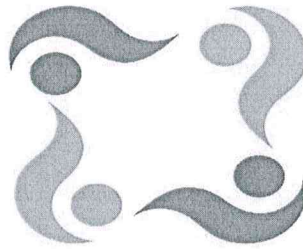


MEMLEKETTİK  
ANNÜİTETTİK KOMPANİA



ГОСУДАРСТВЕННАЯ  
АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ

АО «Компания по страхованию жизни  
«Государственная аннуитетная компания»

УТВЕРЖДЕНО

Советом директоров акционерного общества

«Компания по страхованию жизни

«Государственная аннуитетная компания»

Решение № 12 от «20» а 2021 г.



Политика по противодействию коррупции

АО «Компания по страхованию жизни

«Государственная аннуитетная компания»

ПТ ГАК 008

Издание: второе

г. Нур-Султан, 2021

|                                                                                  |                                                                             |                      |                  |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------|
|  | АО «Компания по страхованию жизни<br>«Государственная аннуитетная компания» | Дата: «__»__ 2021 г. | Издание: второе  |
|                                                                                  | Политика по противодействию коррупции<br>АО «КСЖ «ГАК»                      | ПТ ГАК 008           | Страница 2 из 18 |

## Содержание

|                                                                                                         |       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| 1. Общие положения.....                                                                                 | 3-4   |
| 2. Цели и задачи Политики.....                                                                          | 4-5   |
| 3. Основные принципы противодействия коррупции .....                                                    | 5-6   |
| 4. Виды корпоративного мошенничества и коррупционных правонарушений...                                  | 6-7   |
| 5. Применение мер по противодействию коррупции .....                                                    | 7-8   |
| 6. Обязанности и ответственность работников Общества по предупреждению и противодействию коррупции..... | 8-10  |
| 7. Подарки, благотворительность и спонсорство.....                                                      | 10-11 |
| 8. Заключительные положения.....                                                                        | 11    |

|                                                                                                                                                                    |                                                                             |                      |                  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------|
| <br>МЕМЛЕКЕТТІК<br>АННУИТЕТТІК КОМПАНИЯ<br>ГОСУДАРСТВЕННАЯ<br>АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ | АО «Компания по страхованию жизни<br>«Государственная аннуитетная компания» | Дата: «__»__ 2021 г. | Издание: второе  |
|                                                                                                                                                                    | Политика по противодействию коррупции<br>АО «КСЖ «ГАК»                      | ПТ ГАК 008           | Страница 3 из 18 |

## 1. Общие положения.

1. Настоящая Политика по противодействию коррупции АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания» (далее – Политика) разработана в соответствии с законом Республики Казахстан «О противодействии коррупции», иными законодательными актами Республики Казахстан, регулирующими деятельность АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания» (далее – Общество).

2. Политика определяет основные цели и задачи противодействия коррупции в Обществе, участников процесса, их задачи, функции, полномочия и ответственность, а также принципы функционирования системы противодействия коррупции в Обществе.

3. Политика является частью системы управления комплаенс-риском и устанавливает управленческие и организационные основы предупреждения коррупции, а также минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

4. Политика устанавливает минимальные требования и является ключевым элементом программы противодействия коррупции в Обществе совместно с другими связанными документами и процедурами, созданными для помощи в эффективном управлении основными областями риска коррупции.

5. Требования настоящей Политики распространяются на всех работников Общества независимо от занимаемой должности, статуса и срока их работы в Обществе.

Действие положений настоящей Политики может распространяться на других юридических и физических лиц, с которыми Общество вступает в договорные отношения.

6. Комплаенс-контролер и Служба безопасности в рамках текущей деятельности, осуществляют контроль соблюдения в Обществе антикоррупционного законодательства Республики Казахстан.

7. Ответственность за поддержание настоящей Политики в актуальном состоянии возлагается на Комплаенс-контролера.

8. Основные понятия, используемые в настоящей Политике:

**Общество** – АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»;

**Коррупция** – незаконное использование 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;

**Коррупционное правонарушение** – имеющее признаки коррупции противоправное виновное деяние (действие или бездействие), за которое законодательством Республики Казахстан (далее – РК) установлена административная или уголовная ответственность;

|                                                                                  |                                                                             |                      |                  |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------|
|  | АО «Компания по страхованию жизни<br>«Государственная аннуитетная компания» | Дата: «__»__ 2021 г. | Издание: второе  |
|                                                                                  | Политика по противодействию коррупции<br>АО «КСЖ «ГАК»                      | ПТ ГАК 008           | Страница 4 из 18 |

**Корпоративное мошенничество** – мошеннические действия с участием работника и контрагентов Общества, третьих лиц с целью хищения имущества или приобретение права на имущество Общества путем обмана или злоупотреблением доверием;

**Мошеннические действия** – умышленные действия или бездействие работников Общества, а также иных физических и/или юридических лиц с целью получить выгоду за счет Общества и/или причинить материальный и/или нематериальный ущерб;

**Риск мошенничества и коррупции** – возможность возникновения причин и условий, способствующих совершению мошеннических действий и коррупционных правонарушений, и устранению их последствий;

**Конфликт интересов** – противоречие между личными интересами работников Общества и их должностными полномочиями, при котором личные интересы указанных лиц могут привести к ненадлежащему исполнению ими своих должностных полномочий;

**Должностное лицо** – Председатель Правления (заместители Председателя Правления) Общества, Члены Правления Общества, Управляющие и Исполнительные директора Общества и главный бухгалтер Общества;

**Работник** – физическое лицо, состоящее в трудовых отношениях с работодателем (Общество) и непосредственно выполняющее работу по трудовому договору;

**Контрагент** – юридические и физические лица, являющиеся поставщиками товаров, работ или услуг, кандидатами для принятия на работу и другие лица, представляющие интерес для Общества;

**Третье лицо** – юридические и физические лица, не имеющие деловых и иных отношений с Обществом;

**Горячая линия** – конфиденциальная электронная почта Общества [compliance@gak.kz](mailto:compliance@gak.kz);

## 2. Цели и задачи Политики

9. Целью системы противодействия коррупции является обеспечение соответствия деятельности Общества требованиям антикоррупционного законодательства РК.

10. Настоящая Политика отражает приверженность работников Общества высоким этическим стандартам и принципам открытого и честного ведения бизнеса, а также стремление Общества к совершенствованию корпоративной культуры, следованию лучшим практикам корпоративного управления и поддержанию деловой репутации Общества на должном уровне.

11. Противодействие коррупции заключается в деятельности органа управления, работников Общества в пределах своих полномочий по:

1) профилактике коррупции – предупреждение коррупции, в том числе выявление и последующее устранение причин коррупции;

|                                                                                  |                                                                                                                                                    |                                               |                                                |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------|
|  | <p>АО «Компания по страхованию жизни<br/>«Государственная аннуитетная компания»</p> <p>Политика по противодействию коррупции<br/>АО «КСЖ «ГАК»</p> | <p>Дата: «__»__ 2021 г.</p> <p>ПТ ГАК 008</p> | <p>Издание: втсрое</p> <p>Страница 5 из 18</p> |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------|

2) борьба с коррупцией – выявление, предупреждение, пресечение, раскрытие и расследование коррупционных правонарушений;

3) минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

12. Основными задачами системы противодействия коррупции являются:

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

2) формирование у работников Общества нетерпимости к коррупционному поведению;

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

4) минимизация рисков вовлечения работников Общества в коррупционную деятельность;

5) информирование органов управления Общества о коррупционных правонарушениях и мерах, принимаемых в рамках противодействия коррупции.

### 3. Основные принципы противодействия коррупции

13. Противодействие корпоративному мошенничеству и коррупции осуществляется на основе следующих принципов:

1) законности – Общество осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями законодательства РК, что исключает инициирование и совершение Обществом коррупционных действий;

2) приоритета защиты прав и законных интересов Единственного акционера, работников и контрагентов Общества;

3) непринятия мошенничества и коррупции в любых формах и проявлениях в деятельности Общества;

4) неотвратимости наказания за совершение мошеннических действий и коррупционных правонарушений;

5) применение системных и комплексных мер по предупреждению и противодействию корпоративному мошенничеству и коррупции;

14. Общество создает организационную структуру с учетом совместимости должностных обязанностей и не допускает одновременного закрепления за одним и тем же работником функций по реализации процесса и контроля/оценки исполнения данного процесса с целью минимизации возможностей по совершению и сокрытию фактов конфликтов интересов, корпоративного мошенничества и коррупции.

15. Общество признает общесоциальный характер проблемы коррупции и необходимость противодействия коррупции как путем мероприятий, реализуемых в рамках государственной политики, так и путем формирования нетерпимости к коррупции со стороны Общества;

16. Общество ожидает, что каждый работник Общества при исполнении им должностных обязанностей будет ставить интересы Общества выше своих частных интересов и не допускать возникновения ситуаций, которые расцениваются или

|                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                    |                                               |                                                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------|
|  <p>МЕМЛЕКЕТТІК<br/>АННУИТЕТТІК КОМПАНИЯ<br/>Государственная<br/>аннуитетная компания</p> | <p>АО «Компания по страхованию жизни<br/>«Государственная аннуитетная компания»</p> <p>Политика по противодействию коррупции<br/>АО «КСЖ «ГАК»</p> | <p>Дата: «__»__ 2021 г.</p> <p>ПТ ГАК 008</p> | <p>Издание: второе</p> <p>Страница 6 из 18</p> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------|

могут быть расценены как конфликт интересов.

17. Общество призывает работников Общества и иных заинтересованных лиц сообщать о своих подозрениях по поводу возможных нарушений и случаев несоблюдения положений настоящей Политики на горячую линию Общества, а также предлагать Комплаенс-контролеру меры по совершенствованию системы предупреждения и противодействия корпоративному мошенничеству и вовлечению в коррупционную деятельность.

18. Общество размещает настоящую Политику в свободном доступе на официальном интернет-ресурсе Общества, тем самым открыто заявляет о неприятии коррупции.

19. Общество предъявляет соответствующие требования к работникам Общества и кандидатам на работу в Общество на предмет их непричастности к коррупционной деятельности.

20. Общество оставляет за собой право придавать гласности информацию о лицах, нарушивших требования применимого законодательства и настоящей Политики, в порядке и на условиях, установленных действующим законодательством.

#### 4. Виды корпоративного мошенничества и коррупционных правонарушений

21. Корпоративные мошеннические действия, с которыми Общество может сталкиваться в своей деятельности, могут быть: внутренними, которые осуществляются работниками Общества, и внешними, участниками которых являются контрагенты Общества и третьи лица.

22. Корпоративное мошенничество классифицируется по следующим типам:

1) искажение финансовой отчетности и нефинансовых показателей – умышленное искажение и/или упущение установленных законодательными актами, принципами и правилами, стандартами формирования финансовой отчетности показателей и раскрытии информации финансовой отчетности для введения в заблуждение внутренних и внешних пользователей информации с целью получения экономических и/или иных выгод для себя и/или третьих лиц;

2) неправомерное использование, присвоение, хищение активов – хищение и нецелевое использование денежных средств, основных средств и товарно-материальных ценностей Общества;

3) коррупционные правонарушения – противоправное действие/бездействие работников и контрагентов Общества, сопряженные с коррупцией или создающие условия для коррупции такие как злоупотребление должностными полномочиями и превышение должностными полномочиями, дача и получение взяток, посредничество во взяточничестве, служебный подлог, коммерческий подкуп в целях извлечения выгод и преимуществ для себя или третьих лиц.

23. Основными факторами, влияющими на возникновение корпоративного мошенничества и коррупции в Обществе, являются:

|                                                                                  |                                                                                                                                                    |                                               |                                                |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------|
|  | <p>АО «Компания по страхованию жизни<br/>«Государственная аннуитетная компания»</p> <p>Политика по противодействию коррупции<br/>АО «КСЖ «ГСК»</p> | <p>Дата: «__»__ 2021 г.</p> <p>ПТ ГАК 008</p> | <p>Издание: второе</p> <p>Страница 7 из 18</p> |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------|

- 1) неэффективная организационная структура и кадровая политика;
- 2) низкая корпоративная культура среди работников Общества;
- 3) неэффективность системы внутреннего контроля;
- 4) низкий уровень коммуникации между работниками Общества;

24. Основными направлениями, подверженными риску мошенничества и коррупции, в деятельности Общества являются:

- 1) отбор и найм персонала;
- 2) проведение закупок товаров, работ или услуг;
- 3) осуществление страховых выплат;
- 4) иные процессы деятельности Общества, противоречащие антикоррупционному законодательству РК.

## 5. Применение мер по противодействию коррупции

25. В соответствии с нормами антикоррупционного законодательства РК в Обществе, как в субъекте противодействия коррупции, применяются следующие меры по противодействию коррупции:

- 1) антикоррупционный мониторинг;
- 2) регулярная оценка (самооценка) и анализ коррупционных рисков;
- 3) утверждение и соблюдение антикоррупционных стандартов;
- 4) установление антикоррупционных ограничений для работников Общества;
- 5) предотвращение и разрешение конфликта интересов;
- 6) ежеквартальное представление отчетности Совету директоров Общества и Председателю Правления Общества о проделанной работе по противодействию коррупции в Обществе.

26. Антикоррупционный мониторинг в Обществе осуществляется в целях оценки правоприменительной практики в сфере противодействия коррупции путем сбора, обработки, обобщения, анализа и оценки информации, касающийся антикоррупционной политики, состояния и анализа информации, касающейся эффективности мер, принимаемых Обществом по противодействию коррупции.

Антикоррупционный мониторинг проводится Комплаенс-контролером путем изучения публикаций в средствах массовой информации, отчетов Службы внутреннего аудита Общества и обращений физических и юридических лиц по вопросам противодействия коррупции. Результаты антикоррупционного мониторинга могут являться основанием для проведения анализа коррупционных рисков.

27. Анализ (внутренний и внешний) коррупционных рисков Общества (далее Анализ) осуществляется на основании результатов антикоррупционного мониторинга в целях выявления и изучения причин, способствующих совершению коррупционных правонарушений.

Внешний анализ коррупционных рисков осуществляется уполномоченным органом по противодействию коррупции в порядке, установленном действующим законодательством РК.

|                                                                                  |                                                                             |                      |                  |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------|
|  | АО «Компания по страхованию жизни<br>«Государственная аннуитетная компания» | Дата: «__»__ 2021 г. | Издание: второе  |
|                                                                                  | Политика по противодействию коррупции<br>АО «КСЖ «ГСК»                      | ПТ ГСК 008           | Страница 8 из 18 |

Внутренний анализ коррупционных рисков проводится Комплаенс-контролером или специально созданной рабочей группой согласно приказу Председателя Правления Общества на основании служебной записки Комплаенс-контролера обосновывающей необходимость проведения Анализа по следующим направлениям:

1) Выявление коррупционных рисков во внутренних нормативных документах Общества;

2) Выявление коррупционных рисков в деятельности Общества по управлению персоналом, урегулированию конфликта интересов и иным вопросам, вытекающим из организационно-управленческой деятельности.

28. В целях предупреждения коррупции в Обществе разработаны Антикоррупционные стандарты, направленные на неукоснительное соблюдение установленных правил и предотвращение коррупционных проявлений, согласно Приложению №2 к настоящей Политике.

Работники Общества обязаны ознакомиться и соблюдать Антикоррупционные стандарты. За неисполнение либо ненадлежащее исполнение Антикоррупционных стандартов работники Общества несут ответственность в соответствии с законодательством РК. Контроль за соблюдением Антикоррупционных стандартов возлагается на руководителей структурных подразделений Общества.

29. В целях формирования у работников Общества антикоррупционной культуры, Комплаенс-контролер со Службой безопасности реализовывает программу подготовки и обучения работников, проводимой на ежегодной основе Комплаенс-контролером по вопросам противодействия корпоративному мошенничеству и коррупции.

## **6. Обязанности и ответственность работников Общества по предупреждению и противодействию коррупции**

30. Работникам Общества запрещается, прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц совершать и/или участвовать в коррупционных действиях.

31. Работникам Общества рекомендуется воздержаться от поведения, которое согласно внутренним документам Общества и действующему законодательству РК может быть истолковано, как готовность совершить или участвовать в совершении коррупционного правонарушения в интересах или от имени Общества.

32. Если работнику Общества стала известна информация о подготовке или совершении коррупционных правонарушений другими работниками, контрагентами или иными лицами, либо иных нарушений настоящей Политики, он обязан не позднее следующего рабочего дня сообщить об этом своему непосредственному руководителю и/или руководителю Службы безопасности, и/или Комплаенс-контролеру Общества.

33. Работники, указанные в пункте 32 обязаны:

1) в срок не позднее следующего рабочего дня рассмотреть поступившее сообщение работника Общества;

|                                                                                  |                                                                                                                                           |                                        |                                         |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------|
|  | АО «Компания по страхованию жизни<br>«Государственная аннуитетная компания»<br><br>Политика по противодействию коррупции<br>АО «КСЖ «ГАК» | Дата: «__»__ 2021 г.<br><br>ПТ ГАК 008 | Издание: второе<br><br>Страница 9 из 18 |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------|

2) обеспечить конфиденциальность полученных от работника Общества сведений;

3) принять все необходимые меры для предотвращения или прекращения конфликта интересов и/или коррупционных правонарушений.

34. Основные функции и полномочия органов управления, подразделений и работников Общества в рамках системы противодействия коррупции:

**Совет директоров Общества** осуществляет общий контроль за противодействием коррупции и мерах, принимаемых в этой области. Утверждает настоящую Политику.

**Правление Общества:**

1) несет ответственность за соответствие деятельности Общества требованиям настоящей Политики, и обеспечение выполнения требований законодательства в области противодействия коррупции;

2) осуществляет контроль за соблюдением настоящей Политики, включая обеспечение эффективного и оперативного решения вопросов в системе противодействия коррупции.

**Юридический департамент** в рамках предоставленных полномочий обеспечивает соответствие актов Общества требованиям действующего законодательства и осуществляет мониторинг изменений в законодательстве РК.

**Служба по управлению персоналом** с целью формирования надлежащего уровня антикоррупционной культуры, при приеме на работу с новыми сотрудниками проводится ознакомление с положениями настоящей Политики и связанных с ней документов (ознакомление проводится под роспись работника Общества в соответствии с Приложением №1).

**Служба внутреннего аудита** проводит периодические проверки системы внутреннего контроля Общества на соответствие требованиям настоящей Политики.

**Комплаенс-контролер:**

1) в рамках текущей деятельности осуществляет контроль соблюдения в Обществе настоящей Политики;

2) проводит работу по выявлению и урегулированию конфликтов интересов, связанных с коррупционными правонарушениями (при необходимости – совместно с другими структурными подразделениями);

3) организует обучение в очной и/или дистанционной форме работников Общества по вопросам противодействия коррупции, а также исполнения настоящей Политики;

4) принимает участие в служебных расследованиях совместно со Службой безопасности и другими заинтересованными структурными подразделениями по фактам коррупционных нарушений в Обществе;

5) инициирует внесение изменений в настоящую Политику при изменении бизнес-процессов, связанных с предупреждением и противодействием коррупции в Обществе;

6) осуществляет меры по внедрению процедур и мероприятий противодействия коррупции;

7) проводит оценку коррупционных рисков по новым страховым продуктам при согласовании внутренних нормативных документов;

8) проводит периодическую оценку коррупционного риска в Обществе в целях выявления сфер деятельности, наиболее подверженных такому риску, и разработки соответствующих антикоррупционных мер.

#### **Служба безопасности:**

1) взаимодействует с Комплаенс-контролером по выявлению информации о намерениях или о фактах совершения коррупционных действий работниками или контрагентами Общества;

2) проводит служебные расследования по фактам коррупционных нарушений в Обществе.

**Работники, входящие в коллегиальные исполнительные органы, а также являющиеся руководителями структурных подразделений Общества** ориентируют работников Общества на безусловное выполнение требований настоящей Политики, подают личный пример добросовестного и этичного поведения.

#### **Все работники Общества:**

1) взаимодействуют с Комплаенс-контролером и Службой безопасности по вопросам противодействия коррупции;

2) неукоснительно соблюдают требования законодательства РК в сфере противодействия коррупции, настоящей Политики;

3) подписывают письменное подтверждение о соблюдении требований настоящей Политики (в соответствии с Приложением №1)

4) в рамках своих полномочий выполняют обязанности в области противодействия коррупции.

### **7. Подарки, благотворительность и спонсорство**

35. Запрещается дарение подарков работникам Общества и членам их семей за действия (бездействия) в пользу дарителя, если такие действия (бездействия) входят в служебные полномочия указанных лиц или эти лица в силу должностного положения могут способствовать таким действиям (бездействиям).

36. 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 и прочее), полученная или переданная работником Общества с использованием должностных полномочий.

37. Запрет на прием и/или дарения подарков, установленный настоящей Политикой, не распространяется на подарки, стоимость которых не превышает двух месячных расчетных показателей, на отношения работника с дарителем, основанный на очевидных личных отношениях (подарки родителей, детей, супругов) и наличия общепринятого повода для обмена подарками между работниками Общества (дни рождения, корпоративные знаменательные события, пожертвования, связанные со смертью близких родственников), а также в случаях, когда такой подарок

|                                                                                  |                                                                                                                                                           |                                                |                                          |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------|
|  | <b>АО «Компания по страхованию жизни<br/>«Государственная аннуитетная компания»</b><br><br><b>Политика по противодействию коррупции<br/>АО «КСЖ «ГАК»</b> | Дата: «__» __ 2021 г.<br><br><b>ПТ ГАК 008</b> | Издание: второе<br><br>Страница 11 из 18 |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------|

представляет собой корпоративную сувенирную продукцию с логотипом компании: ручки, блокноты, ежедневники и прочее.

38. Любые подарки должны отклоняться/возвращаться дарителю с соблюдением этики деловых отношений, если не соответствует критериям указанном в пункте 37 настоящей Политики.

39. Общество не оказывает благотворительную и спонсорскую помощь в соответствии с законодательством РК «О страховой деятельности».

## 8. Заключительные положения

40. Работники Общества независимо от занимаемой должности за совершение мошеннических действий и коррупционных правонарушений несут уголовную, административную, гражданско-правовую и дисциплинарную ответственность в соответствии с законодательством РК.

41. Ответственность за исполнение требований настоящей Политики несут работники и структурные подразделения Общества в рамках своей компетенции.

42. Должностные лица и работники Общества с даты принятия Политики, а вновь принятые работники с момента начала исполнения должностных и/или трудовых обязанностей в Обществе обязаны подтвердить по форме, предусмотренной Приложением №1 к Политике, что они соглашаются на принятие антикоррупционных ограничений и/или изучили, поняли и обязуются добросовестно следовать Политике.

43. Иное, не предусмотренное настоящей Политикой регулируется законодательством РК. При наличии противоречий настоящей Политики нормам законодательства РК подлежат применению нормы законодательства РК.

44. Настоящая Политика утверждается Советом директоров Общества и вступает в силу со дня ее утверждения.

### Таблица согласования

| Копия | Код        | Издание | Ответственный<br>за актуализацию |         |
|-------|------------|---------|----------------------------------|---------|
|       | ПТ ГАК 008 | Третье  | Акбаев Т.Т.                      |         |
|       |            |         | дата                             | подпись |
|       |            |         |                                  |         |

| Норма<br>тив<br>срок | Дата<br>поступления<br>на<br>согласование | Ф. И. О.          | Результат согласования      |         |          |         |
|----------------------|-------------------------------------------|-------------------|-----------------------------|---------|----------|---------|
|                      |                                           |                   | Возвращено<br>с замечаниями |         | Одобрено |         |
|                      |                                           |                   | дата                        | подпись | дата     | подпись |
| 3 дня                |                                           | Маканова А.К.     |                             |         |          |         |
| 3 дня                |                                           | Касимова Д. М.    |                             |         |          |         |
| 3 дня                |                                           | Акажанов А.А.     |                             |         |          |         |
| 3 дня                |                                           | Жумакова Ж. Б.    |                             |         |          |         |
| 3 дня                |                                           | Куйкенов Н.А.     |                             |         |          |         |
| 3 дня                |                                           | Нургазинов А.А.   |                             |         |          |         |
| 3 дня                |                                           | Мухамедов А.М.    |                             |         |          |         |
| 3 дня                |                                           | Тургаев А.Н.      |                             |         |          |         |
| 3 дня                |                                           | Шамшуалеева А.Б.  |                             |         |          |         |
| 3 дня                |                                           | Абдыкадырова Д.К. |                             |         |          |         |
| 3 дня                |                                           | Кайнаров Д.А.     |                             |         |          |         |
| 3 дня                |                                           | Нуртажиева Г.С.   |                             |         |          |         |
| 3 дня                |                                           | Калиев В.М.       |                             |         |          |         |
| 3 дня                |                                           | Кульманова А.М.   |                             |         |          |         |
| 3 дня                |                                           | Кененбаева А.Ш.   |                             |         |          |         |
| 3 дня                |                                           | Макашева А.Г.     |                             |         |          |         |
| 3 дня                |                                           | Абуова Ж.К.       |                             |         |          |         |

|                                                                                                                                                                           |                                                                                     |                             |                          |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------|
|  <p>МЕМЛЕКЕТТІК<br/>АННУИТЕТТІК КОМПАНИЯ<br/>ГОСУДАРСТВЕННАЯ<br/>АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ</p> | <p>АО «Компания по страхованию жизни<br/>«Государственная аннуитетная компания»</p> | <p>Дата: «__»__ 2021 г.</p> | <p>Издание: второе</p>   |
|                                                                                                                                                                           | <p>Политика по противодействию коррупции<br/>АО «КСЖ «ГАК»</p>                      | <p>ПТ ГАК 008</p>           | <p>Страница 13 из 18</p> |

|       |  |                |  |  |  |  |
|-------|--|----------------|--|--|--|--|
| 3 дня |  | Ибраева А.А.   |  |  |  |  |
| 3 дня |  | Утепова А.Б.   |  |  |  |  |
| 3 дня |  | Сапаров М.М.   |  |  |  |  |
| 3 дня |  | Даукараев А.И. |  |  |  |  |
| 3 дня |  | Сихова Г.М.    |  |  |  |  |
| 3 дня |  | Бопеева А.М.   |  |  |  |  |

|                                                                                  |                                                                                                                                                    |                                               |                                                 |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------|
|  | <p>АО «Компания по страхованию жизни<br/>«Государственная аннуитетная компания»</p> <p>Политика по противодействию коррупции<br/>АО «КСЖ «ГАК»</p> | <p>Дата: «__»__ 2021 г.</p> <p>ПТ ГАК 008</p> | <p>Издание: второе</p> <p>Страница 14 из 18</p> |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------|

Приложение № 1 к Политике по  
противодействию коррупции АО  
«Компания по страхованию жизни  
«Государственная аннуитетная компания»



Подтверждение  
о соблюдении Политики по противодействию коррупции

Я, \_\_\_\_\_,  
(Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_  
(должность, подразделение)

подтверждаю, что в полном объеме ознакомился с Политикой по противодействию коррупции,  
полностью понимаю содержание и обязуюсь добросовестно соблюдать все требования.

\_\_\_\_\_  
(подпись работника)

«\_\_»\_\_ 20\_\_ г.

Приложение № 2 к Политике по  
противодействию коррупции АО  
«Компания по страхованию жизни  
«Государственная аннуитетная компания»



**Антикоррупционные стандарты  
акционерного общества  
«Компания по страхованию жизни  
«Государственная аннуитетная компания»**

1. Антикоррупционные стандарты работников акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания» (далее – Общество) разработаны в соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона Республики Казахстан «О противодействии коррупции».

2. Антикоррупционные стандарты направлены на достижение атмосферы нетерпимости к любым формам и проявлениям коррупции в Обществе путем создания для работников Общества системы ценностных и моральных антикоррупционных ориентиров поведения при осуществлении ими служебных функций.

3. Принципами антикоррупционных стандартов являются:

- 1) законность;
- 2) транспарентность;
- 3) этичность;
- 4) соблюдение прав и законных интересов физических и юридических лиц и их защита от коррупционных проявлений;
- 5) недопущения конфликта интересов.

4. Антикоррупционные стандарты подлежат опубликованию на интернет-ресурсе Общества.

5. Наименование сферы общественных отношений: страховая деятельность.

6. Антикоррупционные стандарты определяют работникам Общества следующие нормы поведения:

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

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

3) не допускать со своей стороны совершения действий, способных дискредитировать Общество;

4) докладывать непосредственному или прямому руководителю о возникновении конфликта интересов, личной заинтересованности при исполнении служебных обязанностей, о склонении к коррупционному поведению и получению подарков;

5) не руководствоваться личными и/или корыстными интересами при исполнении служебных обязанностей;

6) воздерживаться от обращения к коллегам и руководителям с неправомерными просьбами, нарушающими установленный порядок взаимоотношений, которые могут оказать влияние на принятие ими беспристрастного служебного решения;

7) не склонять других работников Общества к совершению коррупционных правонарушений и не поощрять такие действия;

8) не принимать подарки в связи с исполнением служебных полномочий;

9) не использовать служебную и иную информацию, не подлежащую распространению, в целях получения или извлечения имущественных и неимущественных благ и преимуществ;

10) отказаться от назначения на должность, если она связана с непосредственной подчиненностью лицам, состоящим в близких родственных и семейных отношениях;

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

12) незамедлительно докладывать руководству об известных фактах коррупции, в том числе о склонении к получению какой-либо выгоды за предоставление какой-либо информации, доступа к информационным системам и программному обеспечению Общества;

13) обращаться к вышестоящему руководству, в Службу безопасности или COMPLAINTS-контролеру, если непосредственный руководитель сам вовлечен в конфликт интересов;

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

15) на постоянной основе принимать меры по устранению причин и условий возможного возникновения конфликта интересов, коррупционных правонарушений и их последствий;

16) воздержаться от представления или лоббирования интересов третьих лиц, а равно совершения действий от их имени;

17) не использовать в неслужебных целях средства материально-технического, финансового и информационного обеспечения, а также иного имущества Общества и служебной информации;

7. Руководителям всех уровней в отношениях с подчиненными требуется:

1) не допускать случаев подбора и расстановки кадров по признакам родства, землячества и личной преданности, обеспечить соблюдение принципов меритократии;

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

|                                                                                  |                                                                                                                                           |                                        |                                          |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------------------|
|  | АО «Компания по страхованию жизни<br>«Государственная аннуитетная компания»<br><br>Политика по противодействию коррупции<br>АО «КСЖ «ГСК» | Дата: «__»__ 2021 г.<br><br>ПТ ГАК 008 | Издание: второе<br><br>Страница 17 из 18 |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------------------|

3) не допускать неравномерного распределения трудовой нагрузки между работниками, находящимися в подчинении;

4) проявлять справедливость и объективность при оценке результатов деятельности подчиненных, а также применении мер поощрения и взысканий;

5) не отдавать подчиненным явно невыполнимые или выходящие за рамки их служебных обязанностей, а также противоречащие законодательству распоряжения;

6) не использовать служебное положение для оказания на деятельность подчиненных при решении вопросов неслужебного характера;

7) не принуждать подчиненных работников к совершению коррупционных правонарушений;

8) не допускать и пресекать факты нарушения норм антикоррупционного законодательства 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 коррупционных правонарушений;

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

13) своим безупречным поведением подавать пример подчиненным работникам Общества.

8. Руководители всех уровней обеспечивают соблюдение настоящих Антикоррупционных стандартов и организуют антикоррупционную работу среди подчиненных им работников Общества.

9. При осуществлении государственных закупок, связанных с приобретением товаров, работ, услуг, необходимо:

1) оптимально и эффективно расходовать денежные средства, используемые для государственных закупок;

2) предоставлять потенциальным поставщикам равных возможностей для участия в процедуре проведения государственных закупок, кроме случаев, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О государственных закупках»;

3) следовать принципу открытости и прозрачности процесса государственных закупок;

4) не допускать коррупционных проявлений;

5) не допускать участие в проводимых государственных закупках близких родственников, супруга (супруги), свойственников первых руководителей данного потенциального поставщика либо уполномоченного представителя данного потенциального поставщика, обладающих правом принимать решение, либо организатора государственных закупок.

6) не допускать участие в качестве потенциального поставщика и/или привлекаемого им субподрядчика (соисполнителя), имеющих неисполненные

|                                                                                  |                                                                                                                                           |                                        |                                          |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------------------|
|  | АО «Компания по страхованию жизни<br>«Государственная аннуитетная компания»<br><br>Политика по противодействию коррупции<br>АО «КСЖ «ГСК» | Дата: «__»__ 2021 г.<br><br>ПТ ГАК 008 | Издание: второе<br><br>Страница 18 из 18 |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------------------|

обязательства по исполнительным документам и/или включенных в Единый реестр должников;

7) исключать факты участия в проводимых государственных закупках юридических и физических лиц, находящихся в реестре недобросовестных участников государственных закупок, а также деятельность которых, приостановлена;

8) не допускать фактов участия в проводимых государственных закупках юридических и физических лиц, на имущество которых, наложен арест;

10. При организации кадровой работы по подбору работников Общества, необходимо:

1) соблюдать требования трудового законодательства Республики Казахстан, внутренние нормативные документы Общества;

2) не допускать необоснованной передачи сведений о персональных данных работников;

3) при приеме на работу в Общество разъяснять основные обязанности, запреты и ограничения, налагаемые на работников Общества;

4) не требовать от кандидатов на работу в Общество документы, не имеющие отношения для заключения трудового договора;

5) объективно и всесторонне проводить служебные расследования в отношении работников Общества;

6) проводить работу по ознакомлению работников Общества под роспись с Политикой по противодействию коррупции Общества.

11. Настоящие Антикоррупционные стандарты обязательны к исполнению всеми работниками Общества.

12. За несоблюдение Антикоррупционных стандартов работники Общества несут дисциплинарную и иную ответственность в соответствии с внутренними нормативными документами Общества и законодательством Республики Казахстан.

13. Настоящие Антикоррупционные стандарты вступают в силу со дня утверждения Советом директоров Общества Политики по противодействию коррупции Общества.