

УТВЕРЖДЕНА
Решением Совета директоров
АО «СК «Freedom Finance Insurance»
Протокол № 1/2023 от «08» марта 2023 года



АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА
Акционерного общества "Страховая Общество "Freedom Finance Insurance"

Изменения и дополнения, внесенные решением Совета директоров Общества (дата, номер):

№	Внесены изменения, дополнения	Дата	№	Рег.№
		от « » 20 г.	№	Рег.№
		от « » 20 г.	№	Рег.№
		от « » 20 г.	№	Рег.№

Признано утратившим силу решением Совета директоров Общества (протокол № _____ от «_» _____ г.).

г. Алматы, 2023 г.

СОДЕРЖАНИЕ

Глава 1. Общие положения	3
Глава 2. Цели и задачи системы противодействия коррупционным действиям. Основные принципы	4
Глава 3. Коррупционные действия	5
Глава 4. Основные меры и направления работ по профилактике и противодействию коррупционным действиям	6
§ 1. Информирование о нарушениях	6
§ 2. Конфликты интересов в Обществе	7
§ 3. Порядок проведения служебной проверки о возможных случаях мошенничества и коррупции	7
§ 4. Антикоррупционные меры в ходе взаимодействия с контрагентами	9
§ 5. Подарки и представительские расходы	9
Глава 5. Ответственность	10
Глава 6. Заключительные положения	10

Глава 1. Общие положения

1. Антикоррупционная политика АО «СК «Freedom Finance Insurance» (далее - Политика) разработана в соответствии с законодательством Республики Казахстан (далее - РК), в частности, но не ограничиваясь, Законом РК «О противодействии коррупции» (далее - Закон о коррупции), а также внутренними нормативными документами АО «СК «Freedom Finance Insurance» (далее - Общество).

2. Настоящая Политика определяет основные цели и задачи системы противодействия коррупционным действиям в Обществе, принципы и организацию предупреждения коррупционных действий, участников процесса, их задачи, функции, полномочия и ответственность, в том числе, в отношениях с третьими лицами, включая физических, юридических лиц, государственные органы власти и их представителей.

3. Настоящая Политика устанавливает минимальные требования и стандарты и является ключевым элементом программы противодействия коррупционным действиям в Обществе совместно с другими связанными документами и процедурами, созданными для помощи органам управления Общества в эффективном управлении основными областями риска коррупции как в частном, так и публичном секторах.

4. Политика обязательна для ознакомления и соблюдения всеми работниками и должностными лицами Общества.

5. Владельцами бизнес-процесса являются – Служба безопасности и Служба комплаенс.

6. Для целей настоящей Политики используются следующие понятия и термины¹:

1) **дача взятки** – предоставление лицу, уполномоченному на выполнение государственных функций, либо приравненному к нему лицу, или лицу, занимающему ответственную должность, либо должностному лицу, а равно должностному лицу иностранного государства или международной организации лично или через посредника взятки в виде денег, ценных бумаг, иного имущества, права на имущество или выгод имущественного характера для себя или других лиц за действия (бездействие) в пользу взяткодателя или представляемых им лиц, если такие действия (бездействие) входят в служебные полномочия этого лица, либо оно в силу должностного положения может способствовать таким действиям (бездействию), а равно за общее покровительство или попустительство;

2) **должностное лицо** – лицо, постоянно, временно или по специальному полномочию осуществляющее функции представителя власти либо выполняющее организационно-распорядительные или административно-хозяйственные функции в государственных органах, органах местного самоуправления, в также в Вооруженных Силах РК, других войсках и воинских формированиях РК;

3) **должностное лицо Общества** — в рамках настоящей Политики, понимается Председатель Правления Общества, член Правления Общества или орган управления Общества;

4) **злоупотребление полномочиями** - использование лицом, выполняющим управленческие функции в Обществе, или иной организации, своих полномочий вопреки законным интересам Общества, или иной организации и в целях извлечения выгод и преимуществ для себя или других лиц или иной организаций либо нанесения вреда другим лицам или организациям, если это деяние повлекло причинение существенного вреда правам и законным интересам граждан или организаций либо охраняемым законом интересам общества или государства;

¹ Иные специфические термины и сокращения, используемые по тексту настоящей Политики, используются в соответствии со значением, закрепленным в иных внутренних нормативных документах Общества, а при их отсутствии в иных внутренних нормативных документах Общества - в соответствии со значением, закрепленным в законодательстве РК.

5) **клиент** – физическое, юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, являющееся потребителем страховых услуг либо намеревающееся воспользоваться страховыми услугами;

6) **коммерческий подкуп** - незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции в Обществе или иной организации, денег, ценных бумаг или иного имущества, а равно незаконное оказание ему услуг имущественного характера за использование им своего служебного положения, а также за общее покровительство или попустительство по службе в интересах лица, осуществляющего подкуп;

7) **конфликт интересов в Обществе** - прямое или косвенное противоречие между должностными/функциональными обязанностями и частными интересами работника/должностного лица Общества, возникающее при наличии у работника/должностного лица Общества личной, семейной, финансовой и/или иной заинтересованности, которая влияет или может повлиять на объективное и беспристрастное исполнение им своих должностных и функциональных обязанностей, способное привести к причинению убытков Обществу и/или повлечь иные неблагоприятные последствия для Общества и/или его клиентов/контрагентов, а также иное прямое или косвенное противоречие между имущественными и иными интересами Общества и (или) работниками Общества и (или) одним и более клиентами, в результате которого действия (бездействие) одной стороны могут иметь неблагоприятные последствия для другой стороны;

8) **коррупция** - незаконное использование лицами, занимающими ответственную государственную должность, лицами, уполномоченными на выполнение государственных функций, лицами, приравненными к лицам, уполномоченным на выполнение государственных функций, должностными лицами своих должностных (служебных) полномочий и связанных с ними возможностей в целях получения или извлечения лично или через посредников имущественных (неимущественных) благ и преимуществ для себя либо третьих лиц, а равно подкуп данных лиц путем предоставления благ и преимуществ;

9) **коррупционные действия** - в рамках настоящей Политики, понимается злоупотребление полномочиями, дача взятки, получение взятки, посредничество во взяточничестве, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом (включая работников Общества) своего служебного положения / должностных полномочий вопреки законным интересам общества (включая Общество) и государства в целях получения финансовой выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц, иной выгоды / преимуществ, либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу (в том числе работникам Общества) другими физическими лицами;

10) **противодействие коррупции** – деятельность Общества, в том числе всех его работников и должностных лиц в пределах своих полномочий, по предупреждению коррупции и коррупционных действий, 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.

Глава 2. Цели и задачи системы противодействия коррупционным действиям.

Основные принципы

7. Целью противодействия коррупционным действиям является обеспечение соответствия деятельности Общества требованиям применимого антикоррупционного законодательства РК.

8. Противодействие коррупционным действиям заключается в деятельности органов управления, работников Общества в пределах своих полномочий по:

1) профилактике коррупционных действий – предупреждение в том числе выявление и последующее устранение причин коррупционных действий;

2) борьбе с коррупционными действиями – выявление, предупреждение, пресечение, раскрытие, и расследование коррупционных действий;

3) минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных действий.

9. Основными задачами системы противодействия коррупционным действиям являются:

1) создание эффективных механизмов, процедур, контрольных и иных мероприятий, направленных на противодействие коррупционным действиям;

2) формирование у работников Общества нетерпимости к коррупционному поведению;

3) формирование у должностных лиц Общества, работников, клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов и других лиц единого понимания принципов Политики;

4) принятие мер по минимизации рисков вовлечения Общества, их должностных лиц и работников в коррупционную деятельность;

5) информирование уполномоченных органов Общества о коррупционных действиях и мерах, принимаемых в рамках противодействия коррупционным действиям.

10. При противодействии коррупционным действиям Общество основывается на следующих принципах:

1) законности и этики;

2) непринятия коррупционных действий в любых формах и проявлениях;

3) непримиримого отношения к проявлениям коррупционных действий на всех уровнях корпоративного управления;

4) недопустимости коррупционных действий, в том числе проявления конфликта интересов в Обществе.

Глава 3. Коррупционные действия

11. В целях настоящей Политики коррупционными действиями являются действия совершенные:

1) в отношении Общества либо от имени или в интересах Общества, в том числе в отношении государственных органов и их служащих, или иных лиц, уполномоченных на выполнение государственных функций, или лиц приравненных к ним согласно Закону о коррупции, иных юридических лиц и их работников, органов управления и представителей указанных юридических лиц;

2) прямо или косвенно;

3) лично или через посредничество третьих лиц;

4) независимо от цели, включая упрощение административных и иных процедур, обеспечение конкурентных и иных преимуществ, сопряженные с коррупционными действиями.

12. Коррупционными действиями для целей настоящей Политики признаются:

1) дача взятки;

2) коммерческий подкуп;

3) злоупотребление полномочиями;

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

13. Следующие деяния, рассматриваются как недопустимые и несовместимые с деятельностью Общества:

1) предложение работниками и должностными лицами Общества или принятие работниками и должностными лицами любых имущественных благ, не предусмотренных законом и/или внутренними документами Общества (в том числе займа, гонорара, вознаграждения, скидки или какой - либо другой выгоды);

2) платежи фиктивным организациям или организациям, чья структура собственности не является прозрачной;

3) услуги, предоставляемые бесплатно или не по рыночной цене, за исключением договоров о сотрудничестве и иных договоров не предусматривающих фактическую оплату по ним;

4) незаконное присвоение материальных и нематериальных активов путем обмана либо злоупотребления доверием.

14. Работникам Общества запрещено совершать любые действия, указанные в главе 3 настоящей Политики, в том числе запрещается прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц совершать платежи для упрощения административных, бюрократических и прочих формальностей в любой форме, в том числе в форме денег, ценностей, услуг или иной выгоды, каким-либо лицам и от каких-либо лиц или организаций, включая коммерческие организации и их представителей, органы государственной власти и местного самоуправления, должностным или иным лицам, уполномоченным на выполнение государственных функций, или лицам приравненных к ним согласно Закону о коррупции, частных компаний и их представителей.

15. В случае, если работнику стало известно о факте нарушения требований настоящей Политики, а также в случае, если работнику были предложены условия обуславливающие нарушения настоящей Политики, такому работнику необходимо поставить в известность о таком факте согласно положениям, указанным в пунктах 17-18 настоящей Политики.

Глава 4. Основные меры и направления работ по профилактике и противодействию коррупционным действиям

16. Для эффективного выявления, оценки и минимизации рисков совершения коррупционных действий в Обществе применяются следующие основные подходы:

1) обеспечение надлежащего контроля при управлении рисками возникновения коррупционных действий;

2) оценка и обработка любой поступающей информации о фактах коррупционных действий или любых случаях обращения к работникам с целью их склонения к совершению коррупционных действий;

3) предъявление соответствующих законодательно определенных и/или установленных трудовыми соглашениями требований к должностным лицам Общества и кандидатам на руководящие должности;

4) контроль представительских расходов;

5) соблюдение процедур дарения и получения подарков;

6) порядок урегулирования и предотвращения конфликта интересов в Обществе;

7) обеспечение защитных мер работникам Общества в случае сообщения о возникновении конфликта интересов в Обществе/коррупционного действия.

§ 1. Информирование о нарушениях

17. Работники Общества должны уведомлять своих непосредственных руководителей Общества о любых случаях обращения к ним каких-либо лиц в целях склонения их к совершению коррупционных действий.

18. При появлении у любого работника информации или наличии подозрений о возможных коррупционных действиях или бездействиях других работников, контрагентов или иных лиц, взаимодействующих с Обществом, необходимо сообщить об этом в Службу безопасности Общества.

19. Сведения, предоставляемые работниками в Службу безопасности, относятся к конфиденциальной информации.

20. В случае анонимного сообщения информация предоставляется в достаточном объеме для возможности проведения служебного расследования должным образом.

21. Общество предоставляет следующие каналы для связи:

- 1) внешний сайт Общества;
- 2) прямое обращение (устное, письменное).

§ 2. Конфликты интересов в Обществе

22. Не считается конфликтом интересов в Обществе в целях настоящей Политики противоречие интересов, возникающее в ходе переговоров по коммерческим условиям в рамках обычной хозяйственной деятельности, условия осуществления которой раскрыты или должны были быть заведомо известны стороне переговоров.

23. Конфликт интересов в Обществе возникает в ситуации, когда личная заинтересованность (прямая или косвенная) работника Общества влияет или может повлиять на объективное и беспристрастное выполнение им должностных обязанностей, и при которой возникает или может возникнуть противоречие между личной заинтересованностью работника и правами и законными интересами Общества, третьих лиц или государства в целом, способное причинить вред правам и законным интересам Общества, третьих лиц или государства.

24. Под личной заинтересованностью работника, которая влияет или может повлиять на надлежащее исполнение им должностных обязанностей, понимается возможность получения им от третьих лиц при исполнении должностных обязанностей доходов в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц.

25. В целях предотвращения и урегулирования конфликта интересов работники Общества обязаны:

- 1) принимать меры по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов в Обществе;
- 2) уведомить своего непосредственного руководителя о возникшем конфликте интересов в Обществе или о возможности его возникновения, как только ему станет об этом известно.

26. В ситуации конфликта интересов работника Общества, в случае невозможности устранения указанного конфликта интересов в Обществе, приоритет имеют интересы Общества.

§ 3. Порядок проведения служебной проверки о возможных случаях мошенничества и коррупции

27. Председатель Правления Общества отвечает за организацию всех мероприятий, направленных на реализацию принципов и требований настоящей Политики, включая назначение лиц, ответственных за разработку антикоррупционных процедур, их внедрение и контроль.

28. Служебная проверка о возможных случаях коррупции (далее – служебная проверка) проводится Службой безопасности путем осуществления сбора и документального оформления сведений, относящихся к факту нарушения законодательства Республики Казахстан о борьбе с коррупцией Республики Казахстан или внутренних документов Общества в целях:

1) всестороннего и полного сбора всех материалов и сведений, касающихся обстоятельства совершения коррупционных действий, и иных оснований служебной проверки;

2) становления конкретного должностного лица, работника, совершившего коррупционные действия, а также других причастных к его совершению лиц;

3) выяснения обстоятельств, причин и условий совершения коррупционных действий;

4) определения характера и размера ущерба, причиненного лицом, совершившим коррупционные действия;

5) выработки рекомендаций по устранению причин и условий, способствовавших совершению коррупционных действий.

29. В зависимости от обстоятельств проведение служебной проверки может быть поручено Председателем Правления группе работников (далее - Комиссия), которые несут ответственность за соблюдение сроков, полноту и объективность проведения служебной проверки.

30. В случае необходимости создания Комиссии издается соответствующий приказ о ее создании.

1) В состав созданной Комиссии в обязательном порядке должны быть включены следующие работники Общества: Работник Службы безопасности, Работник Юридического департамента, Работник Департамента управления рисками, работник Службы комплаенс. В состав Комиссии не включаются работники, в отношении которых осуществляется служебная проверка.

2) В состав Комиссии могут быть включены иные должностные лица и работники Общества по поручению Председателя Правления.

3) В случае поручения служебной проверки конкретному работнику Председатель Правления вправе наложить соответствующую резолюцию на поступившие к нему материалы.

31. Комиссия (работник) в ходе проведения служебной проверки изучает имеющиеся материалы, в отношении которых проводится служебная проверка, а также другие материалы и необходимую информацию.

32. Служебная проверка должна быть проведена в порядке, предусмотренном Политикой, в срок не более 10 (десяти) рабочих дней с момента издания соответствующего приказа о создании Комиссии/назначении работника. С письменного согласия Председателя Правления срок проведения служебной проверки может быть продлен, но не более чем на 30 (тридцать) календарных дней.

33. В ходе служебной проверки устанавливаются и документально оформляются сведения, относящиеся к случаю коррупции.

34. Комиссия (работник) в ходе проведения служебной проверки имеет право:

1) получать от работников Общества на имя Председателя Правления письменные объяснения или иную информацию по существу проводимой служебной проверки;

2) знакомиться с соответствующими документами, в случае необходимости приобщать их (или копии) к материалам служебной проверки;

3) письменно требовать от работников Общества предоставления документов или информации, относящейся к проводимой служебной проверке, для ознакомления с ними или приобщения к материалам служебной проверки. В этом случае работники Общества обязаны в течение одного рабочего дня предоставлять запрашиваемые материалы/информацию по акту-приема передачи;

4) получать заключения, консультации у работников Общества по вопросам, требующим специальных знаний;

5) готовить проекты поручений или запросов в другие органы, организации о предоставлении необходимой информации или выяснения обстоятельств, подлежащих установлению в ходе служебной проверки;

б) документально оформлять сведения о совершении коррупции (составлять справки по содержанию изученных документов, которые не представляется возможным приобщить к материалам служебной проверки; производить фотографирование, аудио - и видеозапись с письменного согласия работников Общества и других лиц, дающих объяснения; составлять справки об осмотре служебных помещений и предметов).

35. Комиссия (работник) в ходе проведения служебной проверки обязана (н):

1) принять все меры, необходимые для всестороннего, объективного изучения и документального оформления сведений обо всех обстоятельствах совершения мошенничества и коррупции, а также о работниках, причастных к его совершению;

2) рассматривать и приобщать к материалам служебной проверки заявления, имеющие к нему отношение и поступающие при его проведении;

3) обеспечить сохранность материалов служебной проверки, не разглашать его результаты лицам, не имеющим отношение к нему.

36. По завершении служебной проверки Комиссия (работник) составляет мотивированное заключение со ссылкой на нормы законодательства и (или) внутренних актов Общества об установленных нарушениях либо их отсутствии и предоставляет материалы служебной проверки на рассмотрение Председателю Правления.

37. Заключение также должно содержать рекомендации о дальнейших мерах, применяемых для исключения повторного возникновения нарушения настоящей Политики и мерах, в отношении лиц, допустивших такое нарушение.

38. По имеющимся материалам с учетом мотивированного заключения Комиссии (работника) Председателем Правления принимается решение:

1) о прекращении рассмотрения сообщения о возможных случаях коррупции;

2) о передаче сообщения в письменной форме в соответствующие уполномоченные органы вместе с информацией об установленных служебной проверкой нарушениях;

3) о применении соответствующих дисциплинарных мер в отношении лиц, допустивших нарушение настоящей Политики.

§ 4. Антикоррупционные меры в ходе взаимодействия с контрагентами

39. Требования настоящей Политики учитываются при установлении Обществом договорных и иных деловых отношений с физическими и юридическими лицами. Общество ожидает от контрагентов, представителей Общества, их членов органов управления и работников, а также от иных лиц соблюдения соответствующих обязанностей по противодействию коррупционным действиям, которые закреплены в договорах Общества с ними, в их внутренних документах, либо прямо вытекают из законодательства РК, национального законодательства страны регистрации и/или осуществления деятельности указанных лиц и норм международного права.

40. Общество прилагает разумные усилия для минимизации риска деловых отношений с контрагентами, которые были или могут быть вовлечены в коррупционную деятельность.

§ 5. Подарки и представительские расходы

41. Подарки, которые работники от имени Общества могут предоставлять другим лицам и организациям, либо которые работники, в связи с их работой в Обществе, могут получать от других лиц и организаций, а также представительские расходы, в том числе, расходы на деловое гостеприимство и продвижение Общества, которые сотрудники от имени Общества могут нести, должны одновременно соответствовать по пяти указанным ниже критериям:

1) быть прямо связаны с законными целями деятельности Общества, например, с презентацией или завершением бизнес-проектов, успешным исполнением контрактов, либо с общенациональными праздниками, памяtnыми датами, юбилеями;

2) быть разумно обоснованными, соразмерными² и не являться предметами роскоши;

3) не представлять собой скрытое вознаграждение за услугу, действие, бездействие, попустительство, покровительство, предоставление прав, принятие определенного решения о сделке, соглашении, лицензии, разрешении и т.п. или попытку оказать влияние на получателя с иной незаконной или неэтичной целью;

4) не создавать репутационного риска для Общества, работников и иных лиц в случае раскрытия информации о подарках или представительских расходах;

5) не противоречить принципам и требованиям настоящей Политики и другим внутренним документам Общества и нормам применимого законодательства.

42. Не допускаются подарки от имени Общества, ее работников и представителей третьим лицам в виде денежных средств, как наличных, так и безналичных, независимо от валюты и размера.

43. В Обществе утверждается лимит на представительские расходы в рамках бюджета Общества на каждый год. Предоставление представительских расходов, превышающих установленный лимит, должно быть согласовано с Председателем Правления Общества.

Глава 5. Ответственность

44. Все работники Общества, независимо от занимаемой должности, несут ответственность за соблюдение принципов и требований Политики, а также за действия или бездействие подчиненных им лиц, нарушающие эти принципы и требования.

45. Нарушения законодательства в области коррупции и коррупционных действий и требований настоящей Политики могут негативным образом отражаться на репутации и отношениях Общества с клиентами и контрагентами и повлечь серьезные последствия для Общества.

46. Лица, признанные в результате служебного расследования виновными в нарушении требований настоящей Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной, вплоть до увольнения, материальной, гражданско-правовой ответственности и иной ответственности, либо лица, признанные по решению суда виновными в нарушении требований антикоррупционного законодательства, могут быть привлечены к административной или уголовной ответственности в порядке и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством, внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами, а также трудовыми договорами Общества.

Глава 6. Заключительные положения

47. Изменения и дополнения вносятся в Политику по мере необходимости, в соответствии с требованиями законодательства РК и внутренними документами Общества.

48. Во всем, что прямо не урегулировано настоящей Политикой необходимо руководствоваться нормами и требованиями действующего законодательства РК.

² Стоимость подарка не должна превышать размеров 10 (десяти) месячных расчетных показателей, установленных законодательными актами на текущий год, в соответствии со статьёй 509 Гражданского кодекса Республики Казахстан (Особенная часть). Стоимость подарка свыше 10 МРП должна быть согласована с Правлением Общества.