Антикоррупционная политика ОАО «БАКАЙ БАНК»

Предмет:	Определяет ключевые принципы и требования, направленные на предотвращение коррупции и соблюдение антикоррупционного законодательства Кыргызской Республики в Банке	
Вид документа:	Политика	
Владелец:	Департамент комплаенс-контроля	
Субъекты регулирования:	Все структурные подразделения Банка	
Согласована с:	Департамент маркетинга	
	Юридическим департаментом	
	HR-Департаментом	
	Департаментом риск-менеджмента	
	Отделом экономической безопасности	
	Департаментом методологии и секретариата	
Согласована:	Правлением ОАО «БАКАЙ БАНК»	Протокол № 33 от 23 апреля 2026г.
Утверждена:	Советом директоров ОАО «БАКАЙ БАНК»	Протокол № 27 от 28 апреля 2026г.
Следующее обновление:	Через 1 год с момента утверждения	
Отмененные документы:	Антикоррупционная политика ОАО «БАКАЙ БАНК», утвержденная Советом директоров Банка от 29.04.2025г. (Протокол №27)	

Оглавление

1. Общие положения *....2*

2. Область применения *....5*

3. Принципы противодействия коррупции *....5*

4. Коррупционные действия *....6*

5. Деловые подарки и знаки делового гостеприимства *....7*

6. Соблюдение антикоррупционного законодательства и настоящей Политики *....8*

7. Информирование о коррупционных правонарушениях *....9*

8. Контроль над выполнением настоящей Политики *....10*

10. Заключительные положения *....11*

Приложение 1 *....13*

1. Общие положения

1. Антикоррупционная политика ОАО «БАКАЙ БАНК» (далее – Политика) является внутренним нормативным документом ОАО «БАКАЙ БАНК» (далее – Банк), определяющим ключевые принципы и требования, направленные на предотвращение коррупции и соблюдение антикоррупционного законодательства Кыргызской Республики в Банке.
2. Политика разработана в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики, Уставом и внутренними нормативными документами Банка, а также учитывает общепризнанный международный антикоррупционный опыт.
3. Политика является частью системы управления комплаенс-риском и устанавливает управленческие и организационные основы предупреждения коррупционных действий, а также минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений.
4. Целями Политики являются:

а) содействие в реализации требований законодательства Кыргызской Республики в области противодействия коррупции, включая Закон Кыргызской Республики «О противодействии коррупции», в пределах полномочий Банка;
б) совершенствование системы корпоративного контроля по предотвращению любых проявлений коррупции, как от имени, так и в отношении Банка и/или работников Банка;
в) приверженность высоким стандартам деловой этики и формирование корпоративной культуры Банка на основе нулевой терпимости к коррупции;
г) формирование в Банке антикоррупционного корпоративного сознания;
д) конкретизация мер ответственности за коррупционные правонарушения.

5. Основными задачами противодействия коррупции в Банке являются:

- создание эффективных механизмов, процедур, контрольных и иных мероприятий, направленных на профилактику и противодействие коррупции и коммерческого подкупа;
- минимизация риска вовлечения Банка и его работников в коррупционную деятельность;
- своевременное информирование органов управления Банка о коррупционных правонарушениях и мерах, принимаемых в рамках противодействия коррупции.

6. В настоящей Политике используются следующие термины:

Антикоррупционное законодательство Кыргызской Республики	Закон Кыргызской Республики «О противодействии коррупции» и иные нормативные правовые акты в области

	противодействия коррупции, распространяющиеся на Банк как на юридическое лицо, работников Банка в рамках исполнения ими своих должностных обязанностей, а также контрагентов Банка.
Заинтересованные стороны	юридические и физические лица, которые могут быть заинтересованы в результатах деятельности Банка и создании стоимости и (или) могут оказать значительное воздействие на деятельность, продукты и услуги Банка, или решения, или действия которых могут повлиять на способность Банка создавать стоимость, успешно реализовывать свои стратегии и достигать своих целей, а также физические и юридические лица, на которых влияет деятельность Банка.
Клиент	физическое или юридическое лицо (организация), индивидуальный предприниматель, иностранный траст или юридическое образование, принятые на обслуживание или находящиеся на обслуживании в Банке, либо с которыми Банк устанавливает или установил деловые отношения.
Коммерческий подкуп	незаконная передача лицу, наделенному полномочиями по принятию решений, в том числе способному повлиять на принятие решения в Банке или иной организации, денег, ценных бумаг или иного имущества, а равно незаконное оказание ему услуг имущественного характера за совершение действий (бездействие) в интересах дающего в связи с занимаемым этим лицом служебным положением.
Контрагенты	любые юридические и физические лица, индивидуальные предприниматели, взаимодействующие с Банком на основании договоров или иных юридически обязательных договоренностей, в том числе в рамках преддоговорных отношений.
Конфликт интересов	ситуация при которой возникает противоречие между личной заинтересованностью должностных лиц Банка и (или) его работников и надлежащим исполнением ими своих должностных полномочий или имущественными и иными интересами Банка и (или) его работников и (или) клиентов, которые могут повлечь за собой

	возникновение рисков неблагоприятных последствий для Банка и (или) его клиентов.
Коррупция	предусмотренное уголовным законодательством деяние, а равно использование субъектами коррупционных правонарушений предоставленных им служебных полномочий или связанных с ними возможностей с целью получения неправомерной выгоды либо принятия предложения такой выгоды для себя или других лиц или предложение (предоставление) неправомерной выгоды должностному лицу или по его требованию другим физическим или юридическим лицам с целью склонить это лицо к противоправному использованию предоставленных ему служебных полномочий или связанных с ними возможностей;
Коррупционный риск	вероятность возникновения причин и условий, способствующих совершению коррупционных правонарушений.
Неправомерная выгода	любые материальные или нематериальные блага (включая денежные средства, имущество, услуги, льготы, преимущества и иные активы), которые должностное лицо или приравненное к нему лицо обещает, предлагает, передает либо получает без законных на то оснований в связи с использованием им своего служебного положения.
Нулевая терпимость к коррупции	полное неприятие Банком коррупции в любых формах и проявлениях при осуществлении своей деятельности, строгий запрет для работников Банка и иных лиц, действующих от имени Банка или в его интересах, прямо или косвенно, лично или через какое-либо посредничество участвовать в коррупционных действиях.
Противодействие коррупции	деятельность субъектов противодействия коррупции в пределах их полномочий по предупреждению коррупции, борьбе с коррупцией, минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений, включающая: а) предупреждение коррупции - комплекс мер по изучению, выявлению и устранению причин и условий, способствующих совершению коррупционных правонарушений, а также деятельность,

	направленная на формирование нетерпимости к коррупции в обществе; б) борьбу с коррупцией - выявление, расследование, раскрытие и пресечение коррупционных правонарушений, привлечение виновных лиц к установленной законом ответственности; в) минимизацию и (или) ликвидацию последствий коррупционных правонарушений - применение соответствующих мер, направленных на уменьшение тяжести вреда, причиняемого коррупционными правонарушениями, устранение последствий коррупции.
Работник Банка	работники Головного офиса, а также филиалов, отделений, представительств Банка, которые работают на основании трудового договора, заключенного с Банком.
Третье лицо	любое физическое или юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, с которым Банк взаимодействует в рамках осуществления своей деятельности, включая, но не ограничиваясь, клиентов, контрагентов и иных лиц, в том числе государственные органы и их должностных лиц.

2. Область применения

7. Действие настоящей Политики распространяется на всех работников Банка, вне зависимости от занимаемой ими должности и срока их работы в Банке в рамках выполнения ими своих должностных обязанностей или представления интересов Банка.
8. Банк приветствует стремление контрагентов Банка следовать изложенным в Политике принципам и требованиям.
9. Принципы и требования Политики распространяются на контрагентов Банка, в том числе поставщиков, агентов, консультантов, советников, представителей и иных лиц, в тех случаях, когда соответствующие обязанности закреплены в договорах с ними, либо прямо вытекают из применимого антикоррупционного законодательства.
10. Банк прилагает разумно возможные усилия по информированию заинтересованных сторон о подходах, принципах и требованиях, установленных Политикой, в том числе обеспечивает ознакомление с Политикой работников Банка при заключении трудового договора, а также обеспечивает подписание ими обязательства по соблюдению Политики.

3. Принципы противодействия коррупции

11. Противодействие коррупции в Банке основывается на следующих принципах:
- законность;
- нулевая терпимость Банка к коррупции;
- соответствие деятельности Банка действующему законодательству и общепринятым нормам;
- личный пример руководства Банка в области этичного и антикоррупционного поведения;
- активное вовлечение работников Банка в противодействие коррупции;

- неотвратимость ответственности за совершение коррупционных правонарушений;
- открытость Банка и информирование заинтересованных сторон Банка, в том числе работников, клиентов, контрагентов, общественности, о предпринимаемых Банком действиях в отношении противодействия коррупции;
- взаимодействие в области противодействия коррупции с государственными органами, а также клиентами и контрагентами Банка;
- недопустимость какой-либо дискриминации, ущемления прав и свобод по мотивам происхождения, пола, расы, национальности, языка, вероисповедания, политических и религиозных убеждений или по каким-либо иным условиям и обстоятельствам личного или общественного характера.

12. Противодействие коррупции заключается в деятельности органов управления и работников Банка в пределах своих полномочий по:

- профилактике коррупции – предупреждение коррупции, в том числе выявление и последующее устранение причин коррупции;
- борьбе с коррупцией – выявление, предупреждение, пресечение, раскрытие и расследование коррупционных правонарушений;
- минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений;
- оказанию содействия в выявлении, предупреждении, пресечении, раскрытии и расследовании коррупционных правонарушений.

4. Коррупционные действия

13. Коррупционными действиями в соответствии с настоящей Политикой признаются следующие действия:

1) предоставление или обещание предоставить любую финансовую, имущественную и/или иную неправомерную выгоду/преимущество, включая предложение, обещание или осуществление дачи взятки, с целью побуждения принятия решения в пользу лица, предоставляющего такую выгоду/преимущество, или связанного с ним лица;
2) получение, согласие получить, требование или просьба предоставить финансовую, имущественную и/или иную неправомерную выгоду/преимущество с целью побуждения принятия решения в пользу лица, предоставляющего такую выгоду/преимущество, или связанного с ним лица;
3) мошенничество, незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам Банка в целях получения финансовой, имущественной или иной неправомерной выгоды/преимущества;
4) использование в личных или групповых интересах конфиденциальной информации, не подлежащей распространению и полученной при выполнении должностных обязанностей;
5) любые иные действия, нарушающие антикоррупционное законодательство Кыргызской Республики.

14. В соответствии с настоящей Политикой действия, указанные в пункте 13, будут квалифицированы в качестве коррупционных действий при их совершении:

1) прямо или косвенно;
2) лично или через посредничество третьих лиц;
3) в любой форме, включая получение/предоставление денежных средств, ценностей, иного имущества и/или услуг, иных имущественных и/или неимущественных прав.

15. Банку и работникам Банка запрещается:

1) прямо или через посредника предлагать, обещать, одобрять или осуществлять передачу денежных средств, ценных бумаг, иного имущества (включая, но не ограничиваясь, подарки (за исключением случаев, установленных п. 21 настоящей Политики), компенсацию расходов, скидки, развлечения, любую финансовую или иную выгоду или преимущество), либо незаконное оказание услуг имущественного характера, предоставления имущественных прав любому

государственному/муниципальному служащему или представителю любой организации с целью повлиять на его действия (обеспечить бездействие) и/или получить ненадлежащее преимущество;

2) прямо или через посредника требовать, давать согласие на получение или получать любые платежи в виде денег, ценных бумаг, иного имущества, оказания услуг имущественного характера, предоставления иных имущественных прав или любых иных ценностей, а также любой финансовой или иной выгоды или преимущества, если условием получения таких платежей, выгод или преимуществ является совершение действий, выполнение должностных обязанностей в интересах дающего, а также если данные платежи, выгоды или преимущества являются вознаграждением, прямым или косвенным, за выполнение таких обязанностей;
3) осуществлять посредничество во взяточничестве или коммерческом подкупе, то есть непосредственно передавать взятки по поручению взяткодателя или взяткополучателя, либо иным образом способствовать в достижении, либо реализации соглашения между ними о получении и даче взятки или коммерческого подкупа;
4) иное незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам Банка в целях получения финансовой либо иной выгоды/преимуществ.

16. Банк не привлекает агентов, консультантов или иных третьих лиц для осуществления каких-либо платежей или действий, противоречащих нормам антикоррупционного законодательства Кыргызской Республики или создающих риск для деловой репутации Банка, а также для деловой репутации работников Банка при выполнении должностных обязанностей.

17. Работники Банка при выполнении своих должностных обязанностей обязаны:

1) не допускать ситуаций, приводящих к возникновению конфликта интересов, а при принятии решений в рамках своих должностных обязанностей руководствоваться исключительно интересами Банка;
2) не использовать служебное положение, а также информацию, к которой они имеют доступ, в личных интересах или в интересах связанных лиц;
3) своевременно раскрывать информацию о личных обстоятельствах, которые могут привести к реальному или потенциальному конфликту интересов, в том числе при приеме на работу, при назначении на новую должность.

18. Работники Банка обязаны информировать руководителя своего структурного подразделения о наличии или возникновении конфликта интересов при осуществлении своих должностных обязанностей в соответствии с Положением о конфликте интересов в ОАО «БАКАЙ БАНК».

5. Деловые подарки и знаки делового гостеприимства

19. Работники Банка не вправе принимать и дарить подарки в связи с их работой в Банке. Однако принятие и дарение подарков может являться частью сложившихся деловых отношений или соответствовать обычаям делового этикета в соответствии с п. 21 настоящей Политики, Положением о конфликте интересов в ОАО «БАКАЙ БАНК» и другими ВНД Банка.

20. Работникам Банка и их близким родственникам запрещается принимать от клиентов и контрагентов Банка любое материальное вознаграждение, подарки или услуги, предоставляемые за действия (бездействие) работников Банка в пользу лиц, предоставивших материальное вознаграждение, подарки или услуги, если такие действия (бездействие) входят в служебные полномочия данных работников либо они в силу своего должностного положения могут способствовать таким действиям (бездействию).

21. Подарки, которые работники Банка могут вручать от имени Банка другим лицам либо получать в связи с их работой в Банке от других лиц, должны соответствовать следующим критериям:

1) быть прямо связаны с целями деятельности Банка;

2) не являться скрытым вознаграждением за действие (бездействие), предоставление прав, оказание услуг, принятие определенного решения о сделке, соглашении, разрешении или попытку оказать влияние на получателя с иной незаконной или неэтичной целью;
3) быть разумно обоснованными, соразмерными и не являться предметами роскоши.

22. Не допускаются подарки от имени Банка и/или работника Банка (от имени Банка в ходе выполнения его должностных обязанностей в Банке) третьим лицам в виде денежных средств в наличной или безналичной форме (независимо от валюты), ценных бумаг, драгоценных металлов, драгоценных камней, а также выгод и услуг, в том числе оплаты развлечений, транспортных расходов, ссуд, скидок, предоставления в пользование имущества, и иных выгод.

23. Банком установлен запрет на предложение и передачу лицам, осуществляющим контрольно-надзорные функции в отношении Банка, любых подарков вне зависимости от их стоимости.

24. Банком устанавливается запрет на любой подарок государственному/муниципальному служащему, принятие которого может поставить государственного/муниципального служащего в ситуацию конфликта интересов.

25. Допускается передача сувенирных подарков клиентам и контрагентам Банка.

26. Действия Банка в области делового гостеприимства, под которым понимаются различные представительские мероприятия, заключается в том, что они не должны приводить к возникновению каких-либо встречных обязательств со стороны приглашенного участника мероприятия и/или оказывать влияние на объективность его деловых суждений и решений.

27. Работникам Банка, выступающим в роли как организующей, так и приглашенной стороны, запрещается принимать участие в представительских мероприятиях, если последние незаконны, могут быть восприняты как взятка или коммерческий подкуп и/или могут оскорбить общественную мораль и нравственность.

6. Соблюдение антикоррупционного законодательства и настоящей Политики

28. Банк формирует надежную систему внутреннего контроля, реализует комплекс мер по предупреждению коррупции, основанный на оценке рисков Банка в целом и отдельных процессов, отвечающий международным стандартам, ограничивающий возможность коррупционной деятельности и позволяющий оперативно ее выявлять.

29. Члены Совета директоров и работники Банка, независимо от занимаемой должности и срока их работы в Банке, обязаны неукоснительно соблюдать требования антикоррупционного законодательства Кыргызской Республики и настоящей Политики, принципы профессиональной этики.

30. Работники Банка несут личную ответственность за соблюдение антикоррупционного законодательства Кыргызской Республики и настоящей Политики, а также за действия (бездействие), нарушающие принципы и требования антикоррупционного законодательства Кыргызской Республики и настоящей Политики.

31. Нарушение антикоррупционного законодательства Кыргызской Республики и настоящей Политики рассматривается Банком в качестве серьезного проступка, который может привести к применению мер дисциплинарной ответственности к работникам Банка, а также мер ответственности за нарушение антикоррупционного законодательства Кыргызской Республики (уголовной, административной и иной ответственности) по инициативе Банка, правоохранительных органов или иных лиц в порядке и по основаниям, предусмотренным антикоррупционным законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка.

32. Работники Банка обязаны отказаться от незаконного поощрения любого вида, предлагаемого другими работниками Банка или третьими лицами, в четкой и ясной форме, не оставляющей места для сомнений, недопонимания и двусмысленного трактования такого

отказа. Любое предложение или попытка предложения такого незаконного поощрения должны быть незамедлительно доведены работниками Банка до сведения Департамента комплаенс-контроля или своего непосредственного руководителя.

33. Каждый работник Банка обязан ознакомиться с настоящей Политикой и письменно подтвердить обязательство добросовестно соблюдать её в соответствии с формой, установленной Приложением 1 к настоящей Политике. Подписанное работником Банка обязательство хранится в его личном деле.

34. Банк гарантирует, что не понесут ответственности те работники Банка, которые отказались от участия в коррупционных действиях, даже если в результате такого отказа Банк упустил коммерческие или конкурентные преимущества, или понес убытки, избежание которых было возможно исключительно с нарушением антикоррупционного законодательства Кыргызской Республики или настоящей Политики.

35. Работники Банка, которые сомневаются в соответствии своих действий антикоррупционному законодательству Кыргызской Республики или настоящей Политики, вправе обратиться за консультацией в Департамент комплаенс-контроля, ответственному в Банке за контроль соблюдения антикоррупционного законодательства или к руководителю своего структурного подразделения.

36. Банк прилагает разумные усилия для того, чтобы не допустить назначения на руководящие должности в Банке лиц, о которых известно, что они были вовлечены ранее в коррупционную деятельность.

37. Для минимизации коррупционных рисков Банк осуществляет анализ деловой репутации и благонадежности потенциальных работников, клиентов, контрагентов и других лиц, их акционеров (участников) и бенефициарных собственников в соответствии с установленным в Банке порядком, в том числе на предмет наличия негативной информации в общедоступных источниках.

38. Банк при заключении договоров с контрагентами включает в текст договора обязательную антикоррупционную оговорку, приветствует наличие антикоррупционных регламентов у контрагентов и их следование общепризнанным международным антикоррупционным стандартам.

39. Банк на регулярной основе проводит внутренний и внешний аудит хозяйственно-финансовой деятельности, контроль полноты и правильности отражения данных в бухгалтерском учете, соблюдения законодательства и внутренних нормативных документов Банка.

40. Для формирования надлежащей антикоррупционной культуры Банк организует обучение своих работников по вопросам профилактики и противодействия коррупции.

7. Информирование о коррупционных правонарушениях

41. Работники Банка, при наличии обоснованного подозрения о том, что в Банке произошло коррупционное правонарушение, конфликт интересов, или что услуги, предоставляемые Банком своим клиентам, используются или предполагаются для использования в коррупционных целях, должны сообщать о случае коррупционного правонарушения или подозрения на него, с приложением информации, описывающей соответствующие нарушения в Департамент комплаенс-контроля Банка или своему непосредственному руководителю, за исключением случаев, когда соответствующие подозрения возникают в отношении данного руководителя.

В случае возможности возникновения, либо в случае возникшего у работника Банка конфликта интересов, который потенциально является причиной коррупционного правонарушения, работник Банка обязан не позднее следующего рабочего дня сообщить об этом в Департамент комплаенс-контроля по корпоративной электронной почте compliancehotline@bakai.kg или своему непосредственному руководителю.

42. Банк приветствует стремление клиентов, контрагентов и других заинтересованных сторон, не являющихся работниками Банка, информировать Банк об обоснованном

подозрении о коррупционном правонарушении или конфликте интересов. В указанном случае детальная информация может быть направлена на электронную почту Банка compliancehotline@bakai.kg.

43. Банк обеспечивает конфиденциальное рассмотрение всех поступивших сообщений, которые подлежат регистрации в день поступления в Банк, а также гарантирует лицам, добросовестно предоставившим информацию или обоснованные подозрения о нарушениях, защиту от давления, преследования или любых иных негативных последствий, связанных с таким обращением в Банк.

44. Руководители структурных подразделений Банка несут ответственность за воспрепятствование работникам Банка в передаче информации об обоснованных подозрениях о совершении коррупционных действий в Банке, а также за применение к работникам Банка дисциплинарных и других мер воздействия в связи с предоставленными ими обращениями и информацией.

45. По каждому обоснованному подозрению о коррупционных действиях, Банк инициирует служебное расследование в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка.

46. В случае установления по результатам служебного расследования факта коррупции, завершением проверки считается принятие корректирующих мер, исходя из принципа нулевой терпимости к любым проявлениям коррупции, вплоть до расторжения трудовых отношений и передачи материалов в соответствующие уполномоченные государственные органы.

47. Непринятие своевременных мер по обоснованным подозрениям или установленным фактам коррупции может повлечь дисциплинарное взыскание в отношении ответственных работников Банка.

48. Банк принимает обязательство сообщать в правоохранительные органы о коррупционных правонарушениях, о которых Банку стало известно, а также оказывать содействие уполномоченным представителям правоохранительных органов при проведении мероприятий по пресечению или расследованию коррупционных преступлений.

49. Работники Банка обязаны оказывать содействие проверкам, связанным с нарушениями антикоррупционного законодательства Кыргызской Республики и настоящей Политики, в том числе предоставлять документы, необходимые для проверки обстоятельств, послуживших основаниями для нарушений.

8. Контроль над выполнением настоящей Политики

50. Совет директоров Банка контролирует общие результаты внедрения и применения настоящей Политики.

51. ***Правление Банка:***

- осуществляет общий контроль над исполнением работниками Банка требований настоящей Политики;
- информирует Совет директоров Банка о реализуемых мерах по обеспечению соответствия деятельности Банка принципам и требованиям настоящей Политики, законодательству Кыргызской Республики в области противодействия коррупции.

52. ***Департамент комплаенс-контроля:***

- осуществляет мониторинг соответствия настоящей Политики требованиям действующего законодательства и НПА КР, направленным на противодействие коррупции;
- вносит предложения по организации и принятию адекватных мер, направленных на минимизацию коррупционных рисков;
- рассматривает информацию, предоставленную работниками и иными заинтересованными сторонами Банка на электронную почту compliancehotline@bakai.kg;

- о нарушениях настоящей Политики, о подозрениях в совершении коррупционных правонарушений;
- на основании полученной информации инициирует служебные расследования в области противодействия коррупции (в случае необходимости);
- инициирует внесение изменений в настоящую Политику при изменении требований антикоррупционного законодательства Кыргызской Республики и по иным обоснованным причинам;
- участвует в формировании программы обучения работников Банка в области противодействия коррупции;
- осуществляет иные действия в рамках своих полномочий.

53. ***Отдел экономической безопасности:***

- осуществляет мероприятия, направленные на выявление и пресечение коррупционных действий работников Банка;
- осуществляет контроль над соблюдением работниками Банка ограничений, запретов и исполнением обязанностей, установленных внутренними нормативными документами Банка, в целях предупреждения и противодействия коррупции;
- участвует в служебных расследованиях в области противодействия коррупции в соответствии с предоставленными полномочиями (в случае необходимости);
- в рамках взаимодействия по выявлению и управлению комплаенс-рисками ежемесячно направляет в ДК-К информацию о о выявлении и предотвращения коррупционных действий, а также о результатах проделанной работы в области противодействия коррупции согласно ВНД Банка.

54. ***HR-Департамент:***

1) при приеме на работу, получает письменное обязательство о соблюдении требований настоящей Политики (Приложение 1). Подписанное работником Банка обязательство хранится в его личном деле;
2) осуществляет меры по выявлению конфликта интересов и выполняет требования, предусмотренные Положением о конфликте интересов ОАО «БАКАЙ БАНК»;
3) Учебный центр HR-Департамента проводит обучение работников Банка по вопросам противодействия коррупции, а также ознакомление вновь принятых в Банк работников по вопросам коррупции в рамках организации адаптационного Welcome тренинга для вновь принятых работников Банка и направляет информацию в ДК-К о проведении данного тренинга. УЦ совместно с ДК-К разрабатывает программу тренинга по вопросам противодействия коррупции.

55. Департамент внутреннего аудита проводит периодические проверки системы внутреннего контроля Банка на соответствие требованиям настоящей Политики и периодический анализ эффективности действующей антикоррупционной системы.

56. Руководители структурных подразделений Банка осуществляют контроль над соблюдением положений настоящей Политики работниками Банка, которые находятся в их непосредственном подчинении.

57. Структурные подразделения Банка идентифицируют коррупционные риски, которые потенциально связаны с профильными направлениями деятельности структурных подразделений, а также предоставляют информацию о коррупционных рисках в Департамент комплаенс-контроля.

58. При изменении организационной структуры Банка функции подразделений, задействованных в настоящей Политике, должны выполнять подразделения, в которые будут переданы соответствующие функции.

10. Заключительные положения

59. Политика размещается на официальном сайте Банка в открытом доступе.

60. Настоящая Политика предназначена для обязательного ознакомления и исполнения членами Совета директоров, всеми органами управления Банка, структурными подразделениями и работниками Банка.
61. Политика вступает в силу со дня утверждения Советом директоров Банка.
62. Политика регулярно пересматривается на предмет ее актуальности и соответствия антикоррупционному законодательству Кыргызской Республики и международным практикам в области противодействия коррупции, не противоречащим законодательству Кыргызской Республики.
63. По всем вопросам, не нашедшим отражения в Политике, Банк руководствуется законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными документами Банка.
64. Если в результате изменения законодательства Кыргызской Республики отдельные положения Политики вступают в противоречие с ним, до момента внесения изменений в Политику следует руководствоваться действующим законодательством Кыргызской Республики.

Приложение 1
к Антикоррупционной политике ОАО «БАКАЙ БАНК»

Обязательство работника по соблюдению
Антикоррупционной политики ОАО «БАКАЙ БАНК»

Я подтверждаю, что ознакомлен(а) с Антикоррупционной политикой ОАО «БАКАЙ БАНК».

Я обязуюсь добросовестно соблюдать требования, установленные антикоррупционным законодательством Кыргызской Республики, Антикоррупционной политикой ОАО «БАКАЙ БАНК».

Я предупрежден(а) о том, что всем сотрудникам ОАО «БАКАЙ БАНК», включая меня, запрещено прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц участвовать в коррупционных и мошеннических действиях, в том числе предлагать, давать, обещать, просить или получать взятки, быть посредником при осуществлении коррупционного действия, злоупотреблять служебным положением и должностными полномочиями.

Я ознакомлен(а) с необходимостью сообщать об имеющихся обоснованных подозрениях о вовлечении в коррупцию других работников ОАО «БАКАЙ БАНК», контрагентов или иных третьих лиц, которые взаимодействуют с ОАО «БАКАЙ БАНК».

Я осведомлен(а) о том, что ОАО «БАКАЙ БАНК» сотрудничает с правоохранительными органами в области противодействия коррупции и передает им всю информацию по выявленным фактам коррупции.

Я уведомлен(а) о возможности привлечения к дисциплинарной, уголовной и/или иной ответственности за нарушение антикоррупционного законодательства Кыргызской Республики и Антикоррупционной политикой ОАО «БАКАЙ БАНК».

_____

(ФИО)

_____

(должность)

_____

(*подпись, дата подписания*)