

Тіркеу №18
«28» сәуір 2017 ж.

«БЖЗҚ» АҚ Директорлар кеңесінің
2017 жылғы 28 сәуірдегі №3
хаттамасымен бекітілді

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамының қолданыстағы және әлеуетті мүдделер дауын басқару саясаты

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамының Директорлар кеңесінің хаттамасымен бекітілген өзгерістер мен толықтырулар:

№	Өзгерістер, толықтырулар енгізілді	Бекітілген күн	Хаттама №	Тіркеу №
1	Хаттама	«12» сәуір 2019ж.	№ 2	№ 25
2	Хаттама	«__» _____ 201__ ж.	№ ____	№ ____
3	Хаттама	«__» _____ 201__ ж.	№ ____	№ ____
4	Хаттама	«__» _____ 201__ ж.	№ ____	№ ____

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамының Директорлар кеңесінің 201__ жылғы «__» _____ №__ хаттамасымен күші жойылды деп танылды.

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ	«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамының қолданыстағы және әлеуетті мүдделер дауын басқару саясаты	2-бет 10-нан
---	--	--------------

1. Жалпы ережелер

1. «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамының қолданыстағы және әлеуетті мүдделер дауын басқару саясаты (бұдан әрі – Саясат) – Қордың қолданыстағы және/немесе әлеуетті мүдделер дауын анықтау, айқындау және басқару үдерісін тиісінше реттеу мен бақылау тәртібін белгілеу мақсатында әзірленген «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамының ішкі құжаты.

2-тармаққа «БЖЗҚ» АҚ Директорлар кеңесінің 12.04.2019 жылғы №2 хаттамасына сәйкес өзгеріс енгізілді.

2. Саясат Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы», «Акционерлік қоғамдар туралы» заңдарына және Қазақстан Республикасының басқа нормативтік құқықтық актілеріне, оның ішінде Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің 2018 жылғы 27 сәуірдегі №76 қаулысымен бекітілген Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры және ерікті жинақтаушы зейнетақы қорлары үшін тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін құру қағидасының талаптарына және Қордың ішкі құжаттарына сәйкес әзірленді.

3. Осы Саясатта қолданылатын терминдер және анықтамалар:

1) жақын туыстар – ата-ана (әкесі не шешесі), балалар, асырап алушылар, асырап алғандар, туған және туысқан аға-інілер және әпке-қарындастар/сіңлілер, ата, әже, немерелер, жұбайы (зайыбы), жұбайының (зайыбының) жақын туыстары;

2) Қордың лауазымды тұлғасы – Басқарма төрағасы және Басқарма мүшелері, Басқарма төрағасының орынбасары, сондай-ақ басқарушы директор және бас бухгалтер;

3) Қор қызметкері – жұмыс берушімен еңбек қатынасындағы және еңбек шарты бойынша жұмысты тікелей орындайтын жеке тұлға;

4) Қор бөлімшесі – орталық аппараттың құрылымдық бөлімшелері, Қор филиалдары;

5) мүдделер дауын басқару – Қордың лауазымды тұлғасының немесе қызметкерінің мүддесі олардың шешімдер қабылдау мен міндеттерін атқару әділдігіне және тәуелсіздігіне әсер етуі, сондай-ақ Қор салымшыларының (зейнетақы төлемдерін алушылардың) және/немесе Қор акционерінің мүддесіне орай әрекет ету міндеттемелеріне қайшы болуы мүмкін жағдайларды болдырмау тетіктерін құру.

4. Осы Саясат мақсаты:

1) Қордың, Қор акционерінің, салымшыларының (алушыларының) мүдделерін қорғау;

2) қолданыстағы және әлеуетті мүдделер дауына жол бермеу және алдын алу;

3) Қордың қолданыстағы және/немесе әлеуетті мүдделер дауын анықтау және басқару.

5. Осы саясаттың негізгі міндеттері:

1) Қорда мүдделер дауының туындау жағдайларының уақытылы алдын алу, анықтау және жою;

2) мүдделер дауы туралы ақпарат ашу қағидаттарын белгілеу;

3) Қордың мүдделер дауын анықтау, басқару және реттеу шараларын қолдануы.

2. Қолданыстағы және әлеуетті мүдделер дауын басқару саясаты

§1. Мүдделер дауын тудыратын жағдайларды анықтау

6. Мүдделер дауы деп Қордың лауазымды тұлғасының немесе қызметкерінің мүддесі олардың шешімдер қабылдау мен міндеттерін атқару әділдігіне және тәуелсіздігіне әсер етуі, сондай-ақ Қор салымшыларының (алушыларының), Қор акционерінің, Қордың мүддесіне орай

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ	«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамының қолданыстағы және әлеуетті мүдделер дауын басқару саясаты	3-бет 10-нан
---	--	--------------

әрекет ету міндеттемелеріне қайшы болуы мүмкін жағдайлар түсініледі.

7. Қордың лауазымды тұлғаларының немесе қызметкерлерінің мүдделер дауы Қордың лауазымды тұлғасының және/немесе қызметкерінің Қор қызметіне және Қор қызметін қамтамасыз ету бойынша азаматтық-құқықтық шарттар жасау бойынша қызметке байланысты қызметтік міндеттерін жүзеге асыру барысында материалдық немесе жеке пайдасы бар жағдайларда туындауы мүмкін.

8. Қор мұндай қызмет түрлері Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен рұқсат етілген және Қордың лауазымды тұлғасы мен қызметкерінің лауазымды міндеттерімен үйлескен жағдайда басқа қызмет түрлеріне Қордың лауазымды тұлғасы мен қызметкерінің қатысу құқығын мойындайды және құрметтейді.

9. Қордың лауазымды тұлғасы және/немесе қызметкері мүдделер дауына апаруы немесе қауіп төндіруі мүмкін немесе Қор салымшыларының (алушыларының) және/немесе Қор акционерінің пайдасына және мүддесіне орай шешімдерді қарастырған және қабылдаған кезде Қордың лауазымды тұлғасы және/немесе қызметкері шешімінің тәуелсіздігіне және ағат пікірге әсер етуі мүмкін кез келген жағдайдан және әрекеттен аулақ болуға міндетті. Қор мүддесіне орай әрекет ету міндеті лауазымды тұлғаның өз өкілеттіктері мен лауазымына байланысты мүмкіндіктерін тек Қор мүддесінде пайдалануы тиістігін көздейді.

10. Шешім қабылдау талаптары ашылып қойған әдеттегі ішкі және/немесе шаруашылық қызмет аясында Қор қызметінің барысында туындайтын мүдделер қайшылығы осы Саясат мақсаттарында Қордағы мүдделер дауы деп есептелмейді.

11. Мүдделер дауын тудыратын жағдайлар мынадай санаттарға бөлінеді:

- 1) ішкі мүдделер дауы;
- 2) сыртқы мүдделер дауы.

§2. Ішкі мүдделер дауы

12. Ішкі мүдделер дауы Қордың лауазымды тұлғасы және қызметкері және/немесе Қор қызметкерлері өзара жақын туыс болған және жоғарыда аталған тұлғалардың бірінің Қор қызметінің мәселелері бойынша шешімді қарастыруы, қабылдауы екіншісіне жеке пайда алып келуі мүмкін жағдайда туындауы мүмкін.

13. Тікелей немесе қызметтік қарамағындағы жақын туыстардың Қордағы бірлескен жұмысы мүдделер дауын тудыруы мүмкін. Осыған орай Қор жақын туыстардың тікелей қарамағында жұмыс істеу жағдайларын Қорда шектеу қағидатын ұстанады, сондай-ақ Қорда отбасылық қолдау көрсетуге тыйым салынады.

14. Қордың лауазымды тұлғасы және қызметкері арасында және/немесе Қор қызметкерлерінің арасында туыстық байланыстың болуы Қор үшін бедел тәуекелін тудырады, Қордың ішкі қызметін бағалау рәсімінің әділдігіне күмән тудырады.

15. Ішкі мүдделер дауын болдырмау үшін Қор қызметкерінің жақын туыс Қордың лауазымды тұлғасының және өзара туыс Қор қызметкерлерінің тікелей қарамағында болуына рұқсат етілмейді.

16. Бұл ретте жақын туыс Қор қызметкерлері өзара байланысы жоқ түрлі бөлімшеде қызмет ететін жағдайларға рұқсат етіледі.

Лауазымдық міндеттерін атқару кезінде мүдделер дауы туындаған жағдайда, жақын туыс Қор қызметкерлері осы Қағиданың 42-тармағын басшылыққа алады.

§3. Сыртқы мүдделер дауы

17. Сыртқы мүдделер дауы Қор қызметін қамтамасыз ету бойынша азаматтық-құқықтық

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ	«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамының қолданыстағы және әлеуетті мүдделер дауын басқару саясаты	4-бет 10-нан
---	--	--------------

шарттар жасау мәселелері бойынша шешімдер қарастыру мен қабылдауға тікелей қатысатын Қор қызметкері немесе лауазымды тұлғасы не оның жақын туыстары, жұбайы, зайыбы Қор қызметін қамтамасыз ету бойынша азаматтық-құқықтық шарттарды Қор жасаған және орындаған кезде материалдық немесе жеке пайда алуы мүмкін жағдайда туындауы мүмкін.

18. Үшінші тұлғалармен Қор қызметін қамтамасыз ету бойынша азаматтық-құқықтық шарттар жасаудағы Қордың лауазымды тұлғасының және/немесе қызметкерінің жеке мүддесі деп лауазымдық міндеттерін атқару кезінде оның/олардың үшінші тұлғалардан ақша, құндылық, басқа мүлік түрінде табыс немесе мүліктік сипаттағы қызмет, өзі және/немесе жақын туыстары үшін басқа мүліктік құқықтар алу мүмкіндігі түсініледі.

19. Қор қызметін қамтамасыз ету бойынша азаматтық-құқықтық шарттарды жасау мәселесі бойынша шешімді қарастыру мен қабылдауға жақын туысы Қор қызметін қамтамасыз ету бөлігінде Қормен азаматтық-құқықтық шарт бойынша тарап болып тұрған Қордың лауазымды тұлғасы және/немесе қызметкері қатыспауы тиіс.

20. Қордың лауазымды тұлғасының және/немесе қызметкерінің жақын туысымен Қор қызметін қамтамасыз ету бойынша азаматтық-құқықтық шарттар жасауға рұқсат етілмейді.

§4. Мүдделер дауының алдын алу және мүдделер дауы туындаған кезде Қордың лауазымды тұлғалары және/немесе қызметкерлері қызметінің қағидаттары

21. Мүдделер дауының алдын алу және мүдделер дауын басқару мақсатында Қор:

1) жұмысқа қабылдаған кезде Қордың әрбір лауазымды тұлғасын және қызметкерін Саясатпен таныстыруды қамтамасыз етеді;

2) Саясат мазмұнына қатысты Қордың лауазымды тұлғалары мен қызметкерлері арасында тұрақты түрде насихаттау жұмысын жүргізеді;

3) қызметті жүзеге асыру барысында конфиденциалды ақпаратты қорғауды қамтамасыз етеді;

4) ішкі бақылауды қамтамасыз етеді;

5) Қазақстан Республикасының еңбек заңнамасында көзделген тәртіппен Саясатта белгіленген талаптар мен шектеулерді сақтамағаны үшін тәртіптік жаза түрлерін белгілейді;

6) Қордың ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес жеке зейнетақы шоттарын жүргізуге, олардың жеке зейнетақы шоттарына рұқсаты бар Қордың лауазымды тұлғаларының және/немесе қызметкерлерінің рұқсатын шектеуге бағытталған шаралар қолданады.

22. Мүдделер дауы жағдайының алдын алу және мүдделер дауын басқару мақсатында Қордың лауазымды тұлғасы және қызметкері:

1) Қазақстан Республикасының заңнамасын, Қордың ішкі нормативтік құжаттарын сақтауға;

2) үшінші тұлғалар алдында Қор мүддесін білдіру бойынша өзіне берілген өкілеттік аясында әрекет етуге;

3) Саясатта көзделген ережелер мен рәсімдерді сақтауға;

4) мүдделер дауының туындауына апарып соқтыратын әрекеттер жасау мен шешімдер қабылдаудан тартынуға;

5) заңға қайшы қызметпен айналысуға Қорды тарту мүмкіндігін болдырмауға;

6) осы Саясаттың 32-тармағына сай мүдделер дауының туындауына апарып соқтыратын жағдайдың орын алғаны туралы дереу хабарландыруға;

7) лауазымдық міндеттерін тәуелсіз әрі адал атқаруға кедергі келтіретін жағдайлардың орын алғаны туралы хабарлауға;

8) Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес Қор қызметі туралы

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ	«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамының қолданыстағы және әлеуетті мүдделер дауын басқару саясаты	5-бет 10-нан
---	--	--------------

ақпаратты ашуға;

9) мұндай ақпаратқа рұқсаты бар тұлғалардың ақпаратты жеке мақсаттарда пайдалануының алдын алу шараларын әзірлеуге және жетілдіруге;

10) лауазымдық міндеттерін өзінің іскери беделіне, Қордың басқа лауазымды тұлғаларының және жалпы Қордың іскери беделіне нұқсан келтірмей атқаруға;

11) мүдделер дауын есепке алуды жүргізуге жауапты тиісті тұлғаға қызметін жүзеге асыруға көмектесуге;

12) Қазақстан Республикасының заңнамасында және Қордың ішкі нормативтік құжаттарында көзделген конфиденциалды ақпаратты қорғау түзімін сақтауға;

13) мүдделер дауын бағалау әділдігін қамтамасыз ету және оны тиімді реттеу үшін жағдай жасау мақсатында осы Қағиданың §2, §3 параграфтарында көрсетілген жағдайларда Қор қызметінің мәселелері және/немесе азаматтық-құқықтық шарттар бойынша шешімді қарастыруға және шығаруға қатыспауға міндетті.

23. Қордың лауазымды тұлғалары және басшы қызметкерлері өзіне немесе өзімен үлестес тұлғаларға, сонымен қатар жақын туыстарына сыйлық беру туралы шешім қабылдамауы және талап етпеуі, Қор салымшыларының (алушыларының) және/немесе Қор акционерінің мүддесін бұзып үшінші тұлғаларға пайда және жеңілдіктер бермеуі, өзінің қызметтік жағдайына қарай Қор беретін қандай да бір артықшылықты өз мақсаттарына және жақын туыстарының мақсаттарына пайдаланбауы тиіс.

24. Қор Басқармасы Қор мен Қордың лауазымды тұлғалары, басшы қызметкерлері және олардың үлестес тұлғалары арасында мүдделер дауының туындауына әсер ететін жағдайдың орын алуына жол бермеудің қажетті шараларын қолданады.

25. Қордың Директорлар кеңесі ұйым ретінде Қор мен Қордың Директорлар кеңесінің мүшелері арасында туындайтын кез келген мүдделер дауынан аулақ болуға ұмтылады.

26. Қор қолданыстағы және әлеуетті мүдделер дауы бар жағдайлардың туындауының алдын алу мен реттеу және мұқият қарау қағидатын ұстанады. Қор мүдделер дауы туындаған кезде Қазақстан Республикасының заңнамасын және Қордың ішкі нормативтік құжаттарын сақтауға негізделген позицияны ұстанады.

27. Қорда қолданыстағы және әлеуетті мүдделер дауының алдын алу және реттеу Қор салымшыларының (алушыларының) және/немесе акционерінің құқықтарын сақтау мен қорғауды және Қордың іскери беделі мен мүлктік мүдделерін қорғауды қамтамасыз етуге бірдей мүмкіндік береді.

28. Мүдделер дауының алдын алу және реттеу бойынша тиімді жұмыс – егер олар Қорда орын алса немесе орын алуы мүмкін болса, мұндай дауды барынша толық әрі тезірек анықтау және Қордың барлық органының іс-әрекетін нақты үйлестіру.

29. Мүдделер дауы туындаған кезде Қордың лауазымды тұлғалары мен қызметкерлері қызметінің негізгі қағидаттары:

1) адалдық. Қордың барлық лауазымды тұлғалары мен қызметкерлері мүдделер дауының белгілері бар Қор қызметінің мәселелері және/немесе азаматтық-құқықтық шарттар жасау бойынша шешім қабылдау тәжірибесі туралы хабардар. Осыған орай Қордың лауазымды тұлғасы мен қызметкері мүдделер дауының белгілері бар Қор қызметінің мәселелері және/немесе азаматтық-құқықтық шарттар жасау бойынша шешім қабылдау рәсімдерінің барлығын мүлтіксіз сақтауға міндетті;

2) уақытылы болу. Қор қызметінің мәселелері және/немесе азаматтық-құқықтық шарттар жасау бойынша мүдделер дауының туындау дерегі туралы жоғарғы буынның тиісті басшысына және ішкі аудит бөлімшесіне бұл мәселелер бойынша шешім қабылдағанға дейін хабарлау. Бұл ретте мүдделер дауының орын алғаны туралы хабарлама мерзімі Қор қызметінің мәселелері және/немесе азаматтық-құқықтық шарттар жасау бойынша өлшенген шешім

<i>«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ</i>	<i>«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамының қолданыстағы және әлеуетті мүдделер дауын басқару саясаты</i>	<i>6-бет 10-нан</i>
--	---	---------------------

қабылдау үшін жеткілікті болуы тиіс;

3) ашықтық. Мүдделі Қор қызметінің мәселелері және/немесе азаматтық-құқықтық шарттар жасау бойынша ақпарат Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Қордың басқару органдарына ашылады.

§ 5. Қолданыстағы немесе әлеуетті мүдделер дауы бойынша жағдайларды анықтау, тіркеу, есепке алу мен мониторинг жүргізу және олардың құжат айналымы

30. Қордың лауазымды тұлғалары мен қызметкерлері мүдделер дауын болдырмау мақсатында міндетті түрде өзі, жақын туыстары (ата-анасы (әкесі не шешесі), балалары, асырап алушылары, асырап алғандары, туған және туысқан аға-інілері және әпке-қарындастары/сіңлілері, атасы, әжесі, немерелері), зайыбы туралы мәлімет береді.

31. Көрсетілген мәліметтер Қордың лауазымды тұлғалары мен қызметкерлерінің барлық жақын туыстарына беріледі. Мәлімет беру тізбесі, тәртібі және нысаны Қор қызметкерлерін таңдау мен іріктеу бойынша ішкі қағидамен бекітіледі және мұндай мәліметтер Қор қызметкерлерін таңдау мен іріктеуді жүзеге асыратын бөлімшеде сақталады.

32. Қор бөлімшелерінің қызметкерлері мен лауазымды тұлғалары өз қызметіндегі қолданыстағы және әлеуетті мүдделер дауын уақытылы анықтауды және оларды жою бойынша шаралар қолдануды қамтамасыз етуі тиіс.

33. Қорда қолданыстағы немесе әлеуетті мүдделер дауы анықталған және ашылған жағдайда, Қор қызметкері бұл туралы үш жұмыс күні ішінде жазбаша нысанда жоғарғы буынның тікелей басшыға және Қордың ішкі аудит бөлімшесіне, атап айтқанда:

1) филиалдардың директорлары және дербес құрылымдық бөлімшелерінің басшылары – филиалдар/тиісті бөлімше қызметіне жетекшілік ететін лауазымды тұлғасына;

2) құрылымдық бөлімшелердің қызметкерлері – құрылымдық бөлімшенің тікелей басшысына;

3) Қор Басқармасының және/немесе комиттерінің мүшелері – Басқарма және/немесе комитет төрағасына хабарлайды.

34. Қолданыстағы немесе әлеуетті мүдделер дауын анықтау дерегін қарастыру рәсімін бастау үшін негіз – дауға қатысушының өтініші не ішкі аудит бөлімшесінен, қауіпсіздік бөлімшесінен немесе тәуекелдерді басқару бөлімшесінен түскен мүдделер дауы туралы ақпарат.

35. Дауға қатысушыдан түскен кез келген өтініш қабылданып, Қор органының/тиісті басшының қарастыруына шығарылуы тиіс.

36. Бұл дау бұрын қарастырылған және ол бойынша тиісті шешім шығарылған жағдайда ғана өтініш қабылдаудан бас тартылуы мүмкін.

37. Қордың лауазымды тұлғасының және/немесе қызметкерінің әлеуетті немесе қолданыстағы мүдделер дауын есепке алу Қор қызметін құқықтық қамтамасыз ету қызметін жүзеге асыратын құрылымдық бөлімшеге жүктеледі. Филиалдар/тиісті бөлімше қызметіне жетекшілік ететін лауазымды тұлға, Қор бөлімшесінің басшысы, Қордың тиісті комитетінің төрағасы Қордың лауазымды тұлғасының және/немесе қызметкерінің мүдделер дауын қарастыру қорытындысы бойынша құқықтық қамтамасыз ету қызметін жүзеге асыратын бөлімшеге орын алған мүдделер дауы туралы мәліметтер мен материалдарды береді.

38. Мүдделер дауын есепке алу барысында құқықтық қамтамасыз ету қызметін жүзеге асыратын құрылымдық бөлімше мүдделер дауын ашу мен бағалауға, сондай-ақ оларды реттеу туралы шешімге қатысты материалдар қосылатын мәліметтерді жинайды, сақтайды және мониторинг жүргізеді.

39. Қордың лауазымды тұлғасының және/немесе қызметкерінің әлеуетті немесе

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ	«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамының қолданыстағы және әлеуетті мүдделер дауын басқару саясаты	7-бет 10-нан
---	--	--------------

қолданыстағы мүдделер дауын есепке алу аясында құқықтық қамтамасыз ету қызметін жүзеге асыратын құрылымдық бөлімше Қордың лауазымды тұлғасында және/немесе қызметкерінде туындаған мүдделер дауы туралы мәліметті, сондай-ақ қарастырылған мәселе бойынша шешім қорытындысын ішкі аудит бөлімшесіне жеткізеді.

3. Қолданыстағы және әлеуетті мүдделер дауы бойынша реттеу және шешімдерді қабылдау рәсімдері

40. Қордың лауазымды тұлғасы мен қызметкері өз қызметін Қор, Қордың акционері, салымшылары (алушылары) мүдделерінің басымдылығын қатаң сақтап, адалдық, шыншылдық, қажет ақпаратты толық ашу қағидаттарында жүзеге асыруға міндетті.

41. Анықталған мүдделер дауын реттеу мақсатында Қордың лауазымды тұлғасы мен қызметкері осы Саясаттың 33-тармағында көзделген іс-әрекетті жүзеге асырады.

42. Мүдделер дауына апарып соқтыруы мүмкін Қор қызметінің мәселесі және/немесе Қор қызметін қамтамасыз ету бойынша азаматтық-құқықтық шарт жасау бойынша шешім қабылдауға мүдделі тұлға болса, Басқарма және/немесе комитет мүшелері болып табылатын Қордың лауазымды тұлғасы және/немесе қызметкері Қор қызметінің мәселесі және/немесе Қор қызметін қамтамасыз ету бойынша азаматтық-құқықтық шарт жасау бойынша шешім қарастыруға және қабылдауға қатыса алмайды.

Қор қызметінің мәселесі және/немесе Қор қызметін қамтамасыз ету бойынша азаматтық-құқықтық шарт жасау бойынша шешім қабылдауға Қордың лауазымды тұлғасының және/немесе қызметкерінің мүдделі болуы деп:

- 1) жақын туысының болуы;
- 2) жеке мақсаттарда қандай да бір пайда немесе жеңілдік беру;
- 3) жеке мақсаттарда қызметтік жағдайына орай қандай да бір артықшылықтар беру;
- 4) өзіне немесе өзімен үлестес тұлғаларға 2 АЕК-тен артық сыйлық тапсыру туралы талап ету;

5) Қазақстан Республикасының заңнамасында және Қордың ішкі нормативтік құжаттарында көзделген басқа жағдайлар түсініледі.

Жоғарыда аталған жағдай орын алған кезде Басқарма және/немесе комитет мүшелері болып табылатын Қордың лауазымды тұлғасы және/немесе қызметкері мүдделер дауын тудыруы мүмкін шешім қабылдау басталардан бұрын өздігінен бас тартатынын мәлімдеуге міндетті.

43. Қор мен оның қызметкері арасында, жақын туыс Қор қызметкерлері арасында мүдделер дауы туындаған жағдайда, Қор қызметкерінің қолданыстағы немесе әлеуетті мүдделер дауы туралы ақпарат алған филиалдар/тиісті бөлімше қызметіне жетекшілік ететін лауазымды тұлға, бөлімше басшысы, Басқарма және/немесе комитет төрағасы қолданыстағы немесе әлеуетті мүдделер дауының болуы туралы алған ақпаратты ескеріп, қызметкердің жеке мүддесі бар тұлғамен азаматтық-құқықтық шарт жасау және/немесе Қор қызметінің мәселесі бойынша шешім қабылдайды.

44. Қор қызметінің мәселелері бойынша мүдделер дауы бар жағдай болған кезде шешім қабылданған жағдайда, қабылданған шешім Қазақстан Республикасының заңнамасына, Қордың ішкі нормативтік құжатына сәйкес бағаланады.

45. Азаматтық-құқықтық шарт мүдделер дауы бар жағдай болған кезде жасалған жағдайда, бұл азаматтық-құқықтық шарт Қазақстан Республикасының заңнамасына, Қордың ішкі нормативтік құжатына, сондай-ақ тауар, жұмыс немесе қызметтің нарықтық құнына сәйкес бағаланады және азаматтық-құқықтық шарттың нарықтық құнын бағалау оған ұқсас басқа азаматтық-құқықтық шарт құнымен салыстыру арқылы жүзеге асырылады.

<p><i>«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ</i></p>	<p><i>«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамының қолданыстағы және әлеуетті мүдделер дауын басқару саясаты</i></p>	<p><i>8-бет 10-нан</i></p>
---	--	----------------------------

46. Қор және Қордың Басқарма мүшелерінің арасында мүдделер дауының жағдайы туындаған кезде:

1) Қордың Басқарма Төрағасы және мүшелері өздері үшін және Қор үшін маңызды қолданыстағы немесе әлеуетті мүдделер дауы бойынша жағдай туралы дереу хабарлауға міндетті. Қор қызметінің мәселесі және/немесе азаматтық-құқықтық шарт жасау бойынша шешім қабылдауға мүдделі тұлға болып табылатын Қордың Басқарма мүшесі хабарламаны Қордың Директорлар кеңесіне жеткізеді;

2) Қор және Қордың Басқарма мүшелерінің арасында мүдделер дауының белгілері бар Қор қызметінің мәселесі және/немесе азаматтық-құқықтық шарт жасау бойынша шешім Қордың Директорлар кеңесі оларды қарастырған және мақұлдаған соң ғана қабылданады.

47. Қор Басқармасының Қазақстан Республикасының заңнамасына, Қор Жарғысына сәйкес Қордың Директорлар кеңесінің, Қор акционерінің ерекше құзыретіне жатқызылған мәселелер бойынша шешім қабылдауға, сондай-ақ Қордың Директорлар кеңесінің, Қор акционерінің шешімдеріне қайшы шешімдер қабылдауға құқығы жоқ.

48. Қор және Қордың Директорлар кеңесінің арасында мүдделер дауының жағдайы туындаған кезде:

1) Қордың Директорлар кеңесінің мүшесі қолданыстағы немесе әлеуетті мүдделер дауы туралы дереу Қордың Директорлар кеңесіне хабарлауға міндетті. Қордың Директорлар кеңесінің мұндай мүшесі Қормен мүдделер дауы туындайтын мәселелер бойынша шешімдер қабылдауға жіберілмейді;

2) мүдделер дауы туралы ақпарат берген кезде Қордың Директорлар кеңесі мәселені қарастырып, мүдделер дауы белгілерінің болуын анықтауы және Қор қызметінің мәселесі және/немесе азаматтық-құқықтық шарт жасау бойынша шешімді Қордың Директорлар кеңесі мүшесінің немесе мүдделер дауы туралы мәлімдеген тұлғаның қатысуымен/қатысуынсыз қабылдауға болатыны туралы шешім қабылдауы тиіс;

3) Қордың Директорлар кеңесінің мүшесі мен Қор арасындағы мүдделер дауының белгілері бар Қор қызметінің мәселесі және/немесе азаматтық-құқықтық шарт жасау бойынша шешімді қабылдау Қордың Директорлар кеңесінің басқа мүшелері оларды мақұлдаған соң ғана жасалуы мүмкін.

49. Қордың Директорлар кеңесінің Қазақстан Республикасының заңнамасына, Қор Жарғысына сәйкес Қор Басқармасының және Қор акционерінің ерекше құзыретіне жатқызылған мәселелер бойынша шешім қабылдауға, сондай-ақ Қор акционерінің шешіміне қайшы келетін шешім қабылдауға құқығы жоқ.

4. Жауапкершілік

50. Қордың лауазымды тұлғасы мен қызметкерлері осы Саясат талаптарын сақтау үшін дербес жауапты.

51. Қордың лауазымды тұлғасы мен қызметкерлерінің өздеріне белгілі мүдделер дауы жағдайларының алдын алу және реттеу шараларын қолданбағаны үшін тәртіптік жауапкершілігі болады.

52. Белгілі бір жағдайларда осы Саясатта көзделген ережелер мен рәсімдерді сақтамау азаматтық-құқықтық, әкімшілік немесе қылмыстық қудалау шараларына апарып соқтырады.

53. Қордың лауазымды тұлғалары мен қызметкерлерінің мүдделер дауы болған кезде жасалған азаматтық-құқықтық шарт жасау және/немесе Қор қызметінің мәселелері бойынша қабылданған шешім нәтижесінде Қор акционерінің және/немесе салымшыларының (алушыларының) мүддесіне келтірілген зиянды өтеу бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жауапкершілігі болады.

<i>«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ</i>	<i>«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамының қолданыстағы және әлеуетті мүдделер дауын басқару саясаты</i>	<i>9-бет 10-нан</i>
--	---	---------------------

5. Қорытынды ережелер

54. Саясатқа өзгерістер мен толықтырулар Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына және Қордың ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес қажеттілігіне қарай енгізіледі.

55. Саясат ережелерін Қордың лауазымды тұлғалары мен қызметкерлері қатаң сақтауы тиіс.

56. Осы Саясатта тікелей реттелмегеннің барлығында Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптары мен нормаларын және Қордың ішкі нормативтік құжаттарын басшылыққа алу керек.

Басқарма Төрайымы

Н. Наурызбаева

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ	«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамының қолданыстағы және әлеуетті мүдделер дауын басқару саясаты	10-бет 10-нан
---	--	---------------

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамының қолданыстағы және әлеуетті мүдделер дауын басқару саясатын келісу парағы

Лауазым атауы	Аты-жөні	Қолы	Қол қойылған күн	Ескертпе
Басқарушы директор	Утегулов М.А.			
Заң департаментінің директоры	Медельбекова А.М.			
Ішкі аудит қызметінің директоры	Кошербаева А.М.			
Тәуекелдерді басқару департаментінің директоры	Әмірғалиева Л.Е.			
Қызметкерлерді басқару департаментінің директоры	Ильясова А.Р.			
Қауіпсіздік департаментінің директоры	Артыкбаев М.А.			