждению и выявлению коррупции, а также формирование в Обществе атмосферы нетерпимости к коррупции.

5. Достижение цели противодействия коррупции реализуется посредством решения следующих задач:

1) формирования в Обществе атмосферы нетерпимости к коррупции и соблюдения принципов честности и прозрачности при выполнении трудовых и (или) должностных обязанностей;

2) выявления условий и причин, способствующих совершению коррупционных правонарушений, и устранения их последствий;

3) создания эффективных механизмов, процедур, контрольных и иных мероприятий, направленных на противодействие коррупции и минимизацию рисков вовлечения

Общества, лиц, исполняющих управленческие функции и работников Общества в коррупционную и иную противоправную деятельность;

4) обеспечения применения мер ответственности за коррупционные правонарушения и иные противоправные действия (бездействие).

6. Общество в рамках своей деятельности руководствуется следующими принципами противодействия коррупции:

1) принцип нулевой терпимости (непринятие коррупции в любых формах и проявлениях) – полный запрет для лиц, исполняющих управленческие функции и работников Общества прямо или косвенно, лично или через какое-либо посредничество участвовать в коррупционных и иных противоправных действиях;

2) приверженность руководства и установление «тона сверху» – Совет директоров Общества выполняет ключевую роль в формировании культуры нетерпимости к коррупции. Члены Совета директоров и Правления Общества открыто и постоянно заявляют о непримиримом отношении к любым формам проявления коррупции и на всех уровнях, демонстрировать, соблюдать и реализовывать данный принцип на личном примере;

3) принцип должной осмотрительности – Общество проявляет должную осмотрительность при установлении/продолжении деловых отношений с контрагентами, кандидатами на занятие вакантных должностей в Обществе или иными третьими лицами, осуществляя своевременную проверку их благонадежности и отсутствия конфликта интересов;

4) принцип профилактики коррупции – Общество 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;

5) эффективность антикоррупционных процедур – Общество внедряет прозрачные, ясные, выполнимые антикоррупционные процедуры, которые обеспечивают простоту их реализации получение значимого результата. Общество осуществляет оценку эффективности существующих контрольных процедур и совершенствует их в случае неэффективности;

6) принцип неотвратимости наказания – Общество заявляет о непримиримом отношении к любым формам и проявлениям коррупции и мошенничества и на всех уровнях корпоративного управления. Привлечение виновных лиц к ответственности осуществляется, вне зависимости от занимаемой должности и стажа работы в Обществе и иных взаимоотношений с ними в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Общества;

7) мониторинг и контроль – Комплаенс-служба осуществляет мониторинг состояния коррупционных рисков, контролирует соблюдение внедренных процедур по предупреждению и противодействию коррупции и мошенничеству, и их эффективность;

8) вовлеченность в противодействии коррупции - Общество информирует лиц, исполняющих управленческие функции и работников Общества о положениях антикоррупционного законодательства и приветствует их активное участие в формировании и реализации антикоррупционных стандартов и процедур, развитии антикоррупционной культуры, а также принятие лицами, исполняющими управленческие функции в Обществе и руководителем структурного подразделения, уполномоченного на принятие решений по организации и проведению закупок в Обществе, предусмотренных законодательством Республики Казахстан антикоррупционных ограничений;

9) недопущение конфликта интересов – лица, исполняющие управленческие функции и работники Общества не должны прямо или косвенно влиять на принятие решений в Обществе в случае наличия конфликта интересов с интересами Общества;

10) обеспечение гарантий защиты и отсутствия преследования работников Общества и иных лиц, оказывающих (оказавших) содействие в противодействии коррупции в Обществе;

*Пункт дополнен подпунктом 11) в соответствии с решением Совета директоров АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от 01 октября 2025 года (протокол № 15).*

11) удовлетворение ожиданий и требований заинтересованных сторон в эффективном функционировании СМБВ в Обществе.

*Политика дополнена главой 2-1 в соответствии с решением Совета директоров АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от 01 октября 2025 года (протокол № 15).*

## **Глава 2–1. Система менеджмента борьбы со взяточничеством**

6-1. В целях эффективного управления риском коррупции в Обществе, Комплаенс-службой не реже 1 (одного) раза в год проводится SWOT – анализ внешних и внутренних факторов по форме согласно Приложению 16 к настоящей Политике, влияющих на СМБВ и анализ ожиданий и потребностей заинтересованных сторон согласно Приложению 17 к настоящей Политике.

6-2. По результатам SWOT-анализа, определения требований заинтересованных сторон, оценки коррупционных рисков в Обществе устанавливаются цели СМБВ и мероприятия по их достижению утверждаемые Правлением Общества по форме, предусмотренной Приложением 18 к настоящей Политике.

Цели СМБВ и мероприятия по их достижению, утвержденные Правлением Общества, подлежат мониторингу со стороны Комплаенс-службы.

Правление Общества пересматривает цели СМБВ по мере выполнения установленных мероприятий.

6-3. Комплаенс-служба не реже 1 (одного) раза в год осуществляет анализ результативности функционирования СМБВ и предоставляет результаты такого анализа Правлению Общества в соответствии с внутренним документом Общества, регламентирующим осуществление мониторинга и анализа СМБВ.

6-4. Правление Общества не реже 1 (одного) раза в год рассматривает результаты анализа Комплаенс-службы о результативности функционирования СМБВ и при необходимости принимает решение в целях улучшения СМБВ.

6-5. Итоги анализа результативности функционирования СМБВ, проведенных Комплаенс-службой и Правлением Общества, представляются Комплаенс-службой на рассмотрение Совету директоров Общества не реже 1 (одного) раза в год.

6-6. Совет директоров Общества не реже 1 (одного) раза в год рассматривает представленные Комплаенс-службой письменные результаты анализа функционирования СМБВ, проведенных со стороны Комплаенс-службы и Правления Общества, и при необходимости, по его результатам определяет необходимость и (или) возможность изменений с целью улучшения СМБВ.

## **Глава 3. Виды коррупционных правонарушений**

7. В Обществе предусмотрен полный запрет на совершение коррупционных преступлений/правонарушений, мошеннических действий, в том числе на:

1) дачу либо получение взятки, а также посредничество в передаче взятки, в том числе платежи за упрощение формальных процедур (facilitation payments);

2) получение или извлечение иных имущественных благ и (или) преимуществ в соответствии с законодательством о противодействии коррупции;

3) преднамеренное искажение финансовой отчетности;

4) неправомерное использование и (или) присвоение и (или) хищение активов Общества: хищение денежных средств, нецелевое использование денежных средств, хищение основных средств, товарно-материальных ценностей;

5) действия коррупционного характера, злоупотребление должностными полномочиями и превышение должностных полномочий: использование своих должностных полномочий и связанных с ними возможностей для получения имущественной выгоды, нарушения при осуществлении закупок товаров, работ, услуг, выраженных в подделке и (или) подлоге документов, преднамеренного завышения или занижения цены на товары, работы, услуги для получения денежных вознаграждений, подарков либо иных выгод, умышленное уничтожение информации, имеющей значение для деятельности Общества, в том числе содержащаяся в информационных системах, или изменение сведений в них, внедрение программ для обеспечения неправомерного доступа к информации третьих лиц или в личных целях;

6) действия, совершаемые контрагентами с целью получения дополнительной прибыли, иных действий, вследствие которых может быть нанесен ущерб Обществу и (или) государству;

7) предоставление контрагентами заведомо ложной, измененной либо искаженной информации в целях обмана, либо введения в заблуждение и получения прибыли за счет Общества;

8) действия, направленные на несанкционированные проникновения в информационные системы Общества или завладение конфиденциальной информацией с целью извлечения прибыли и (или) нанесения ущерба деятельности и (или) негативного влияния на репутацию Общества;

9) легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, инсайдерские сделки, а также иные виды коррупционных правонарушений, предусмотренные действующим законодательством Республики Казахстан.

#### **Глава 4. Меры противодействия коррупции**

8. Меры противодействия коррупции в Обществе включают:

1) тематический антикоррупционный мониторинг;

2) внутренний анализ коррупционных рисков;

3) формирование антикоррупционной культуры и обучение;

4) утверждение антикоррупционных стандартов, инструкций по предупреждению и противодействию коррупции и мошенничеству, и процедур по предотвращению или минимизации рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем;

5) принятие лицами, исполняющими управленческие функции в Обществе и руководителем структурного подразделения, уполномоченного на принятие решений по организации и проведению закупок, антикоррупционных ограничений;

*Подпункт б) изложен в редакции в соответствии с решением Совета директоров АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от 01 октября 2025 года (протокол № 15).*

6) формирование и соблюдение антикоррупционных стандартов, требований СМБВ;

7) меры финансового контроля;

8) предотвращение и разрешение конфликта интересов;

9) представление отчетности уполномоченному органу по противодействию коррупции, о проделанной работе по противодействию коррупции в Обществе в сроки и порядке, предусмотренные законодательством Республики Казахстан о противодействии коррупции;

10) согласование с контрагентами Общества вопросов, касающихся соблюдения последними положений настоящей Политики, разработки контрагентами собственных антикоррупционных процедур, включения в текст заключаемых с контрагентами

соглашений и договоров антикоррупционных оговорок, а также иные меры, предусмотренные действующим законодательством Республики Казахстан;

11) иные меры, предусмотренные законодательством Республики Казахстан о противодействии коррупции и внутренними нормативными документами Общества.

9. Процедуры по предотвращению или минимизации рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем в деятельности Общества регулируются Правилами внутреннего контроля Общества в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, утвержденных решением Совета директоров Общества.

## **Глава 5. Меры по предупреждению коррупции и мошенничества**

10. Предупреждение и противодействие коррупции и мошенничеству осуществляются в порядке, предусмотренном настоящей Политикой и соответствующими внутренними нормативными документами Общества, в том числе путем применения на постоянной основе следующих мер:

1) формирование антикоррупционной культуры путем проведения обучающих мероприятий для работников Общества по разъяснению норм антикоррупционного законодательства Республики Казахстан, а также по вопросам предупреждения и противодействия коррупции и мошенничеству;

2) своевременное прогнозирование и минимизация рисков вовлечения работников Общества в коррупционную и (или) мошенническую деятельность;

3) предупреждение, выявление и пресечение любых форм и проявлений коррупции и мошенничества;

*В подпункты 4) и 5) внесены дополнения в соответствии с решением Совета директоров АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от 01 октября 2025 года (протокол № 15).*

4) разработка, внедрение и применение СМБВ, внутренних нормативных документов, организационных мер и процедур по предупреждению и противодействию коррупции и мошенничеству;

5) контроль за соблюдением работниками Общества и лицами, исполняющими управленческие функции в Обществе требований СМБВ, ограничений, запретов и обязанностей, предусмотренных настоящей Политикой, Кодексом деловой этики и иными внутренними нормативными документами Общества;

6) текущий мониторинг бизнес-процессов Общества, анализ потенциальных уязвимостей, подготовка рекомендаций и предложений по организации и принятию адекватных мер, минимизирующих риски реализации коррупционных проявлений и мошеннических действий;

*Подпункт 7) изложен в редакции в соответствии с решением Совета директоров АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от 01 октября 2025 года (протокол № 15).*

7) осуществление комплексной проверки в отношении особых категорий сделок и (или) планируемых или действующих взаимоотношений с контрагентами и (или) определённых категорий работников, занимающих определённые должности или кандидатов на вакансии в Обществе, в том числе работников аутстаффинга;

8) учет аффилированных лиц Общества в целях урегулирования потенциального конфликта интересов;

9) проведение комплаенс-экспертизы проектов внутренних нормативных документов Общества на предмет наличия в них коррупциогенных норм, и при необходимости, применение соответствующих предупреждающих мер;

10) обеспечение информационной безопасности в Обществе в целях пресечения несанкционированного доступа к конфиденциальной информации;

11) рассмотрение сообщений работников Общества, иных физических и (или) юридических лиц о возможных коррупционных проявлениях со стороны лиц, исполняющих управленческие функции и работников Общества и предоставление по ним обратной связи;

12) проведение служебных расследований по сообщениям о неправомерных действиях (бездействиях) со стороны лиц, исполняющих управленческие функции или работников Общества, имеющими признаки коррупционного правонарушения или мошенничества в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Общества;

13) предупреждение случаев создания искусственной бизнес-потребности и завышения плановых бюджетных расходов Общества;

14) предотвращение и разрешение конфликта интересов, установление принципов раскрытия информации о конфликте интересов, механизмов принятия решений и норм поведения работников Общества в случае возникновения конфликта интересов;

15) мониторинг публикаций в средствах массовой информации о деятельности Общества и лиц, исполняющих управленческие функции в Обществе;

16) осуществление взаимодействия с правоохранительными органами Республики Казахстан в целях координации своей деятельности по противодействию коррупции и мошенничеству, профилактике и предупреждению правонарушений;

17) представление Совету директоров и Правлению Общества отчетности о состоянии системы противодействия коррупции и мошенничеству в Обществе, а также о результатах проделанной работы;

18) иные меры предупреждения, предотвращения или противодействия рискам коррупции и мошенничества, не противоречащие законодательству Республики Казахстан.

## **Глава 6. Антикоррупционный мониторинг**

11. Целью антикоррупционного мониторинга является оценка правоприменительной практики по вопросам противодействия коррупции в бизнес-процессах Общества.

12. Задачей тематического антикоррупционного мониторинга является изучение проблемных вопросов, способствующих проявлениям коррупции в бизнес-процессах Общества.

13. Предметом антикоррупционного мониторинга является информация, касающаяся эффективности антикоррупционной политики в Обществе, состояния правоприменительной практики в сфере противодействия коррупции, а также восприятия и оценки уровня коррупции в Обществе.

14. Источниками для проведения антикоррупционного мониторинга являются:

1) данные органов правовой статистики;

2) обращения физических и юридических лиц по вопросам противодействия коррупции;

3) сведения неправительственных и международных организаций;

4) данные социологических опросов по вопросам противодействия коррупции;

5) публикации в средствах массовой информации;

6) иные не запрещенные законодательством Республики Казахстан источники информации.

15. Тематический антикоррупционный мониторинг проводится путем сбора, обработки, обобщения, анализа и оценки информации, указанной в пункте 14 настоящей Политики.

16. Тематический антикоррупционный мониторинг проводится Комплаенс-службой на ежеквартальной основе в следующем порядке:

- 1) сбор и обобщение из открытых источников информации, предусмотренных пунктом 14 настоящей Политики;
- 2) изучение и анализ собранной информации;
- 3) определение проблемных вопросов, способствующих проявлениям коррупции в определенной сфере деятельности Общества;
- 4) формирование результата тематического антикоррупционного мониторинга с выработкой предложений по повышению эффективности деятельности Общества.

17. По результатам тематического антикоррупционного мониторинга формируется решение, которое включает:

- 1) оценку эффективности антикоррупционных мер и предложения по повышению эффективности деятельности Общества по противодействию коррупции;
- 2) рекомендации о проведении внутреннего анализа коррупционных рисков в деятельности Общества.

18. Результаты тематического антикоррупционного мониторинга оформляются не позднее пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом, в соответствии с приложением 4 к настоящей Политике и направляются в уполномоченный орган по противодействию коррупции и (или) Антикоррупционную комплаенс-службу Единственного акционера Общества для обобщения.

19. Комплаенс-служба в срок не позднее 30 (тридцатого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом представляет на рассмотрение Правлению и Совету директоров Общества результаты тематического антикоррупционного мониторинга.

20. Итоги тематического антикоррупционного мониторинга могут быть рассмотрены на заседаниях Общественного совета в Обществе не реже 1 (одного) раза в год.

21. Результаты тематического антикоррупционного мониторинга могут являться основанием для проведения внутреннего анализа коррупционных рисков, а также в целях совершенствования мер, направленных на формирование антикоррупционной культуры в Обществе.

## **Глава 7. Внутренний анализ коррупционных рисков**

22. Внутренний анализ коррупционных рисков проводится на принципах:

- 1) объективности;
- 2) достоверности;
- 3) прозрачности
- 4) всесторонности.

23. *Исключен в соответствии с решением Совета директоров АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от 01 октября 2025 года (протокол № 15).*

24. *Исключен в соответствии с решением Совета директоров АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от 01 октября 2025 года (протокол № 15).*

*Пункт 25 изложен в редакции в соответствии с решением Совета директоров АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от 01 октября 2025 года (протокол № 15).*

25. Внутренний анализ коррупционных рисков проводится в порядке, предусмотренном внутренним документом, регламентирующем идентификацию, оценку и анализ коррупционных рисков Общества, не реже 1 (одного) раза в год в сроки предусмотренные Планом работы (комплаенс-программой) Комплаенс-службы, утверждаемого Советом директоров Общества.



51. *Исключен в соответствии с решением Совета директоров АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от 01 октября 2025 года (протокол № 15).*
52. *Исключен в соответствии с решением Совета директоров АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от 01 октября 2025 года (протокол № 15).*
53. *Исключен в соответствии с решением Совета директоров АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от 01 октября 2025 года (протокол № 15).*
54. *Исключен в соответствии с решением Совета директоров АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от 01 октября 2025 года (протокол № 15).*
55. *Исключен в соответствии с решением Совета директоров АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от 01 октября 2025 года (протокол № 15).*
56. *Исключен в соответствии с решением Совета директоров АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от 01 октября 2025 года (протокол № 15).*
57. *Исключен в соответствии с решением Совета директоров АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от 01 октября 2025 года (протокол № 15).*
58. *Исключен в соответствии с решением Совета директоров АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от 01 октября 2025 года (протокол № 15).*

## **Глава 8. Антикоррупционные стандарты**

59. Антикоррупционные стандарты – установленная для деятельности Общества система рекомендаций, направленная на предупреждение коррупции.

60. Для достижения атмосферы нетерпимости к любым проявлениям коррупции в Обществе работники Общества на ежегодной основе подтверждают по форме, предусмотренной приложением 1 к настоящей Политике, об ознакомлении с антикоррупционными стандартами Общества.

## **Глава 9. Антикоррупционные ограничения**

61. В целях недопущения лицами, исполняющими управленческие функции в Обществе, а также руководителем структурного подразделения, уполномоченного на принятие решений по организации и проведению закупок совершения действий, которые могут привести к использованию ими своих полномочий в личных, групповых и иных неслужебных интересах, указанные лица с учетом особенностей, установленных статьями 13, 14, 14-1 и 15 Закона Республики Казахстан о противодействии коррупции, принимают на себя антикоррупционные ограничения по:

- 1) осуществлению деятельности, не совместимой с выполнением функциональных обязанностей в Обществе;
- 2) недопустимости совместной службы (работы) близких родственников, супругов и свойственников;
- 3) использованию служебной и иной информации, не подлежащей официальному распространению, в целях получения или извлечения имущественных и неимущественных благ и преимуществ;
- 4) принятию материального вознаграждения, подарков или услуг за действия (бездействие) в пользу лиц, их предоставивших, если такие действия входят в служебные полномочия лиц, указанных в абзаце первом настоящего пункта, или эти лица в силу должностного положения могут способствовать таким действиям (бездействию);
- 5) открытию и владению счетами (вкладами) в иностранных банках, расположенных за пределами Республики Казахстан, хранению наличных денег и ценностей в иностранных банках, расположенных за пределами Республики Казахстан;
- 6) участию в азартных играх и (или) пари в игорных заведениях, которые подпадают под определение, предусмотренное Законом Республики Казахстан «Об игорном бизнесе», а равно участию в азартных играх и (или) пари в неотведенных для этого местах или в

азартных играх и (или) пари, проводимых посредством использования сетей телекоммуникаций, в том числе сети Интернет.

Согласие лиц, исполняющих управленческие функции в Обществе, а также руководителя структурного подразделения, уполномоченного на принятие решений по организации и проведению закупок на принятие антикоррупционных ограничений фиксируется структурным подразделением, ответственным за управление человеческими ресурсами в Обществе по форме согласно приложению 3 к настоящей Политике в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня их вступления в должность.

Непринятие антикоррупционных ограничений лицами, исполняющими управленческие функции в Обществе, а также руководителем структурного подразделения, уполномоченного на принятие решений по организации и проведению закупок влечет отказ в приеме на должность либо увольнение (освобождение от занимаемой должности, прекращение полномочий), их несоблюдение является основанием для увольнения (освобождения от занимаемой должности, прекращения полномочий).

62. Члены семьи лица<sup>1</sup>, исполняющего управленческие функции в Обществе, а также руководителя структурного подразделения, уполномоченного на принятие решений по организации и проведению закупок, не вправе получать материальное вознаграждение, подарки или услуги, предоставляемые за их действия (бездействие) в пользу лиц, предоставивших материальное вознаграждение, подарки или услуги, если такие действия (бездействие) входят в их служебные полномочия либо в силу их должностного положения может способствовать таким действиям (бездействию).

63. Лицам, исполняющим управленческие функции в Обществе, а также руководителю структурного подразделения, уполномоченного на принятие решений по организации и проведению закупок запрещается:

1) самостоятельно участвовать в управлении хозяйствующим субъектом, если управление или участие в управлении хозяйствующим субъектом не входит в их должностные обязанности в соответствии с законодательством Республики Казахстан, содействовать удовлетворению материальных интересов организаций или физических лиц путем неправомерного использования своих служебных полномочий с целью получения имущественных или иных благ;

2) заниматься предпринимательской деятельностью, за исключением приобретения и (или) реализации паев открытых и интервальных паевых инвестиционных фондов, облигаций на организованном рынке ценных бумаг, акций коммерческих организаций (простые акции в объеме, не превышающем 5 (пяти) процентов от общего количества голосующих акций организаций) на организованном рынке ценных бумаг;

*В подпункт 3) внесены дополнения в соответствии с решением Совета директоров АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от 01 октября 2025 года (протокол № 15).*

3) заниматься другой оплачиваемой деятельностью, кроме педагогической, научной и иной творческой деятельности, прохождения воинской службы в резерве.

64. Лица, исполняющие управленческие функции в Обществе, а также руководитель структурного подразделения, уполномоченного на принятие решений по организации и проведению закупок вправе сдавать в имущественный наем (аренду) жилище, принадлежащее им на праве собственности, и получать доход от такой сдачи.

65. Лица, исполняющие управленческие функции в Обществе, а также руководитель структурного подразделения, уполномоченного на принятие решений по организации и проведению закупок в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня вступления в должность обязаны передать в доверительное управление на время выполнения этих функций в порядке, установленном законами Республики Казахстан, принадлежащее им

---

<sup>1</sup> Под членами семьи, понимаются супруг (супруга), родители, дети, в том числе совершеннолетние, и лица, находящиеся на иждивении и постоянно проживающие с ним.

имущество, использование которого влечет получение доходов, за исключением денег, облигаций, паев открытых и интервальных паевых инвестиционных фондов, законно принадлежащих этим лицам, а также имущества, переданного в имущественный наем.

66. Договор на доверительное управление имуществом подлежит нотариальному удостоверению.

67. В случае приобретения акций (долей участия в уставном капитале) коммерческих организаций и иного имущества, использование которого влечет получение доходов, за исключением облигаций, паев открытых и интервальных паевых инвестиционных фондов, лица, исполняющие управленческие функции в Обществе, а также руководитель структурного подразделения, уполномоченного на принятие решений по организации и проведению закупок обязаны передать их в доверительное управление в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня приобретения в порядке, установленном законами Республики Казахстан.

Лица, исполняющие управленческие функции в Обществе, а также руководитель структурного подразделения, уполномоченного на принятие решений по организации и проведению закупок обязаны представить в структурное подразделение, ответственное за управление человеческими ресурсами в Обществе нотариально засвидетельствованную копию нотариально удостоверенного договора на доверительное управление имуществом в течение 10 (десяти) рабочих дней после нотариального удостоверения договора.

68. Неисполнение лицами, исполняющими управленческие функции в Обществе, а также руководителем структурного подразделения, уполномоченного на принятие решений по организации и проведению закупок обязательств, предусмотренных пунктами 65 и 67 настоящей Политики является основанием для прекращения ими соответствующих полномочий.

69. Лица, исполняющие управленческие функции в Обществе, а также руководитель структурного подразделения, уполномоченного на принятие решений по организации и проведению закупок не могут занимать должности, находящиеся в непосредственной подчиненности должностям, занимаемым их близкими родственниками, супругом (супругой) и (или) свойственниками, а также иметь в непосредственном подчинении близких родственников, супруга (супругу) и (или) свойственников.

Лицам, исполняющим управленческие функции в Обществе, а также руководителю структурного подразделения, уполномоченного на принятие решений по организации и проведению закупок, запрещается занимать должности со своими близкими родственниками, супругом (супругой) и (или) свойственниками в одном коллегиальном органе (Совет директоров, Правление) Общества.

Лица, исполняющие управленческие функции в Обществе, а также руководитель структурного подразделения, уполномоченного на принятие решений по организации и проведению закупок, обязаны в письменной форме уведомить руководство Общества, о работающих в этом Обществе близких родственниках, супруге и (или) свойственниках в порядке, предусмотренном внутренним нормативным документом Общества по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликта интересов.

Лица, исполняющие управленческие функции в Обществе, а также руководитель структурного подразделения, уполномоченного на принятие решений по организации и проведению закупок нарушающие требования настоящего пункта Политики, если они добровольно в течение 3 (трех) месяцев с момента обнаружения указанного нарушения его не устранят, подлежат переводу на должности, исключаяющие такую подчиненность/совместную работу в одном коллегиальном органе (Совет директоров, Правление) Общества, а при невозможности такого перевода один из этих работников подлежит увольнению с должности или иному освобождению от указанных функций.

70. Лицам, исполняющим управленческие функции в Обществе, запрещается открывать и иметь счета (вклады) в иностранных банках, расположенных за пределами

Республики Казахстан, хранить наличные деньги и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами Республики Казахстан.

Лица, исполняющие управленческие функции в Обществе, в течение 6 (шести) месяцев со дня занятия должности обязаны закрыть счета (вклады) в иностранных банках, расположенных за пределами Республики Казахстан, и (или) прекратить хранение наличных денег и ценностей в иностранных банках, расположенных за пределами Республики Казахстан.

71. Комплаенс-служба осуществляет мониторинг за соблюдением лицами, исполняющими управленческие функции в Обществе, а также руководителем структурного подразделения, уполномоченного на принятие решений по организации и проведению закупок принятых антикоррупционных ограничений.

72. О всех случаях, которые нарушают или могут нарушить предусмотренные настоящей Политикой антикоррупционные ограничения, лица, исполняющие управленческие функции в Обществе, а также руководитель структурного подразделения, уполномоченного на принятие решений по организации и проведению закупок и структурное подразделение, ответственное за управление человеческими ресурсами в Обществе информируют Комплаенс-службу в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня, когда им стало известно о таких случаях.

73. При обнаружении фактов нарушений антикоррупционных ограничений, Комплаенс-служба в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты их обнаружения, доводит соответствующую информацию до сведения Председателя Правления Общества и структурного подразделения, ответственного за управление человеческими ресурсами в Обществе с указанием о необходимости устранения таких нарушений в сроки, предусмотренные настоящей Политикой и иными внутренними нормативными документами Общества.

Информация о выявленных фактах нарушений антикоррупционных ограничений и принимаемых в этой связи мерах, подлежит обязательному включению в ежеквартальный отчет о проводимой Комплаенс-службой работе, который предоставляется Комитету по аудиту и Совету директоров Общества.

## **Глава 10. Предотвращение и разрешение конфликта интересов**

74. Лицам, исполняющим управленческие функции в Обществе, а также руководителю структурного подразделения, уполномоченного на принятие решений по организации и проведению закупок запрещается осуществлять должностные обязанности, в случае если имеется конфликт интересов.

Лица, исполняющие управленческие функции в Обществе, а также руководитель структурного подразделения, уполномоченного на принятие решений по организации и проведению закупок обязаны принимать меры по предотвращению и разрешению конфликта интересов.

Лица, исполняющие управленческие функции в Обществе, а также руководитель структурного подразделения, уполномоченного на принятие решений по организации и проведению закупок обязаны в письменной форме незамедлительно уведомить непосредственного руководителя (при наличии) либо руководство Общества, Комплаенс-службу о возникшем конфликте интересов или о возможности его возникновения, как только им станет об этом известно, в порядке, определенном внутренним нормативным документом Общества по вопросам урегулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов.

Непосредственный руководитель (при наличии) либо руководство Общества по обращениям лиц, исполняющих управленческие функции в Обществе, а также руководителя структурного подразделения, уполномоченного на принятие решений по организации и проведению закупок или при получении информации из других источников

обязаны своевременно принять меры в порядке, определенном внутренним нормативным документом Общества по вопросам урегулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов.

## **Глава 11. Формирование антикоррупционной культуры**

75. Формирование антикоррупционной культуры является долгом каждого руководителя и работника Общества и осуществляется Комплаенс-службой совместно со структурным подразделением, ответственным за управление человеческими ресурсами в Обществе посредством их регулярного обучения основным требованиям Политики и применению ее на практике, и комплекса мер информационного и организационного характера.

## **Глава 12. Меры финансового контроля**

76. Декларацию об активах и обязательствах представляют кандидаты на занятие должности, связанной с исполнением управленческих функций в Обществе или руководителя структурного подразделения, уполномоченного на принятие решений по организации и проведению закупок, а также их супруги, до вынесения акта должностного лица (органа) Общества, имеющего право назначения на должность, о назначении на должность (по состоянию на первое число месяца представления декларации).

77. Декларацию о доходах и имуществе представляют лица, исполняющие управленческие функции в Обществе и работники Общества, а также их супруги.

78. Декларации об активах и обязательствах, доходах и имуществе составляется в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан и представляются по форме, в порядке и сроки, предусмотренные налоговым законодательством Республики Казахстан.

79. В случае приобретения в течение отчетного календарного года имущества, определенного налоговым законодательством Республики Казахстан, лица, исполняющие управленческие функции в Обществе и руководитель структурного подразделения, уполномоченного на принятие решений по организации и проведению закупок, а также их супруги, в декларации о доходах и имуществе отражают сведения об источниках покрытия расходов на приобретение указанного имущества.

80. Непредставление кандидатами на занятие должности, связанной с исполнением управленческих функций в Обществе или руководителем структурного подразделения, уполномоченного на принятие решений по организации и проведению закупок, а также их супругами деклараций об активах и обязательствах или представление неполных, недостоверных сведений в таких декларациях, если в содеянном не содержатся признаки уголовно наказуемого деяния является основанием для отказа в наделении кандидатов соответствующими полномочиями.

Непредставление лицами, исполняющими управленческие функции в Обществе, руководителем структурного подразделения, уполномоченного на принятие решений, по организации и проведению закупок, а также их супругами деклараций о доходах и имуществе или представление неполных, недостоверных сведений в таких декларациях, если в содеянном не содержатся признаки уголовно наказуемого деяния влечет ответственность, предусмотренную Кодексом Республики Казахстан об административных правонарушениях.

81. Структурное подразделение, ответственное за управление человеческими ресурсами в Обществе в срок не позднее 31 (тридцать первого) декабря года, следующего за отчетным календарным годом, размещает на корпоративном интернет-ресурсе Общества

сведения, отраженные в декларациях лиц, исполняющих управленческие функции в Обществе и их супругов.

Лица, исполняющие управленческие функции в Обществе обязаны представить в структурное подразделение, ответственное за управление человеческими ресурсами в Обществе необходимые сведения в срок до 1 (первого) декабря года, следующего за отчетным календарным годом.

Перечень сведений, подлежащих опубликованию, определяется в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

82. Комплаенс-служба осуществляет мониторинг и контроль за своевременным предоставлением лицами, исполняющими управленческие функции в Обществе и работниками Общества, а также их супругами деклараций об активах и обязательствах, о доходах и имуществе.

### **Глава 13. Дарение, принятие подарков, иных услуг (знаков внимания)**

83. В соответствии с законодательством Республики Казахстан и Кодексом деловой этики, Общество запрещает лицам, исполняющим управленческие функции в Обществе и работникам Общества, а также их близким родственникам, супругам и свойственникам получать материальное вознаграждение, подарки или услуги, предоставляемые за действия (бездействие) этих лиц в пользу лиц, предоставивших материальное вознаграждение, подарки или услуги, если такие действия (бездействие) входят в служебные полномочия этих лиц либо оно в силу своего должностного положения может способствовать таким действиям (бездействию).

84. Подарком признается любая ценность 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), полученная или переданная лицом, исполняющим управленческие функции в Обществе либо работником Общества с использованием своих должностных полномочий.

85. Подарки и деньги, поступившие без ведома лиц, исполняющих управленческие функции и работников Общества и (или) членов их семей, подлежат безвозмездной передаче/перечислению в соответствующий уполномоченный государственный орган в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан о противодействии коррупции.

*86. Исключен в соответствии с решением Совета директоров АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от 01 октября 2025 года (протокол № 15).*

87. Общество признает этическими подарки (сувениры) контрагентам в ходе официальных встреч и осуществления представительских расходов, если это оправдано целями делового сотрудничества, при условии соблюдения требований законодательства Республики Казахстан. Общество всячески поощряет атмосферу честности и прозрачности в отношении деловых подарков и расходов на деловое гостеприимство.

*88. Исключен в соответствии с решением Совета директоров АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от 01 октября 2025 года (протокол № 15).*

*89. Исключен в соответствии с решением Совета директоров АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от 01 октября 2025 года (протокол № 15).*

*90. Исключен в соответствии с решением Совета директоров АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от 01 октября 2025 года (протокол № 15).*

*91. Исключен в соответствии с решением Совета директоров АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от 01 октября 2025 года (протокол № 15).*

92. *Исключен в соответствии с решением Совета директоров АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от 01 октября 2025 года (протокол № 15).*

93. *Исключен в соответствии с решением Совета директоров АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от 01 октября 2025 года (протокол № 15).*

94. *Исключен в соответствии с решением Совета директоров АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от 01 октября 2025 года (протокол № 15).*

95. *Исключен в соответствии с решением Совета директоров АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от 01 октября 2025 года (протокол № 15).*

*Глава дополнена пунктом 95-1 в соответствии с решением Совета директоров АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от 01 октября 2025 года (протокол № 15).*

95-1. Порядок разрешения вопросов, связанных с дарением подарков, осуществлением приглашений, знаков делового гостеприимства и соответствующих представительских расходов Общества, в целях минимизации вероятности реализации коррупционных рисков в отношении принятия подарков и выгод, регулируется внутренним документом Общества по предупреждению и противодействию коррупции и мошенничеству.

#### **Глава 14. Порядок рассмотрения сообщений о проявлениях коррупции**

96. Общество обеспечивает функционирование канала «Горячей линии «Сенім», предназначенной для сообщения работниками Общества и иными физическими и (или) юридическими лицами информации о нарушениях в области комплаенс, в том числе:

нарушениях положений внутренних нормативных документов Общества в области противодействия коррупции и мошенничества;

подозрениях, намерениях и (или) фактах совершения коррупционных, мошеннических действий работниками Общества и лицами, исполняющими управленческие функции в Обществе;

бездействии лиц, исполняющих управленческие функции в Обществе, работников Общества, способствующим совершению коррупционных действий;

фактах обращения к лицам, исполняющим управленческие функции в Обществе, работникам Общества каких-либо лиц в целях склонения к совершению коррупционных правонарушений;

возможных мошеннических и иных противоправных действиях, совершенных любым работником или лицом, исполняющим управленческие функции в Обществе, либо работником или представителем контрагента Общества в отношении Общества.

97. К «Горячей линии «Сенім» относятся:

1) электронная почта «Горячей линии «Сенім», указанная на корпоративном интернет-ресурсе Общества;

2) телефон «Горячей линии «Сенім», указанный на корпоративном интернет-ресурсе Общества;

3) электронные почты работников Комплаенс-службы, указанные на корпоративном интернет-ресурсе Общества.

98. Общество гарантирует реализацию следующих основных принципов функционирования «Горячей линии «Сенім»:

конфиденциальность;

анонимность;

доступность (возможность беспрепятственного направления и получения сообщений);

непрерывность работы (прием обращений в режиме 24/7);

оперативность (оперативный первичный анализ и регистрация сообщений).

99. *Исключен в соответствии с решением Совета директоров АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от 01 октября 2025 года (протокол № 15).*

100. *Исключен в соответствии с решением Совета директоров АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от 01 октября 2025 года (протокол № 15).*

101. *Исключен в соответствии с решением Совета директоров АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от 01 октября 2025 года (протокол № 15).*

102. По каждому обоснованному подозрению о возможных случаях коррупционных правонарушений, неправомερных действий лица, исполняющего управленческие функции в Обществе либо работника Общества будут проводиться служебные расследования в порядке, предусмотренном внутренним нормативным документом Общества по вопросам предупреждения и противодействия коррупции и мошенничеству.

103. *Исключен в соответствии с решением Совета директоров АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от 01 октября 2025 года (протокол № 15).*

104. Общество обеспечивает заявителям возможность направления на «Горячую линию «Сенім» анонимного сообщения, если в таком сообщении содержатся сведения о готовящемся, совершаемом или совершенном коррупционном и уголовном правонарушении, а также гарантирует рассмотрение таких сообщений при условии достаточности полученной информации для проведения проверки фактов/обстоятельств, изложенных в сообщении.

105. *Исключен в соответствии с решением Совета директоров АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от 01 октября 2025 года (протокол № 15).*

106. Общество гарантирует, что заявитель не будет подвергнут санкциям и иным неблагоприятным последствиям, если сообщение было сделано им добросовестно без злого умысла, но содержащаяся в нем информация не получила подтверждения по результатам рассмотрения сообщения.

107. Общество поощряет конфиденциальное информирование о возможном коррупционном правонарушении, неправомερных действиях лица, исполняющего управленческие функции в Обществе либо работника Общества без опасений что его права и законные интересы в сфере трудовых отношений будут нарушены. Однако если будет установлено, что такое сообщение сделано работником Общества со злым умыслом, как заведомо ложное (с целью причинить вред, оклеветать, получить какие-либо преимущества или избежать ответственности), то к такому работнику будут применены меры воздействия в соответствии с применимым законодательством Республики Казахстан или внутренними нормативными документами Общества.

108. Общество гарантирует, что работники Общества и иные лица, оказавшие (оказывающие) содействие в противодействии коррупции, не пострадают от преследований и дискриминации в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

109. Работникам Общества и лицам, оказывающим (оказавшим) содействие в противодействии коррупции в Обществе, обеспечивается защита от нарушений прав и законных интересов в сфере трудовых отношений в течение 3 (трех) лет с даты приема уполномоченными государственными органами сообщения о факте коррупционного правонарушения или с момента оказания лицом иного содействия в противодействии коррупции.

110. Индивидуальный трудовой спор, стороной которого являются работники Общества и лица, ранее являвшиеся работниками Общества, оказывающие (оказавшие) содействие в противодействии коррупции в Обществе, рассматриваются и разрешаются согласительной комиссией Общества в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

111. Гарантии обеспечения защиты и отсутствия преследования работников Общества и иных лиц, оказывающих (оказавших) содействие в противодействии коррупции или мошенничеству в Обществе, кроме того, что установлены законодательством Республики Казахстан, приведены в приложении 14 настоящей Политики.

112. *Исключен в соответствии с решением Совета директоров АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от 01 октября 2025 года (протокол № 15).*

113. *Исключен в соответствии с решением Совета директоров АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от 01 октября 2025 года (протокол № 15).*

114. Руководителям всех уровней Общества запрещается препятствовать или ограничивать работников Общества в использовании «Горячей линии «Сенім» и (или) подвергать работников Общества, обратившихся на «Горячую линию «Сенім», каким-либо санкциям и иным неблагоприятным последствиям, включая понижение в должности, увольнение, лишение/снижение премии, проявление предвзятости в принятии каких-либо решений в отношении них, осуществление преследования таких работников в любой форме. В случае применения к работнику Общества, обратившемуся на «Горячую линию «Сенім», санкций или иных неблагоприятных последствий работник Общества может сообщить об этом на «Горячую линию «Сенім».

*Глава дополнена пунктом 114-1 в соответствии с решением Совета директоров АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от 01 октября 2025 года (протокол № 15).*

114-1. Порядок функционирования канала «Горячей линии «Сенім», получения и обработки информации о признаках коррупционного поведения или мошенничества, процедуры реагирования на сообщаемые факты регулируются внутренним документом Общества по предупреждению и противодействию коррупции и мошенничеству.

## **Глава 15. Ответственность**

115. Лица, исполняющие управленческие функции в Обществе и работники Общества за совершение коррупционных правонарушений несут административную и уголовную ответственность в соответствии с законами Республики Казахстан.

116. Лица, исполняющие управленческие функции в Обществе и работники Общества, к которым за совершение коррупционных правонарушений были применены меры административной и уголовной ответственности, не освобождаются от ответственности по возмещению материального ущерба, причиненного Обществу.

*В пункт 117 внесено дополнение в соответствии с решением Совета директоров АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от 01 октября 2025 года (протокол № 15).*

117. Лица, исполняющие управленческие функции в Обществе и работники Общества несут персональную ответственность за соблюдение требований настоящей Политики и требований СМБВ.

118. За нарушение требований настоящей Политики работники Общества несут ответственность, предусмотренную законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Общества.

119. Председатель Правления Общества несет дисциплинарную ответственность в соответствии с законами Республики Казахстан за неисполнение или ненадлежащее исполнение должностных обязанностей по предупреждению совершения коррупционных правонарушений подчиненными работниками.

## **Глава 16. Заключительные положения**

120. Вопросы, не урегулированные настоящей Политикой, разрешаются в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

121. В случае, если отдельные положения настоящей Политики будут противоречить нормам законодательства Республики Казахстан, необходимо руководствоваться нормами действующего законодательства Республики Казахстан с последующим приведением в соответствие положений настоящей Политики.

122. В случае внесения изменений и дополнений в действующее законодательство Республики Казахстан, регламентирующее вопросы противодействия коррупции, нормы настоящей Политики действуют в части, не противоречащей законодательству Республики Казахстан.

123. Лица, исполняющие управленческие функции и работники Общества с даты принятия Политики, а вновь принятые с момента начала исполнения должностных и (или) трудовых обязанностей в Обществе обязаны подтвердить, что они изучили и обязуются добросовестно следовать Политике.

124. Подтверждения лиц, исполняющих управленческие функции в Обществе и работников Общества об изучении и следовании Политике оформляются в соответствии с формой, предусмотренной в приложении 2 к настоящей Политике, на бумажном носителе путем проставления подписи подтверждающего лица или в виде электронного документа, сформированного в информационной системе Общества, удостоверенного электронно-цифровой подписью подтверждающего лица.

125. Комплаенс-служба является ответственным структурным подразделением Общества, осуществляющим контроль за своевременным и надлежащим получением подтверждений об изучении и следовании Политике от лиц, исполняющих управленческие функции в Обществе и работников Общества, а также от вновь принятых работников Общества.

126. Лица, исполняющие управленческие функции и работники Общества обязаны принимать меры, установленные Законом Республики Казахстан о противодействии коррупции, в том числе по принятию антикоррупционных ограничений и финансового контроля, а также по предоставлению налоговых деклараций в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан.

**Антикоррупционные стандарты  
акционерного общества  
«Экспортно-кредитное агентство Казахстана»**

**Глава 1. Общие положения**

1. Антикоррупционные стандарты акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» (далее - Общество) разработаны в соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона Республики Казахстан «О противодействии коррупции», Политикой противодействия коррупции Общества, внутренними нормативными документами Общества и представляет собой систему запретов, ограничений и дозволений в деятельности Общества.

2. Наименование сферы общественных отношений: отношения с клиентами, возникающие в процессе предоставления Обществом услуг (продуктов) по страхованию или гарантированию.

3. Антикоррупционные стандарты направлены на достижение атмосферы нетерпимости к любым проявлениям коррупции в Обществе путем создания для работников Общества системы ценностных и моральных антикоррупционных ориентиров поведения при осуществлении ими своих трудовых и (или) должностных обязанностей и функций.

4. Задачами антикоррупционных стандартов являются:

1) формирование антикоррупционной культуры и повышения ответственности работников Общества при осуществлении трудовых и (или) должностных обязанностей;

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

3) повышение эффективности и прозрачности деятельности Общества.

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

6. Антикоррупционные стандарты обязательны для исполнения всеми работниками Общества.

7. Каждый работник Общества несет персональную ответственность за неисполнение либо не надлежащее исполнение требований настоящих антикоррупционных стандартов.

**Глава 2. Правила поведения (действия) работников Общества**

**1. При реализации прав и законных интересов физических и юридических лиц в сфере, затрагиваемой антикоррупционным стандартом, работник Общества обязан:**

1) руководствоваться принципом законности, требованиями Конституции, законов и иных нормативных правовых актов Республики Казахстан, строго соблюдать антикоррупционное законодательство Республики Казахстан;

2) не допускать истребования не предусмотренных законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Общества сведений и документов в ходе оказания услуг (продуктов) Общества;

3) обеспечивать соблюдение и защиту прав, свобод и законных интересов граждан и юридических лиц, рассматривать обращения граждан в порядке и сроки, установленные

законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Общества, принимать по ним необходимые меры;

4) незамедлительно информировать Комплаенс-службу по каналам горячей линии «Сенім» либо иным способом о ставших известными проявлениях коррупции, в том числе о склонении к получению какой-либо выгоды за действие (бездействие) при рассмотрении заявлений;

5) не вступать в неслужебные отношения с заявителями на получение услуг Общества;

6) быть беспристрастными и независимыми от деятельности политических партий, общественных и религиозных объединений;

7) на постоянной основе принимать меры по повышению качества оказываемых Обществом услуг;

8) не разглашать получаемые при исполнении трудовых и (или) должностных обязанностей конфиденциальные сведения, обеспечивать соблюдение тайны страхования, коммерческой тайны, иной охраняемой законом информации и не использовать данную информацию в целях получения имущественных и неимущественных благ и преимуществ;

9) доложить непосредственному или прямому руководителю либо в Комплаенс-службу о возникновении конфликта интересов, личной заинтересованности при исполнении трудовых и (или) должностных обязанностей, о склонении к совершению коррупционных правонарушений и получению подарков;

10) принять меры по устранению конфликта интересов в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Общества;

11) обращаться к вышестоящему руководству, если непосредственный руководитель сам вовлечен в конфликт интересов;

12) принимать активное участие в противодействии коррупции, раскрытии коррупционных правонарушений и нести персональную ответственность за соблюдение законодательства Республики Казахстан о противодействии коррупции;

13) поддерживать и требовать от коллег соблюдения высокой правовой и антикоррупционной культуры;

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

15) не склонять других лиц на совершение коррупционных правонарушений;

16) не использовать служебное положение для оказания влияния на лиц, принимающих решение по правоотношениям, возникающим при исполнении Обществом своих услуг, в целях неправомерного получения или извлечения имущественных и неимущественных благ и преимуществ;

17) не принимать за исполнение своих трудовых и (или) должностных обязанностей вознаграждение, включая денежные средства, услуги, подарки, товары от юридических и физических лиц.

## **2. При подготовке и принятии управленческих и иных решений в рамках своей компетенции руководителям всех уровней требуется:**

1) при отборе кандидатов для назначения на вакантную должность обеспечивать соблюдение принципов меритократии; не допускать случаев отбора кандидатов по признакам супружества, близкого родства (родители (родитель), дети, усыновители (удочерители), усыновленные (удочеренные), полнородные и неполнородные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки), свойственников (близкие родственники другого супруга);

2) точно определять задачи и объем служебных полномочий подчиненных работников;

- 3) не допускать неравномерного распределения трудовой нагрузки между работниками, находящимися в подчинении;
- 4) проявлять справедливость и объективность при оценке результатов деятельности подчиненных работников, а также применении мер поощрений и взысканий;
- 5) не отдавать подчиненным работникам явно невыполнимые или выходящие за рамки их служебных обязанностей, а также противоречащие законодательству Республики Казахстан распоряжения;
- 6) не использовать служебное положение для оказания влияния на деятельность подчиненных работников при решении вопросов неслужебного характера, исполнению личных поручений;
- 7) не принуждать подчиненных работников к совершению коррупционных правонарушений;
- 8) не допускать и пресекать факты нарушения норм антикоррупционного законодательства Республики Казахстан со стороны подчиненных и других работников;
- 9) своевременно принимать исчерпывающие меры по урегулированию конфликта интересов, возникшего у подчиненного работника в ходе выполнения им своих служебных обязанностей;
- 10) принимать исчерпывающие меры по предупреждению коррупции;
- 11) устранять причины и условия, способствующие совершению подчиненными работниками коррупционных правонарушений;
- 12) не допускать привлечения подчиненных работников для выполнения неслужебных или личных поручений;
- 13) своим безупречным поведением подавать пример подчиненным работникам;
- 14) не использовать служебное положение при осуществлении трудовых и (или) должностных обязанностей с целью извлечения выгоды для себя или третьих лиц;
- 15) не участвовать в азартных играх денежного или иного имущественного характера с вышестоящим, нижестоящим либо находящимся с ним в иной зависимости по должностным обязанностям лицом.

### **3. При подготовке проектов внутренних нормативных документов Общества работник Общества обязан:**

- 1) принимать меры по проведению экспертизы проектов внутренних нормативных документов Общества на предмет выявления коррупциогенных факторов, создающих условия и причины, способствующие совершению работниками Общества противоправных действий коррупционного и иного противоправного характера и отражению в них соответствующих предупреждающих мер;
- 2) оказывать содействие при проведении антикоррупционного мониторинга и внутреннего анализа коррупционных рисков по ранее принятым внутренним нормативным документам Общества. В случае установления наличия в них коррупциогенных факторов принимать меры к их устранению.

### **4. При иных взаимоотношениях, возникающих при осуществлении своих обязанностей, работник Общества обязан:**

- 1) не допускать совершения действий, способных дискредитировать Общество;
- 2) не руководствоваться личными и (или) корыстными интересами при исполнении трудовых и (или) должностных обязанностей;
- 3) воздерживаться от обращения к коллегам и руководителям с неправомерными просьбами, нарушающими установленный порядок взаимоотношений, которые могут оказать влияние на принятие ими беспристрастного служебного решения;
- 4) на постоянной основе принимать меры по устранению причин и условий возможного возникновения конфликта интересов, коррупционных правонарушений и их последствий;

5) не использовать в неслужебных целях средства материально-технического, финансового и информационного обеспечения, а также иного имущества Общества и служебной информации, которая стала известна в рамках исполнения трудовых и (или) должностных обязанностей;

6) при выполнении трудовых и (или) должностных обязанностей соблюдать требования Кодекса деловой этики Общества;

7) отказаться от назначения на должность, если она связана с непосредственной подчиненностью или подконтрольностью лицам, состоящим в близких родственных и семейных отношениях.

**5. При осуществлении функций в сфере закупок товаров, работ и услуг, работник Общества обязан:**

1) не оказывать содействия кому-либо в осуществлении предпринимательской и иной деятельности, связанной с извлечением личной выгоды;

2) не оказывать какое-либо давление на деятельность тендерной/экспертной комиссии и принятие решений тендерной/экспертной комиссией;

3) предоставлять потенциальным поставщикам равные возможности для обеспечения добросовестной конкуренции при участии в процедурах проведения закупок товаров, работ и услуг Общества;

4) обеспечивать открытость и прозрачность процессов закупок Общества;

5) не допускать коррупционных проявлений при осуществлении закупок товаров, работ и услуг Общества;

6) незамедлительно информировать руководство и Комплаенс-службу по каналам «Горячей линии «Сенім» либо иным способом о ставших известными проявлениях коррупции, а также о склонении к получению какой-либо выгоды за действие (бездействие) при рассмотрении заявлений физических и (или) юридических лиц.

*Приложение 2 изложено в редакции в соответствии с решением Совета директоров АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от 01 октября 2025 года (протокол № 15).*

Приложение 2  
к Политике противодействия коррупции  
АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»

*Форма*

### ПОДТВЕРЖДЕНИЕ

Используйте данную форму для того, чтобы подтвердить, что Вы внимательно изучили, поняли и обязуетесь добросовестно следовать Политике противодействия коррупции акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» (далее - Политика).

Лица, исполняющие управленческие функции в Обществе и работники акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» (далее - Общество) обязаны направить в Комплаенс-службу настоящую заполненную и подписанную форму с даты принятия Политики, а вновь принятые с момента начала исполнения трудовых и (или) должностных обязанностей в Обществе.

<p><i>Пожалуйста, заполните настоящую форму, подпишите ЭЦП и направьте ее в Комплаенс-службу. При отсутствии ЭЦП пожалуйста направьте подписанную форму в Комплаенс-службу в печатном виде</i></p>	<p>С момента начала исполнения в Обществе трудовых и (или) должностных обязанностей Вы обязаны внимательно изучить, понять и добросовестно следовать Политике.</p> <p><b>Ваше подтверждение</b></p>	
	<p><i>(Пожалуйста, отметьте соответствующие ячейки)</i></p>	
		<p>Я подтверждаю, что изучил и понял Политику и требования СМБВ.</p>
		<p>Я обязуюсь добросовестно следовать Политике и требованиям СМБВ.</p>
	<p><i>Пожалуйста, распишитесь здесь</i></p>	
	<p><b>ФИО</b></p>	
	<p><i>Подпись</i></p>	<p><i>Дата</i></p>

**Согласие  
о принятии антикоррупционных ограничений**

Я, (ФИО) \_\_\_\_\_, занимающий (ая) должность \_\_\_\_\_ акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана», в соответствии с пунктом 1 статьи 12 Закона Республики Казахстан «О противодействии коррупции», а также в целях соблюдения требований Политики противодействия коррупции АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана», принимаю на себя следующие антикоррупционные ограничения по:

1) осуществлению деятельности, не совместимой с выполнением функциональных обязанностей в Обществе;

*В подпункт 2) внесены изменения в соответствии с решением Совета директоров АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от 01 октября 2025 года (протокол № 15).*

2) недопустимости совместной службы (работы) близких родственников, супругов и свойственников, в том числе в одном структурном подразделении и иметь в непосредственном подчинении близких родственников, супруга (супругу) и (или) свойственников, или в разных подразделениях, если должность связана функционально (по бизнес-процессам и процедурам) с должностями, занимаемыми их близкими родственниками, супругами или свойственниками;

3) использованию служебной и иной информации, не подлежащей официальному распространению, в целях получения или извлечения имущественных и неимущественных благ и преимуществ;

*В подпункт 4) внесены изменения в соответствии с решением Совета директоров АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от 01 октября 2025 года (протокол № 15).*

4) принятию материального вознаграждения, подарков или услуг за действия (бездействие) в пользу лиц, их предоставивших, если такие действия входят в мои служебные полномочия или в силу должностного положения могут способствовать таким действиям (бездействию);

5) открытию и владению счетами (вкладами) в иностранных банках, расположенных за пределами Республики Казахстан, хранению наличных денег и ценностей в иностранных банках, расположенных за пределами Республики Казахстан;

6) участию в азартных играх и (или) пари в игорных заведениях, которые подпадают под определение, предусмотренное Законом Республики Казахстан «Об игорном бизнесе», а равно участию в азартных играх и (или) пари в неотведенных для этого местах или в азартных играх и (или) пари, проводимых посредством использования сетей телекоммуникаций, в том числе сети Интернет.

Я обязуюсь строго следовать требованиям, установленным антикоррупционным законодательством Республики Казахстан.

Я обязуюсь в письменной форме уведомить руководство Общества о работающих в Обществе близких родственниках, супруге и (или) свойственниках до приема на работу или

в течение 1 (одного) рабочего дня со дня возникновения такого обстоятельства. Я уведомлен, что если я добровольно в течение 3 (трех) месяцев с момента обнаружения указанного нарушения не устраню такое нарушение, то я буду переведен на должность, исключая такую подчиненность/совместную работу в одном коллегиальном органе Общества, а при невозможности такого перевода, то один из таких работников подлежит увольнению с должности или иному освобождению от указанных функций.

Я уведомлен(а) о том, что в случае нарушения мною антикоррупционного законодательства Республики Казахстан, меня могут привлечь к ответственности, в том числе освободить от занимаемой должности, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Я уведомлен о том, что деньги, поступившие на мой счет или счета членов моей семьи<sup>2</sup> без нашего ведома, а также средства, полученные мной или ими в нарушение подпункта 4) пункта 1 и пункта 5 статьи 12 Закона о противодействии коррупции, не более чем в двухнедельный срок после их обнаружения подлежат перечислению в республиканский бюджет с представлением объяснения в соответствующий орган государственных доходов об обстоятельствах поступления таких средств.

Я уведомлен, что подарки, поступившие без ведома моего или членов моей семьи, а также полученные мной и ими в нарушение подпункта 4) пункта 1 и пункта 5 статьи 12 Закона о противодействии коррупции, подлежат безвозмездной передаче уполномоченному органу по управлению государственным имуществом в течение 7 (семи) календарных дней со дня получения подарка либо со дня, когда мне или нам, стало известно о получении подарка, а оказанные указанным лицам при тех же обстоятельствах услуги должны быть оплачены путем перечисления денег в республиканский бюджет в течение 7 (семи) календарных дней со дня оказания услуги либо со дня, когда мне стало известно об оказании услуги.

При этом лицо, передавшее подарок уполномоченному органу по управлению государственным имуществом, вправе с уведомлением вышестоящего должностного лица выкупить его по стоимости, определенной в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об оценочной деятельности в Республике Казахстан», на основании договора купли-продажи, заключаемого с уполномоченным органом по управлению государственным имуществом. Вырученные от продажи подарков деньги перечисляются в республиканский бюджет.

Каких-либо претензий к Обществу касательно сбора, хранения, обработки и трансграничной передачи моих персональных данных в дальнейшем иметь не буду, при условии соблюдения Обществом требований действующего законодательства Республики Казахстан.

Я уведомлен, что непринятие антикоррупционных ограничений влечет отказ в приеме на должность либо увольнение с должности (освобождение от занимаемой должности, прекращение полномочий), их несоблюдение является основанием для увольнения (освобождения от занимаемой должности, прекращения полномочий).

Подпись должностного лица \_\_\_\_\_ дата \_\_\_\_\_

---

<sup>2</sup> Под членами семьи, понимаются супруг (супруга), родители, дети, в том числе совершеннолетние, и лица, находящиеся на иждивении и постоянно проживающие с ним.

## **Аналитический отчет по итогам тематического антикоррупционного мониторинга**

### **I. Вводная часть**

1. Наименование сферы деятельности субъекта квазигосударственного сектора, по деятельности которого проводился тематический антикоррупционный мониторинг:  
\_\_\_\_\_.

2. Тематический антикоррупционный мониторинг проведен: физическое/юридическое  
лицо,                    адрес                    электронной                    почты,                    номер                    телефона  
\_\_\_\_\_.

3. Период проведения тематического антикоррупционного мониторинга: начат \_\_\_\_  
закончен \_\_\_\_.

### **II. Информационно - аналитическая часть**

Количественные и качественные показатели, характеризующие состояние и причины возникновения коррупции в деятельности АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана».

### **III. Заключительная часть**

Выводы. Количественные и/или качественные показатели, позволяющие измерить эффективность правоприменительной практики по противодействию коррупции, и решение в соответствии с пунктом 17 настоящей Политики.

Должность работника COMPLIANCE-службы

**ФИО**

*Приложением 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13 исключены в соответствии с решением Совета директоров АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от 01 октября 2025 года (протокол № 15).*

**Гарантии обеспечения защиты и отсутствия преследования работников АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» и лиц, оказывающего (оказавшего) содействие в противодействии коррупции или мошенничеству в АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»**

1. Настоящие Гарантии обеспечения защиты и отсутствия преследования работников АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» (далее - Общество) и лиц, оказывающего (оказавшего) содействие в противодействии коррупции и (или) случаях мошенничества в АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» (далее – Гарантии) устанавливают минимальные требования для Общества в целях обеспечения защиты работников Общества и иных лиц, оказывающих (оказавших) содействие в противодействии коррупции и (или) случаях мошенничества в Обществе, с учетом положений Политики противодействия коррупции АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» и Инструкции по предупреждению и противодействию коррупции и мошенничеству в АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана».

2. Настоящие Гарантии распространяются на работников Общества и лиц, оказывающих (оказавших) содействие в противодействии коррупции и (или) случаях мошенничества в Обществе, в результате прямого или косвенного взаимодействия с Обществом.

3. На лиц, анонимно сообщающих или раскрывающих публично информацию о возможных коррупционных правонарушениях и (или) случаях мошенничества в Обществе, но которые впоследствии были выявлены и подверглись преследованию, также распространяются настоящие Гарантии, при условии, что данная информация не несет злого умысла и не является заведомо ложной.

4. Настоящие Гарантии не распространяются на лиц, сообщающих с целью злого умысла заведомо ложную информацию о факте коррупционного правонарушения и (или) мошенничества в Обществе, которые несут ответственность, установленную законами Республики Казахстан.

5. Общество, кроме мер, предусмотренных законами Республики Казахстан, также гарантирует защиту от следующих мер преследования или дискриминации работников Общества и иных лиц, оказывающих (оказавших) содействие в противодействии коррупции и (или) случаях мошенничества в Обществе:

- 1) отстранение от должности, увольнение или другие эквивалентные меры;
- 2) понижение в должности или отказ в повышении в должности;
- 3) перевод на другую работу, уменьшение заработной платы или премий, изменение рабочего времени;
- 4) приостановление социальной поддержки или обучения;
- 5) отрицательная оценка эффективности или характеристики с места работы;
- 6) наложение или применение какой-либо дисциплинарной меры без решения согласительной комиссии, сформированной в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 7) принуждение, запугивание, преследование или остракизм;
- 8) дискриминация в различных формах или несправедливое обращение;

9) отказ в продлении или досрочное расторжение трудового договора или договора гражданско-правового характера, в случае если у работника или лица имелись законные основания на продолжение трудовых или договорных отношений;

10) причинение вреда репутации человека, включая средства массовой информации и социальные сети;

11) внесение в черный список на основании отраслевого или общепрофессионального неформального или формального соглашения, влекущее:

возникновение препятствий для лица в будущем при трудоустройстве в данном секторе или отрасли;

отказ в предоставлении товаров, работ или услуг в секторе или отрасли, на которое Общество имеет влияние;

12) отказ в предоставлении услуг Общества, если у лица имелись законные основания их получить;

13) досрочное расторжение или расторжение договора на поставку товаров, работ или услуг, если у лица имелись законные основания на продолжение договорных отношений.

6. Работники Общества и лица, оказывающие (оказавшие) содействие в противодействии коррупции и (или) случаях мошенничества в Обществе или подвергающиеся преследованию, или дискриминации за данное сообщение, вправе обратиться за консультацией и защитой в Комплаенс-службу Общества лично или путем направления сообщения по каналам «Горячей линии «Сенім».

7. Конфиденциальность информации об обращении работников Общества или лиц, ранее являвшихся работниками Общества, в целях сообщения о факте коррупционного правонарушения или предоставления информации о местонахождении разыскиваемого лица, совершившего коррупционное правонарушение, или оказания иного содействия, имеющего (имевшего впоследствии) значение для выявления, пресечения, раскрытия и расследования коррупционного правонарушения и (или) случаях мошенничества в Обществе, обеспечивается при наличии заключенного соглашения о неразглашении информации об оказании данным работником Общества или лицом содействия в противодействии коррупции.

8. Индивидуальный трудовой спор, стороной которого являются работники Общества и лица, ранее являвшимися работниками Общества, оказывающие (оказавшие) содействие в противодействии коррупции в Обществе, рассматриваются и разрешаются согласительной комиссией Общества в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

9. Работникам Общества и лицам, оказывающим (оказавшим) содействие в противодействии коррупции в Обществе, обеспечивается защита от нарушений прав и законных интересов в сфере трудовых отношений в течение 3 (трех) лет с даты приема уполномоченными государственными органами сообщения о факте коррупционного правонарушения или с момента оказания лицом иного содействия в противодействии коррупции.

*Приложение 15 исключено в соответствии с решением Совета директоров АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от 01 октября 2025 года (протокол № 15).*

*Дополнено приложением 16 в соответствии с решением Совета директоров АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от 01 октября 2025 года (протокол № 15).*

Приложение 16  
к Политике противодействия коррупции  
АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»

### SWOT – анализ (форма)

#### **Анализ внутренних и внешних факторов системы менеджмента борьбы со взяточничеством АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»**

Анализ внутренних и внешних факторов системы менеджмента борьбы со взяточничеством (контекст организации) представлен в виде SWOT – анализа сильных и слабых сторон внутренней среды, возможностей и угроз внешней среды, влияющие на способность Общества достигать целей в системе менеджмента борьбы со взяточничеством.

Внутренняя сторона	Сильные стороны	Слабые стороны
Внешняя сторона	Возможности	Угрозы

*Дополнено приложением 17 в соответствии с решением Совета директоров АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от 01 октября 2025 года (протокол № 15).*

Приложение 17  
к Политике противодействия коррупции  
АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»

**Перечень заинтересованных сторон, их ожиданий и требований по СМБВ в акционерном обществе «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»**

<b>№</b>	<b>Заинтересованная сторона</b>	<b>Ожидания</b>	<b>Требования</b>
1	Единственный акционер	Прозрачность деятельности, сохранение активов	Эффективная система внутреннего контроля и СМБВ, отчетность по принимаемым мерам
2	Орган управления	Соблюдение политики противодействия коррупции, обеспечение выполнения антикоррупционных мероприятий	Наличие антикоррупционной политики, внедрение и результативность СМБВ, регулярный мониторинг и отчетность
3	Менеджмент	Поддержка репутации и соблюдение законодательства	Проведение анализа и оценки коррупционных рисков, обучение, интеграция СМБВ в бизнес-процессы Общества
4	Персонал	Честные и прозрачные процедуры приема на работу, продвижения по карьерной лестнице, вознаграждения и применения дисциплинарных мер, защита от давления и дискриминации	Конкретизированные процедуры, постоянное обучение и информирование, наличие канала для сообщений о нарушениях и обеспечение защиты информаторов
5	Клиенты	Равные, открытые условия доступа к услугам	Отсутствие фаворитизма, прозрачные правила и критерии отбора
6	Государственные органы	Обеспечение выполнения требования законодательства, нормативных актов	Внедрение СМБВ, отчетность по противодействию коррупции, открытость при проведении проверок

7	Дочерние организации Холдинга	Соблюдение единой этики	Применение антикоррупционных стандартов и принципов Холдинга, обмен опытом
8	Конкуренты	Честная конкуренция, отсутствие недобросовестного преимущества	Отсутствие злоупотреблений положением, недопущение коррупционного лоббирования
9	Партнеры Общества	Прозрачность сделок, надежность взаимоотношений	Антикоррупционные оговорки в договорах, процедуры проверки контрагентов
10	Экспортно-кредитные агентства	Соответствие международным стандартам	Наличие внедренной и сертифицированной СМБВ в соответствии с требованиями ISO 37001 или аналогичной системы, доступ к информации о мерах противодействия коррупции
11	Международные финансовые институты	ESG-устойчивость, прозрачность	Демонстрация политики комплаенса и противодействия коррупции и СМБВ, раскрытие антикоррупционных мероприятий
12	Финансовые институты	Снижение рисков при взаимодействии, управление рисками	Прозрачность операций, репутационная устойчивость, наличие системы предотвращения коррупции
13	Поставщики	Честные тендерные процедуры, защита от принуждения к коррупции	Прозрачные закупочные и приемочные процедуры, антикоррупционные положения в договорах, наличие канала для сообщений о нарушениях и обеспечение защиты информаторов
14	Иностранные контрагенты	Соблюдение законодательства, соответствие международным стандартам	Наличие внутреннего контроля, раскрытие антикоррупционных мероприятий, наличие канала для сообщений о нарушениях и обеспечение защиты информаторов
15	Общественные организации	Открытость информации	Публикация антикоррупционных мероприятий, участие в обсуждениях, социальная отчетность

16	Общественный совет	Контроль за прозрачностью и ответственностью	Наличие каналов информирования, предоставление сведений по принятым мерам
17	Население	Справедливость использования государственных ресурсов	Социальная подотчетность, открытость
18	Средства массовой информации	Доступ к достоверной информации, прозрачность деятельности	Свободное распространение информации о мерах противодействия коррупции, реакция на запросы СМИ

*Дополнено приложением 18 в соответствии с решением Совета директоров АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от 01 октября 2025 года (протокол № 15).*

Приложение 18  
к Политике противодействия коррупции  
АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»

*Форма*

«Утверждены»  
решением Правления  
акционерного общества  
«Экспортно-кредитное агентство Казахстана»  
от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ года № \_\_\_\_

**Цели в области противодействия коррупции и планирование их достижения в АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»**

<b>№ п/п</b>	<b>Наименование мероприятия</b>	<b>Ответственный</b>	<b>Срок выполнения мероприятия</b>	<b>Метод оценки достижения цели</b>
<b>Цель № _:</b>				
1				
2				
...				

## Лист согласования

**По проекту:** Политика противодействия коррупции акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»

**Разработчик:** Комплаенс-служба.

**Владелец ВНД:** Комплаенс-служба.

Наименование должности	Фамилия, имя, отчество (при наличии)	Подпись	Дата подписания
Директор Департамента по управлению рисками	Шабарбаева Л.Г.		
Директор Департамента правового обеспечения	Нурмухамбетов С.К.		
Директор Департамента проектного управления и информационных технологий	Туякбаев М.С.		

Руководитель Комплаенс-службы \_\_\_\_\_ А. Жакаева

Исп.: Б. Туменбаев

Вн. номер 183