

Внутренняя Политика по противодействию коррупции АО «Инвестиционный фонд Казахстана»	2025
	Издание: 1

Утверждена
Протоколом заседания Совета директоров
АО «Инвестиционный фонд Казахстана»
от 13 июня 2025 года (Протокол № 5)

**ПОЛИТИКА
ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ
АО «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ФОНД КАЗАХСТАНА»**

г. Алматы, 2025 г.

Оглавление

Глава 1. Общие положения.....	3
Глава 2. Определения и сокращения	3
Глава 3. Цели, принципы и задачи системы комплаенс-контроля и управления комплаенс-рисками Фонда.....	4-6
Глава 4. Структура, органы и участники системы комплаенс Фонда.....	6-9
Глава 5. Виды комплаенс рисков и факторы их возникновения.....	10-13
Глава 6. Предотвращение конфликтов интересов.....	13-14
Глава 7. Противодействие коррупции.....	14-17
Глава 8. Контроль инсайдерской информации и ее раскрытие.....	17
Глава 9. Политика дарения и принятия подарков.....	18
Глава 10. Мониторинг и отчетность в процессе комплаенс контроля и управления комплаенс рисками.....	18
Глава 11. Заключительные положения.....	19
Приложение 1.....	20
Приложение 2.....	21

Глава 1. Общие положения

1. Настоящая Политика по противодействию коррупции АО «Инвестиционный фонд Казахстана» (далее - Политика) разработана в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии коррупции», Типовым положением об антикоррупционных комплаенс-службах в субъектах квазигосударственного сектора, утвержденным приказом Председателя Агентства Республики Казахстан по противодействию коррупции (Антикоррупционной службы) от 31 марта 2023 года № 112, нормативными правовыми актами уполномоченных органов Республики Казахстан, международными стандартами в области комплаенс.
2. Настоящая Политика определяет основные цели, принципы, задачи, структуру и подходы к управлению комплаенс - рисками в АО «Инвестиционный фонд Казахстана» (далее – Фонд) в целях соблюдения действующего законодательства Республики Казахстан, внутренних правил и процедур, снижения риска убытков или потери деловой репутации Фонда.
3. Фонд, принимая настоящую Политику, подтверждает свою приверженность общепризнанным стандартам ведения бизнеса и рассматривает Политику как часть корпоративной культуры, строящейся на принципах добросовестности, честности и ответственности.
4. Фонд, наряду с соблюдением общих принципов корпоративного управления и эффективного управления конфликтами интересов, придерживается международному стандарту ISO 37001:2016 системы менеджмента противодействия коррупции (СТ РК 3049-2017г), руководствуется требованиями в отношении противодействия коррупции, соблюдения законодательства Республики Казахстан в сфере предпринимательства и деловой этики, антимонопольного законодательства, контроля инсайдерской информации, не принимает участие в сделках, направленных на совершение неправомерных действий и легализацию (отмывание) доходов, полученных незаконным путем, и финансирование терроризма.
5. Действие настоящей Политики распространяется на все виды деятельности Фонда. Документ является обязательным для ознакомления и применения всеми структурными подразделениями Фонда, всеми работниками Фонда. Совершение операций (каких-либо действий), форма и содержание которых противоречит положениям настоящей Политики, не допускается.

Глава 2. Определения и сокращения

6. В настоящей Политике используются следующие термины и понятия:

Комплаенс-контроль - совокупность организационных мероприятий по внутреннему мониторингу, координации и контролю за соблюдением и исполнением требований Закона Республики Казахстан «О противодействии коррупции», регуляторного законодательства Республики Казахстан, международных стандартов, внутренних правил и процедур Фонда по предотвращению нарушений, влекущих реализацию комплаенс-рисков, устранению последствий комплаенс-рисков и причин их возникновения;

Комплаенс-контролер – работник Фонда, в исключительную компетенцию которого входит ответственность за осуществление контроля за реализацией внутренней политики по противодействию коррупции;

Конфликт интересов – противоречие между личными интересами лиц, занимающих ответственную должность в государственной/национальной компании, лиц,

уполномоченных на выполнение государственных функций, лиц, приравненных к ним, должностных лиц компаний с участием государства, и их должностными полномочиями, при котором личные интересы указанных лиц могут привести к ненадлежащему исполнению ими своих должностных полномочий.

Участники системы комплаенс – органы управления, структурные подразделения Фонда, работники Фонда, в компетенцию которых входит осуществление функций комплаенс-контроля и/или управления комплаенс-риском;

Координаторы по комплаенс структурных подразделений – работники структурных подразделений Фонда, ответственные за мониторинг комплаенс рисков в структурных подразделениях Фонда, предоставление отчетности по комплаенс-рисками своего подразделения.

Уполномоченные и регулирующие органы – Министерство финансов Республики Казахстан, Комитет по финансовому мониторингу, Казахстанская Фондовая биржа, Национальный Банк Республики Казахстан;

Комплаенс-риск – риск несоблюдения регуляторного законодательства Республики Казахстан и международных стандартов, в том числе нормативных правовых актов уполномоченных органов, а также внутренних правил и процедур Фонда;

Репутационный риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие негативного общественного мнения или снижения доверия к Фонду, в том числе риск юридических или регуляторных санкций, которые могут быть обращены на Фонд в результате несоблюдения законодательства Республики Казахстан, международных стандартов делового поведения, а также внутренних политик, правил и процедур Фонда или этических стандартов.

Глава 3. Цели, принципы и задачи системы комплаенс-контроля и управления комплаенс-рисками Фонда

7. Комплаенс - контроль является составной частью системы внутреннего контроля Фонда по противодействию коррупции. Основной целью комплаенс - контроля является обеспечение соблюдения работниками Фонда законодательства Республики Казахстан, регуляторных нормативных правовых актов Республики Казахстан, стандартов профессиональной деятельности и внутренних документов Фонда.

В связи с этим, основной целью организации управления комплаенс - риском в Фонде является недопущение нанесения Фонду убытков (ущерба), связанных с несоблюдением Фондом требований регуляторного законодательства Республики Казахстан, международных стандартов, внутренних правил и процедур, а также защита интересов акционера и клиентов Фонда.

8. Задачами организации системы комплаенс в Фонде являются:

- реализация требований законодательства Республики Казахстан, в части противодействия коррупции;
- реализация требований законодательства Республики Казахстан, в части выявления сделок по отмыванию денег и финансирования терроризма;
- реализация требований законодательства Республики Казахстан, в части контроля инсайдерской информации;
- контроль операций Фонда на предмет обнаружения внутреннего и внешнего мошенничества;
- поддержание адекватной структуры и процедур внутреннего контроля в отношении финансовой отчетности Фонда;

- обеспечение полноты, достоверности и своевременности представления сведений, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, в уполномоченные органы Республики Казахстан;
- защита деловой репутации Фонда.
- создание системы управления комплаенс – риском, обеспечивающей повышение эффективности деятельности Фонда, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма;
- осуществление внутреннего контроля и обеспечение эффективного взаимодействия структурных подразделений для управления комплаенс-риском в процессе осуществления деятельности Фонда.
- Минимизация потерь (убытков) в результате возникновения комплаенс-риска.

9. Процесс управления комплаенс - риском в Фонде основан на следующих принципах:

1) Осведомленность о риске

Процесс управления комплаенс - риском затрагивает каждого работника Фонда.

Принятие решений о проведении Фондом любой операции производится только после всестороннего анализа комплаенс - рисков, возникающих в результате такой операции. Работники Фонда, совершающие операции, подверженные комплаенс - риску, осведомлены о риске операций и осуществляют идентификацию, анализ и оценку риска перед совершением операций.

2) Принцип вовлеченности

Совет директоров и Правление Фонда, вовлечены в процесс управления комплаенс - риском и создания среды комплаенс - контроля.

Управление комплаенс - риском является не только Комплаенс контроль, оно также интегрируется во все бизнес-процессы Фонда. Ответственность за реализацию конкретного рискованного события несет подразделение, иницирующее и реализующее конкретную операционную деятельность Фонда. Задачей подразделения комплаенс - контроля является ограничение суммарных возможных убытков Фонда и мониторинг реализации процедур снижения возникающих комплаенс - рисков.

3) Разделение полномочий

Исключение конфликта интересов в разделении функций - разделение обязанностей подразделений и работников Фонда по осуществлению операций, подверженных комплаенс - риску. В этих целях разделяются:

- совершение операций и сделок Фонда от их регистрации и отражения в учете;
- санкционирование выплаты денежных средств от осуществления их фактической выплаты;
- совершение контроля за операциями от совершения самих операций.

4) Контроль за проведением операций

За совершением любой операции, подверженной комплаенс - риску, осуществляется предварительный, текущий и последующий контроль соответствующими структурными подразделениями Фонда.

5) Контроль со стороны руководства и коллегиальных органов

Процесс управления комплаенс - риском сопровождается наличием объективной, достоверной и актуальной информации.

Руководство Фонда, его коллегиальные органы рассматривают информацию о наступивших случаях реализации комплаенс - рисков и принятых мерах по снижению их уровня.

6) Использование информационных технологий

Процесс управления комплаенс - риском строится на основе использования современных информационных технологий. В информационных системах Фонда предусматриваются инструменты контроля комплаенс рисков.

7) Постоянное совершенствование системы управления комплаенс - риском

Система управления комплаенс - риском должна отражать требования законодательства Республики Казахстан, а также соответствовать лучшим международным практикам управления комплаенс рисками.

Фонд постоянно совершенствует все элементы управления комплаенс - рисками, включая информационные системы, процедуры и технологии с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления комплаенс - рисками.

8) Непрерывность

Процесс определения, оценки, измерения комплаенс - риска производится на постоянной основе.

10. Приведенный перечень принципов не является исчерпывающим и может быть при необходимости дополнен.

Глава 4. Структура, органы управления и участники системы комплаенс

11. Для эффективного управления комплаенс-риском в Фонде формируется система управления комплаенс, в которую входят следующие участники:

- 1) Совет директоров;
- 2) Правление;
- 3) Комплаенс-контролер;
- 4) Служба внутреннего аудита;
- 5) Департамент риск-менеджмента;
- 6) Департамент правового обеспечения и претензионно-исковой работы;
- 7) Департамент безопасности и координации деятельности.

12. Основными задачами Комплаенс-контролера являются:

- 1) создание системы управления комплаенс риска, осуществление внутреннего контроля, и обеспечение эффективного взаимодействия структурных подразделений для управления комплаенс-риском в процессе осуществления деятельности Фонда;
- 2) выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Фонда убытков, потери репутаций из-за несоблюдения законодательства Республики Казахстан, внутренних документов Фонда, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны государственных регуляторных органов (далее регуляторный риск) и минимизация потерь (убытков) Фонда, в результате возникновения комплаенс риска;

3) ежегодное информирование Совета директоров по результатам мониторинга комплаенса-риска и внесение рекомендаций Правлению Фонда по мере необходимости;

13. Комплаенс-контролер в соответствии с возложенными на него задачами и в пределах предоставленных ему полномочий выполняет следующие функции:

- 1) учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка их последствий;
- 2) мониторинг комплаенс рисков и эффективности управления комплаенс рисками
- 3) направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений и Правлению Фонда;
- 4) координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Фонде;
- 5) участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- 6) информирование работников Фонда по вопросам, связанным с управлением

регуляторным риском;

7) в соответствии с настоящей Политикой выявление конфликтов интересов в деятельности Фонда и его работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

8) обеспечение соблюдения Фондом требований законодательства Республики Казахстан, в части ведения и поддержания в актуальном состоянии списка инсайдеров Фонда;

9) обеспечение соблюдения Фондом требований законодательства Республики Казахстан, в части ведения и поддержания в актуальном состоянии списка аффилированных лиц Фонда;

10) анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) на действия должностных лиц, работников Фонда;

11) анализ экономической целесообразности заключения Фондом договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ в ходе осуществления Фондом основного вида деятельности, в частности при реализации имущества, переуступке и реструктуризации прав требований;

12) участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу, коррупции и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;

13) участие в проведении мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

14) информирование на периодической основе Председателя Правления Фонда и Правление Фонда о состоянии системы управления комплаенс-риском, включая информацию о выявленных комплаенс-рисках, о нарушениях или несоблюдении Фондом и (или) его работниками требований внутренних документов по вопросам управления комплаенс-рисками;

15) осуществление контроля за организацией работы по рассмотрению жалоб (обращений, заявлений) на действия должностных лиц, работников Фонда юридическими и физическими лицами;

16) в случае непринятия Председателем Правления Фонда и Правлением Фонда мер по устранению нарушений и недостатков, выявленных в процессе комплаенс-контроля, информирование Совета директоров Фонда;

17) участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Фонда с государственными органами, третьими заинтересованными сторонами;

14. Участники системы комплаенс:

1) в соответствии с настоящей Политикой в рамках своей компетенции и ответственности идентифицируют и оценивают комплаенс - риски, осуществляют управление ими и их мониторинг при строгом и неукоснительном соблюдении требований законодательства Республики Казахстан, внутренних правил и процедур Фонда и общих принятых норм поведения;

2) соблюдают и поддерживают этику корпоративных интересов, принципы корпоративной и комплаенс - культуры Фонда;

3) в соответствии с настоящей политикой, документируют каждый факт проверки и оформляют заключения по результатам проверок, отражающие выявленные недостатки и нарушения, рекомендации по их устранению;

4) обеспечивают наличие документов (либо информации о месте их нахождения), позволяющих следить за ходом выполнения контрольной работы и проводимых проверок, а также удостоверяются в правильности их результатов;

5) в рамках установленных для них компетенции и ответственности, принимают, как самостоятельно, так и при участии Комплаенс-контролера и/или по его

рекомендациям, все необходимые и зависящие от них меры по недопущению комплаенс-рисков, профессиональному управлению ими, а также устранению причин их возникновения;

б) имеют необходимую квалификацию, опыт работы, профессиональные и личные качества для выполнения своих обязанностей;

7) соблюдают конфиденциальность полученной и используемой информации.

15. Система управления комплаенс-риском организована на основе трех линий защиты, их полномочия, ответственность с четким определением структуры подотчетности;

1) первая линия защиты обеспечивается всеми сотрудниками Фонда.

Сотрудники структурных подразделений несут ответственность за своевременное доведение до Комплаенс-контролера информации о нарушениях (недостатках, событиях, сделках), которые могут привести к возникновению комплаенс-рисков Фонда.

Руководители структурных подразделений Фонда несут ответственность за организацию и осуществление управления комплаенс-риском в структурном подразделении, в том числе за осуществление мероприятий по устранению выявленных нарушений и недостатков.

2) вторая линия защиты обеспечивается Комплаенс-контролером.

Отдельные функции второй линии защиты в соответствии с нормативными внутренними документами Фонда могут быть делегированы иным структурным подразделениям Фонда при условии отсутствия конфликта интересов.

3) третья линия защиты обеспечивается подразделением внутреннего аудита посредством независимой оценки эффективности системы управления комплаенс-риском.

16. Правление Фонда:

1) обеспечивает соблюдение настоящей Политики;

2) ежегодно оценивает комплаенс-риски, выявленные Комплаенс-контролером, в рамках утверждения интегрированного регистра рисков Фонда Советом директоров Фонда;

3) принимает корректирующие или дисциплинарные меры, в случае выявления комплаенс – риска;

4) одобряет ежегодный План мероприятий по устранению комплаенс-рисков, который содержит недостатки в управлении комплаенс – риском и мероприятия по переработке внутренних политик и процедур для эффективного управления комплаенс – риском в разрезе процессов и структурных подразделений;

5) ежегодно информирует Совет директоров об эффективности управления комплаенс - риском;

6) незамедлительно информирует Совет директоров о любых операциях, которые могут привести к убыткам или потере деловой репутации в результате несоблюдения требований законодательства Республики Казахстан.

7) Правление Фонда разрабатывает проект комплаенс-программы (плана) с учетом требований настоящей Политики, и осуществляет мониторинг соблюдения Фондом и его работниками настоящей Политики. По итогам разработки предоставляет проект комплаенс-программы (плана) Совету директоров Фонда для утверждения и выдачи рекомендаций;

8) Правление Фонда разрабатывает проект внутреннего документа, устанавливающего подходы и порядок определения существенности нарушений (событий, сделок), которые могут привести к возникновению комплаенс-риска. По итогам разработки предоставляет проект внутреннего документа Совету директоров Фонда для утверждения и выдачи рекомендаций;

9) Правление Фонда разрабатывает порядок рассмотрения жалоб (обращений, заявлений) на действия должностных лиц, работников Фонда юридическими и физическими лицами и осуществляет мониторинг соблюдения Фондом и его работниками требований данного порядка.

17. Совет директоров:

1) контролирует соблюдение настоящей Политики и утвержденного Плана мероприятий по устранению комплаенс-рисков;

2) ежегодно рассматривает комплаенс-риски, выявленные Комплаенс-контролером, в рамках утверждения решением Совета директоров интегрированного регистра рисков Фонда;

3) утверждает ежегодный План мероприятий по устранению комплаенс-рисков, который содержит текущие недостатки в управлении комплаенс – риском;

4) Совет директоров определяет Правление Фонда ответственным за: мониторинг и оценку эффективности исполнения Правлением Фонда Политики; разработку и представление на утверждение проекта комплаенс-программы (плана);

разработку проекта внутреннего документа, устанавливающего подходы и порядок определения существенности нарушений (событий, сделок), которые могут привести к возникновению комплаенс-риска;

5) по результатам рассмотрения проекта комплаенс-программы (плана) оформляется Протокол/Решение совета директоров Фонда;

6) по результатам рассмотрения проекта внутреннего документа, устанавливающего подходы и порядок определения существенности нарушений (событий, сделок), которые могут привести к возникновению комплаенс-риска, оформляется Протокол/Решение совета директоров Фонда;

7) Совет директоров Фонда утверждает внутренний документ, определяющий процедуры, посредством которых работники Фонда могут конфиденциально сообщать о нарушениях, касающихся деятельности Фонда. По результатам рассмотрения проекта внутреннего документа оформляется Протокол/Решение совета директоров Фонда;

8) Совет директоров Фонда осуществляет мониторинг, контроль и оценку деятельности Правления Фонда, в части:

о своевременности, полноте и качестве устранения Правлением Фонда нарушений и недостатков, выявленных подразделением по комплаенс-контролю, внутренним контролем, внутренним, внешним аудитом и уполномоченным органом;

об исполнении Правлением Фонда рекомендаций подразделений по комплаенс-контролю, внутреннего аудита, а также внешнего аудита и уполномоченного органа.

18. Правление и руководители подразделений Фонда обязаны обеспечивать и соблюдать принципы беспристрастности и урегулировать вопросы, связанные с конфликтом интересов.

Глава 5. Виды комплаенс рисков и факторы их возникновения

19. В соответствии с настоящей Политикой к комплаенс рискам Фонда относятся следующие риски;

1) нарушение Фондом требований уполномоченных органов Республики Казахстан:

- нарушение антикоррупционного законодательства Республики Казахстан;

- нарушение отраслевого законодательства Республики Казахстан по своим проектам;
- нарушение лицензионного законодательства Республики Казахстан;
- нарушение биржевых требований;
- нарушение законодательства Республики Казахстан в области отмывания денег и финансирования терроризма;
- международные стандарты по требованиям к управлению комплаенс рисками;
- нарушение других регуляторных требований законодательства Республики Казахстан;

2) мошенничество работников Фонда;

3) несоблюдение требований и этических норм международных рынков, на которых оперирует Фонд;

4) риск утери деловой репутации.

20. Возникновение комплаенс-риска Фонда может быть обусловлено внутренними и внешними факторами.

21. К внутренним факторам возникновения комплаенс - риска Фонда относятся:

1) несоблюдение работниками Фонда требований уполномоченных органов и отраслевого законодательства Республики Казахстан по проектам, учредительных и внутренних документов Фонда;

2) наличие конфликтов интересов в процессах Фонда и другие недостатки организации систем внутреннего контроля и управления рисками Фонда, приводящие к возможности нанесения ущерба имущественным интересам и деловой репутации Фонда;

3) осуществление Фондом рискованной инвестиционной и рыночной политики при наличии недостатков в операционных процессах;

4) неисполнение Фондом (аффилированными и/или связанными лицами Фонда, акционером Фонда) договорных обязательств перед партнерами и контрагентами;

5) возможное отсутствие, либо низкое качество внутренних документов и механизмов, препятствующих эффективному регулированию конфликта интересов: Акционер-Фонд, Работник-Фонд, Партнер-Фонд;

6) отсутствие механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов акционера, органа управления и работников Фонда, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны партнеров и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны уполномоченных органов;

7) неэффективное управление комплаенс – риском при разработке/изменении/внедрении новых продуктов/условий проведения операций/заключения сделок Фонда;

8) нарушение механизма противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма;

9) неспособность Фонда, его акционера, членов Совета директоров, членов Правления и работников Фонда эффективно противодействовать противоправной деятельности недобросовестных партнеров и контрагентов, а также работников Фонда.

22. К внешним факторам возникновения комплаенс - риска Фонда относятся:

1) несовершенство регуляторного законодательства Республики Казахстан;

2) несоблюдение аффилированными лицами Фонда, акционером Фонда законодательства Республики Казахстан, учредительных и внутренних документов Фонда;

3) неспособность аффилированных лиц Фонда, а также его акционера эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

4) опубликование негативной информации о Фонде или его работниках, Единственном акционере, членах Совета директоров и Правления, аффилированных лицах Фонда в средствах массовой информации.

5) другая объективная внешняя ситуация (экономическая, политическая, правовая и т.п.), действия/бездействие любых третьих лиц (государственных органов, клиентов, контрагентов, партнеров и т.п.).

23. Управление комплаенс - рисками – это непрерывный процесс, базирующийся на своевременном выявлении возможных комплаенс - рисков, оценке выявленных комплаенс - рисков, а также на применении конкретных методов управления комплаенс - рисками. Процедуры оценки рисков и управление ими интегрируются в процессы осуществления текущих операций Фонда.

24. Фонд выделяет следующие этапы процесса управления комплаенс - риском:

1) идентификация комплаенс - рисков - определение внутренних и внешних комплаенс - рисков, которым подвержен или может быть подвержен Фонд, установление характера их влияния на деятельность Фонда;

2) оценка и измерение комплаенс - рисков - разработка и использование методик и инструментов, позволяющих объективно устанавливать размер ущерба и вероятность реализации рисков Фонда, на основе которых принимается решение об их приемлемости;

3) минимизация комплаенс - рисков - осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам (ущербу), и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков (ущерба);

4) контроль и мониторинг комплаенс - рисков - контроль соблюдения установленных ограничений и требований (комплаенс контроль), регулярные проверки и мониторинг соблюдения процедур комплаенс-контроля.

5) оценка эффективности контрольных процедур с целью совершенствования системы комплаенс контроля и управления комплаенс-рисками.

25. Методами управления комплаенс - риском являются:

1) постоянный мониторинг действующего регуляторного и отраслевого (по проектам) законодательства Республики Казахстан;

2) мониторинг законодательства иностранных государств, с резидентами которых активно работает Фонд, через доступные средства массовой информации либо посредством получения квалифицированных консультаций внешних (иностраных) юристов/адвокатов (по мере возможности или при необходимости);

3) качественная подготовка и обязательное согласование проектов всех внутренних документов Фонда и решений органов Фонда, имеющих регламентационный характер, а также распорядительных документов с комплаенс-контролером;

4) утверждение стандартных бизнес-процессов, а также использование единых типовых форм договоров по всем проектам/услугам Фонда, согласованных со всеми заинтересованными структурными подразделениями и утвержденными уполномоченными органами/лицами Фонда;

5) согласование с Комплаенс-контролером процедур и внутренних документов по новым проектам;

6) ознакомление Комплаенс-контролером со всеми результатами проверок Фонда, проводимых Службой внутреннего аудита, уполномоченными и другими государственными органами;

7) ведение учета нарушений законодательства Республики Казахстан, внутренних документов Фонда, претензий (жалоб), штрафных санкций, предъявленных Фонду, анализ причин и условий их возникновения, осуществление и контроль за проведением

мер/мероприятий, направленных на их устранение, недопущение и принятие превентивных мер;

8) предварительное согласование с Комплаенс-контролером любой информации о Фонде и его деятельности, распространяемой за пределы Фонда в официальных заявлениях, пресс-релизах, комментариях, годовых отчетах и т.п.;

9) контроль за своевременным и качественным исполнением обязательных требований уполномоченных органов Республики Казахстан;

10) контроль над соблюдением должностными лицами и работниками Фонда требований антикоррупционного законодательства Республики Казахстан, знанием и правильным применением антикоррупционного законодательства Республики Казахстан;

11) изучения Комплаенс-контролером деятельности подразделений и работников Фонда согласно принятому Плану по устранению комплаенс-рисков;

12) анализ операций и сделок, в том числе предполагаемых к совершению, вызывающих сомнения в их законности и (или) в их соответствии интересам Фонда;

13) уполномоченными структурными подразделениями (Служба внутреннего аудита, Департамент безопасности и координации деятельности) проведение проверок/расследований фактов нарушений при выявлении случаев нарушения Фондом и его аффилированными лицами требований законодательства Республики Казахстан/законодательства иностранных государств и внутренних документов Фонда с дальнейшим предоставлением предложений и рекомендаций по устранению и недопущению повторных нарушений согласно внутреннему документу, устанавливающему порядок проведения проверок и служебных расследований;

14) организация мероприятий, направленных на соблюдение законодательства Республики Казахстан в части выявления сделок по отмыванию денег и финансирования терроризма, валютного регулирования и контроля, стандартов деятельности на финансовом рынке Республики Казахстан;

15) организация мероприятий, направленных на обнаружение и предотвращение от внутреннего и внешнего мошенничества (fraud management);

16) контроль организации работы в Фонде по ознакомлению всех работников Фонда с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Фонда, регулирующих деятельность Фонда, исходя из перечня служебных обязанностей работников;

17) принятие иных надлежащих мер и мероприятий в целях эффективной реализации положений настоящей Политики.

26. Для оценки уровня комплаенс-риска Фонд использует следующие показатели:

1) жалобы и претензии к Фонду, в том числе относительно качества обслуживания партнеров и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;

2) негативные и позитивные отзывы и сообщения о Фонде или его работниках, акционере, членах Совета директоров и Правления, аффилированных лицах в средствах массовой информации за определенный период времени;

3) выявление случаев несоблюдения требований законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, признаков возможного вовлечения Фонда или его работников, аффилированных лиц в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;

4) количество внутренних документов Фонда, несоответствующих требованиям законодательства Республики Казахстан, противоречие положениям других действующих внутренних документов Фонда;

5) ухудшение деловой репутации аффилированных лиц, постоянных клиентов и контрагентов Фонда;

6) участие в выявлении фактов хищения, подлогов, мошенничества в Фонде, использования работниками Фонда в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной (инсайдерской) информации;

9) негативные последствия применения ненадлежащих технологий в бизнес-процессах Фонда.

27. Помимо индивидуальных характеристик каждого рассматриваемого случая, во внимание также принимаются следующие факторы:

1) увеличение (уменьшение) выявленных случаев нарушения Фонда действующего законодательства Республики Казахстан;

2) увеличение (уменьшение) количества жалоб и претензий к Фонду со стороны клиентов, контрагентов и партнеров;

3) случаи и размеры выплат Фондом третьим лицам по их жалобам, претензиям либо по решениям (определениям, постановлениям) судебных органов;

4) случаи и причины применения к Фонду мер воздействия, санкций или мер ответственности уполномоченными и другими государственными органами;

5) динамика доли требований к аффилированным/связанным лицам в общем объеме активов Фонда.

Глава 6. Предотвращение конфликта интересов

28. Фонд в управлении комплаенс рисками ориентирован на активное управление рисками в целях предотвращения фактической реализации комплаенс рисков. В связи с этим, одним из основных подходов является предотвращение и раннее выявление конфликтов интересов в деятельности Фонда. Так, должностные лица Фонда не используют свое официальное положение для неподобающего извлечения личных или финансовых выгод, не участвуют ни в каких сделках, не занимают никакого положения, не выполняют никаких функций и не имеют никаких финансовых, коммерческих или иных аналогичных интересов, которые несовместимы с их должностью, полномочиями или с исполняемыми функциями и обязанностями.

29. В случае выявления конфликта интересов в полномочиях должностного лица или работника структурного подразделения Фонда предотвращение или урегулирование конфликта интересов может состоять в изменении должностного или служебного положения работника, являющегося стороной конфликта интересов, вплоть до его отстранения от исполнения должностных (служебных) обязанностей в установленном порядке и (или) в его отказе от выгоды, явившейся причиной возникновения конфликта интересов.

30. Работник Фонда, которому стало известно о возникновении у другого работника личной заинтересованности, которая приводит или может привести к конфликту интересов, обязан принять меры по предотвращению или урегулированию конфликта интересов, посредством информирования Комплаенс-контролера.

Глава 7. Противодействие коррупции и мошенничеству

31. Целью противодействия коррупции в Фонде является минимизация риска вовлечения должностных лиц и работников Фонда независимо от занимаемой должности в коррупционную деятельность.

32. Для достижения поставленной цели настоящая Политика предусматривает решение следующих задач:

1) формирование у аффилированных лиц, должностных лиц и работников Фонда понимания нулевой терпимости к любым коррупционным проявлениям;

2) обобщение и разъяснение основных требований антикоррупционного законодательства Республики Казахстан, которые могут применяться к Фонду и его аффилированным лицам, должностным лицам и работникам;

3) установление обязанности для аффилированных лиц, должностных лиц и работников Фонда знать и соблюдать принципы и требования антикоррупционного законодательства Республики Казахстан, настоящей Политики, а также осуществлять адекватные процедуры по предупреждению и предотвращению коррупции;

4) разработка и внедрение антикоррупционных мер, направленных на предупреждение и противодействие коррупции, минимизацию и (или) ликвидацию последствий коррупционных правонарушений.

33. Основными принципами противодействия коррупции в Фонде являются:

1) нулевая терпимость к любым проявлениям коррупции - Фонд придерживается принципа полного неприятия коррупции в любых формах и проявлениях при осуществлении своей деятельности. Принцип нулевой терпимости к любым проявлениям коррупции означает строгий запрет для аффилированных лиц, должностных лиц и работников Фонда, действующих от имени Фонда или в ее интересах, прямо или косвенно, лично или через какое-либо посредничество участвовать в коррупционных действиях вне зависимости от практики ведения бизнеса в той или иной стране;

2) приверженность высшего руководства и установление «тона сверху» - Совет директоров Фонда выполняет ключевую роль в формировании культуры нетерпимости к коррупции и создании в Фонде системы предупреждения и противодействия коррупции. Члены Совета директоров и Правления Фонда должны заявлять о непримиримом отношении к любым формам проявления коррупции и на всех уровнях, демонстрировать, соблюдать и реализовывать данный принцип на личном примере;

3) вовлеченность работников - Фонд информирует своих должностных лиц и работников о положениях антикоррупционного законодательства Республики Казахстан и приветствует их активное участие в формировании и реализации антикоррупционных стандартов и процедур;

4) неотвратимость наказания - Фонд заявляет о неотвратимости наказания работников Фонда вне зависимости от занимаемой должности, стажа работы и иных условий в случае совершения ими коррупционных правонарушений при исполнении своих должностных обязанностей;

5) законность и соответствие настоящей Политики действующему законодательству Республики Казахстан и общепринятым нормам - Фонд строго соблюдает антикоррупционное законодательство Республики Казахстан и иных стран, в которых ведет или планирует вести деятельность, и любое его действие или бездействие не противоречит нормам применимого антикоррупционного законодательства;

6) соразмерность процедур по предупреждению и противодействию коррупции - Фонд разрабатывает и внедряет контрольные процедуры, позволяющие снизить вероятность вовлечения Фонда, его аффилированных лиц, должностных лиц и работников в коррупционную деятельность, соразмерно коррупционным рискам, которые могут возникнуть в деятельности Фонда;

7) эффективность антикоррупционных процедур - Фонд стремится сделать процедуры максимально прозрачными, ясными, выполнимыми, которые обеспечивают простоту их реализации и получение значимого результата. Фонд осуществляет оценку эффективности существующих контрольных процедур и совершенствует их в случае неэффективности;

8) должная осмотрительность - Фонд осуществляет проверку кандидатов на трудоустройство перед принятием решения о начале или продолжении деловых/трудовых отношений на предмет их благонадежности, неприятия коррупции и отсутствия конфликта интересов;

9) мониторинг и контроль - Фонд осуществляет мониторинг состояния коррупционных рисков, контролирует соблюдение внедренных процедур по предупреждению и противодействию коррупции и их эффективность;

10) взаимодействие и координация – Фонд обеспечивает взаимодействие и сотрудничество в области антикоррупционной деятельности с государственными органами, аффилированными лицами и третьими лицами Фонда, а также координацию действий в процессе противодействия коррупции.

34. В соответствии с антикоррупционным законодательством Республики Казахстан, коррупционными преступлениями/правонарушениями, за которые предусмотрена ответственность, являются (но не ограничиваются перечисленными):

1) присвоение или растрата вверенного чужого имущества, совершенные должностным лицом, если данные деяния сопряжены с использованием им своего служебного положения;

2) легализация (отмывание) денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, совершенные должностным лицом, если данное деяние сопряжено с использованием им своего служебного положения;

3) экономическая контрабанда, совершенная должностным лицом, если данное деяние сопряжено с использованием им своего служебного положения;

4) злоупотребление должностными полномочиями, превышение власти или должностных полномочий;

5) незаконное участие в предпринимательской деятельности;

6) получение взятки, дача взятки, посредничество во взяточничестве;

7) служебный подлог;

8) бездействие по службе;

9) злоупотребление властью, превышение или бездействие власти;

10) халатность;

11) предоставление незаконного материального вознаграждения физическими и юридическими лицами;

12) получение незаконного материального вознаграждения (взятки) должностным лицом;

13) принятие на работу лиц, ранее совершивших коррупционное преступление.

35. Фонд, его аффилированные лица, должностные лица и работники обязаны соблюдать нормы антикоррупционного законодательства, а также принципы и требования настоящей Политики. При реализации настоящей Политики Фонд исходит из того, что его аффилированным лицам, должностным лицам и работникам прямо или косвенно, лично или через третьих лиц запрещается участвовать в коррупционных действиях, а также:

1) предлагать, обещать или осуществлять дачу взятки, т.е. предоставление или обещание предоставить любую финансовую или иную выгоду/преимущество с умыслом побудить какое-либо лицо выполнить его должностные обязанности ненадлежащим образом;

2) требовать, соглашаться принять или принимать взятки, то есть получение или согласие получить любую финансовую или иную выгоду/преимущество за исполнение своих должностных обязанностей ненадлежащим образом;

3) предлагать, обещать или осуществлять платежи, за исключением предусмотренных применимым законодательством, преподносить подарки лицам, уполномоченным на выполнение государственных функций, а также лицам,

приравненным к ним, в том числе иностранным должностным лицам за ускорение или упрощение установленных процедур;

4) предлагать, обещать или осуществлять платежи третьим лицам при наличии подозрения, что платежи могут быть использованы для ускорения или упрощения установленных процедур;

5) предлагать, обещать или предоставлять трудоустройство в Фонде (в том числе на временной основе) в обмен на получение личной выгоды;

6) способствовать принятию или принимать завышенные или фиктивные платежи от аффилированных/третьих лиц;

7) дарить или получать подарки или знаки гостеприимства, противоречащие требованиям антикоррупционного законодательства Республики Казахстан и внутренним документам Фонда.

36. Должностные лица Фонда в своей профессиональной деятельности должны строго соблюдать следующие нормы поведения:

1) выполнять требования законодательства Республики Казахстан и настоящей Политики;

2) быть честным и порядочным в деловых отношениях, воздерживаться от любых недобросовестных способов ведения должностных обязанностей;

3) не допускать совершения действий, способных дискредитировать Фонд;

4) не использовать в личных целях служебное положение, конфиденциальную и инсайдерскую информацию, материальные и нематериальные активы Фонда;

5) не допускать неправомерных действий, либо действий, которые могут вызвать подозрения относительно их правомерности и этичности;

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

7) воздерживаться от оказания содействия кому-либо в ходе осуществлении предпринимательской деятельности и (или) иной деятельности, связанной с извлечением дохода;

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

9) не осуществлять должностные обязанности при наличии конфликта интересов.

37. Работники Фонда обязаны:

1) воздерживаться от совершения и (или) участия в совершении коррупционных правонарушений в интересах или от имени Фонда;

2) воздерживаться от поведения, которое может быть истолковано окружающими, как готовность совершить или участвовать в совершении коррупционного правонарушения в интересах или от имени Фонда;

3) сообщить непосредственному руководителю о возможности возникновения либо возникшем у работника конфликте интересов. При возникновении сомнений в отношении правильности своих действий или по любым другим нормам поведения должностные лица и работники Фонда могут обратиться к Комплаенс-контролеру Фонда.

38. В некоторых областях деятельности Фонда возможно возникновение коррупционного риска. К таким областям относятся, но не ограничиваются перечисленным:

1) привлечение третьих лиц и осуществление платежей третьим лицам;

2) подарки и представительские расходы;

3) участие в политической деятельности;

4) платежи лицам, занимающим ответственную государственную должность, лицам, уполномоченным на осуществление государственных функций, а также лицам, приравненным к ним, в том числе иностранным должностным лицам;

5) оказание спонсорской и благотворительной помощи;

6) совершение сделок в рамках инвестиционной деятельности Фонда по приобретению и отчуждению активов, слиянию и поглощению и иных сделок;

7) управление персоналом.

39. Фонд воздерживается от привлечения третьих лиц и от участия в совместных предприятиях с партнерами, нарушающими принципы и требования антикоррупционного законодательства Республики Казахстан, настоящей Политики или создающих риск потери деловой репутации для Фонда.

40. Перед принятием решения о начале или продолжении делового сотрудничества с третьими лицами или участии в совместном предприятии, соответствующие структурные подразделения Фонда, иницилирующие привлечение третьих лиц, обязаны:

1) соблюдать процедуры, установленные законодательством Республики Казахстан о государственных закупках;

2) осуществлять мониторинг третьих лиц и партнеров по совместным предприятиям к любым проявлениям коррупции путем проведения следующих процедур (включая, но не ограничиваясь): - проверка наличия собственных антикоррупционных политик и процедур, готовность соблюдать требования настоящей Политики и осуществлять взаимное сотрудничество в области противодействия коррупции; - проверка деловой репутации и отсутствия конфликта интересов; - проверка на предмет лжепредпринимательства, благонадежности, наличия налоговой и иной задолженности, источника денежных средств, а также банка, юрисдикции, из которых отправляются средства, полученные преступным путем, посредством направления запросов в соответствующие уполномоченные и государственные органы;

3) включать в заключаемые сделки антикоррупционную оговорку. Фонд оставляет за собой право на расторжение сделок с третьими лицами и партнерами по совместным проектам в случае обнаружения фактов коррупции с их стороны;

4) информировать третьи лица и партнеров по совместным проектам о принципах и требованиях настоящей Политики.

41. Фонд приветствует принятие третьими лицами и партнерами по совместным проектам антикоррупционных политик и процедур, а также стандартов поведения.

Глава 8. Контроль инсайдерской информации и ее раскрытие

42. Настоящей Политикой Фонд подтверждает соблюдение требований Законов Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» и «Об акционерных обществах», нормативных документов АО «Казахстанская фондовая биржа» по контролю инсайдерской информации и ее раскрытию.

Глава 9. Политика дарения и принятия подарков

43. В отношении принятия или предоставления любых подарков работники Фонда в обязательном порядке руководствуются требованиями антикоррупционного законодательства Республики Казахстан.

44. Основную ответственность за решение о возможности принять несет сам работник Фонда, однако, при наличии возможности, он должен заранее письменно или посредством электронной почты уведомить руководителя своего подразделения или своего непосредственного руководителя до принятия подарка или гостеприимства.

45. Работникам строго запрещается требовать подарки и прочие проявления гостеприимства ни при каких обстоятельствах.

Глава 10. Мониторинг и отчетность в процессе комплаенс контроля и управления комплаенс рисками

46. В целях эффективного мониторинга управления комплаенс - риском в Фонде Комплаенс-контролер осуществляет ведение в электронном виде базы данных о событиях реализации комплаенс - рисков в Фонде, в том числе данных по штрафным санкциям и ограниченным мерам воздействия, применяемым по отношению к Фонду.

47. Кроме того, на ежеквартальной основе Комплаенс-контролер организует сбор и формирует информацию по реализованным комплаенс - рискам Правлению Фонда, которая включает:

- 1) реализованные события комплаенс-риска за отчетный период;
- 2) сумму убытка по реализованным событиям комплаенс - риска в случае возможности её определения;
- 3) предлагаемые мероприятия по минимизации последствий от реализованных событий комплаенс - риска и их устранению в будущем;
- 4) отчет о выполнении мероприятий за предыдущий отчетный период.

48. Форма информации Комплаенс-контролера по реализованным событиям комплаенс - риска приведена в Приложении №1 к настоящей Политике. Информация по реализованным комплаенс - рискам на рассмотрение Совета директоров выноситься раз в год.

49. В целях информирования об эффективности управления комплаенс-рисками Фонда Комплаенс-контролер ежегодно, по истечении календарного года, подготавливает информацию Совету директоров Фонда о наиболее значимых с точки зрения ущерба для Фонда реализованных в течение года комплаенс рисках с указанием последствий, ответственных подразделений, а также принятых и планируемых мероприятий по минимизации комплаенс рисков Фонда.

50. Фонд поддерживает эффективный обмен информацией, необходимой для оперативного и стратегического управления комплаенс - риском, между Советом директоров, Правлением и всеми структурными подразделениями Фонда.

51. Совершенствование систем комплаенс-контроля и управления комплаенс - риском Фонда осуществляется в соответствии с рекомендациями Службы внутреннего аудита Фонда по результатам аудиторских проверок функции комплаенс-контроля.

52. Должностные лица Фонда и руководители структурных подразделений Фонда несут ответственность за своевременное и надлежащее исполнение решений органов Фонда по совершенствованию систем комплаенс-контроля и управления комплаенс-риском по результатам аудиторских проверок, в том числе по результатам внешнего аудита.

Глава 11. Заключительные положения

53. Должностные лица и руководители структурных подразделений Фонда несут ответственность за своевременность и достоверность информации по исполнению решений по совершенствованию систем комплаенс-контроля и управления комплаенс-риском, предоставляемой Совету директоров, Правлению и Комплаенс-контролеру Фонда.

54. В случае возникновения противоречий положений настоящей Политики требованиям действующего законодательства Республики Казахстан, она подлежит применению в части, не противоречащей действующим нормативным правовым актам Республики Казахстан, и подлежит изменению в целях приведения в соответствие с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан.

55. В настоящую Политику могут вноситься изменения в связи с актуализацией, пересмотром и дальнейшим развитием основных стратегических целей и задач Фонда с тем, чтобы соответствовать изменениям характера комплаенс-рисков на рынке и учитывать комплаенс - риски, возникающие при предоставлении новых продуктов Фонда и отражать любые изменения в структуре Фонда.

56. Работники Фонда, включая должностные лица Фонда, несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан, трудовым договором и внутренними документами Фонда за неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение положений настоящей Политики, в том числе за недостоверность и неполноту, а также за несвоевременность предоставления информации, сведений и документов, запрашиваемых Комплаенс-контролером для принятия соответствующих решений, в том числе в области финансового мониторинга.

57. Вопросы, не урегулированные настоящей Политикой, разрешаются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Казахстан.

Внутренняя Политика по противодействию коррупции АО «Инвестиционный фонд Казахстана»	2025
	Издание: 1

Приложение №1
к внутренней Политике по противодействию коррупции
АО «Инвестиционный фонд Казахстана»

ИНФОРМАЦИЯ
по событиям комплаенс – риска Фонда

№	Наименование процесса Фонда	События/ Нарушения	Ущерб/ Убыток (тенге)	Мероприятия по устранению	Ответственное подразделение	Срок исполнения	Текущее состояние	Примечание
1.								
2.								
	ИТОГО							

Комплаенс-контролер

(подпись)

(ФИО)

Дата

Внутренняя Политика по противодействию коррупции АО «Инвестиционный фонд Казахстана»	2025
	Издание: 1

Приложение №2
к Политике по противодействию коррупции
АО «Инвестиционный фонд Казахстана»

Лист согласования

№ п/п	Ф.И.О.	Должность	Дата	Подпись	Примечание
1					
2					
3					