

тіркеу № 101  
«03» желтоқсан 2014 ж.

«БЖЗҚ» АҚ Директорлар кеңесінің  
2014 жылғы «03» желтоқсандағы №5  
хаттамасымен бекітілді

**«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы қызметкерлерінің  
корпоративтік әдеп кодексі**

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы жалғыз акционерінің  
шешімімен енгізілген өзгерістер мен толықтырулар:

№	Өзгерістер, толықтырулар енгізілді	Бекітілген күні	шешім №	тіркеу №
1		«__» _____ 201_ж.	№ ____	№ ____
2		«__» _____ 201_ж.	№ ____	№ ____
3		«__» _____ 201_ж.	№ ____	№ ____
4		«__» _____ 201_ж.	№ ____	№ ____

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы жалғыз акционерінің \_\_\_\_  
жылғы «\_\_» \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ шешімімен күшін жойды деп танылды.

## 1-тарау. Жалпы ережелер

1. «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы қызметкерлерінің корпоративтік әдеп кодексі (бұдан әрі – Кодекс) Қазақстан Республикасының заңнамасына және «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамының (бұдан әрі – Қор) ішкі құжаттарына сәйкес әзірленді.

2. Кодекс – барлық қызметкерлердің күш-қуатын жұмылдыру арқылы Қазақстан халқына «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамының қызметтерін әрі қарай дамытуға және тиімді арттыруға негіз болатын Қордың ішкі нормативтік құжаты.

3. Осы Кодекстің мақсаты – «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамында мүдделердің қақтығысуына жол бермеу үшін «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы қызметкерлерінің әріптестермен, клиенттермен (салымшылармен/алушылармен) және серіктестермен қарым-қатынастың жалпы қағидаттары мен нормаларын белгілеу, бұл Қорда қызметкерлердің клиенттермен жұмыс жасауға, тәуекелдерді барынша азайту тиімділігін арттыруға, сонымен қатар Қор қызметкерлерінің Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының нормаларын бұзуға жол бермеуге ықпал етуі тиіс.

4. Осы Кодекстің реттеу нысаны «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы қызметкерлерінің өздерінің қызметтік міндеттерін, қаржылық жағынан мүдделілігін орындау кезіндегі, оның ішінде «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамының клиенттермен (салымшылармен/алушылармен), сонымен қатар мемлекеттік органдармен және «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамымен қарым-қатынасы бар басқа да тұлғалармен жұмыс жасаған кездегі мінез-құлқы болып табылады.

5. Кәсіби әдеп нормаларын сақтау атқаратын лауазымына, лауазымдық міндеттеріне және «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамының құрылымдық бөлімшелері құрамында екендігіне қарамастан «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамының барлық қызметкерлерінің міндеті болып табылады.

6. Осы Кодексте пайдаланылатын ұғымдар:

1) мүдделі тұлғалар – Қордың қандай да бір әрекеттерді, соның ішінде басқа ұйымдармен немесе азаматтармен, егер олар осы ұйымдармен немесе азаматтармен еңбек қатынасында болса, осындай ұйымдардың қатысушылары, кредиторлары болып табылса, немесе осы азаматтардың жақын туыстары немесе кредиторлары болып табылса, бұл ретте көрсетілген ұйымдар немесе азаматтар Қор қызметтерін тұтынушылар немесе Қорға арналған өнімдерді, жұмыстарды немесе қызметтерді жеткізуші болса, Қордың толық немесе ішінара қалыптастырған мүлкінің иесі болса, немесе Қор мүлкін пайдаланудан, иелік етуден пайда алуы мүмкін және мәміле жасауына мүдделі Қор қызметкерлері;

2) инсайдерлік ақпарат - бағалы қағаздар, (туынды қаржы құралдары), олармен жасалатын мәмілелер туралы, сондай-ақ бағалы қағаздарды (туынды қаржы құралдарын) шығарған (берген) эмитент, ол жүзеге асыратын қызмет туралы коммерциялық құпияны құрайтын дәйекті ақпарат, сондай-ақ үшінші тұлғаларға беймәлім, жария етілуі бағалы қағаздар (туынды қаржы құралдары) құнының өзгеруіне және олардың эмитент қызметіне ықпал етуі мүмкін өзге де ақпарат;

3) Қор клиенттері – Қордың салымшылары/алушылары;

4) мүдделер дауы – Қор қызметкерлерінің, олардың жақын туыстарының өзі не заңды немесе нақты өкілі арқылы;

инвестициялық қызметке (меншікті активтер бойынша);

Қордың жекеменшік мүлігі мен басқа активтеріне қатысты бөлігінде

немесе Қорға материалдық немесе рухани залал тигізуі ықтимал Қордың инвестициялық жобалары, Қордың әзірлеген «ноу-хау» бағдарламалары туралы құпия ақпаратты пайдалану, қызметкерлермен туыстық байланысы не оларға қатысты материалдық тәуелділігі бар тұлғаларға негізсіз игіліктер мен артықшылықтар беру бөлігінде өздерінің қызметтік өкілеттігін пайдалану нәтижесінде материалдық және жеке пайда алу мүмкіндігін беретін құқықтың болуы;

5) Қордың серіктестері – Қормен қарым-қатынас жасайтын заңды және жеке тұлғалар;

6) Қор қызметкерлері – шарттың қолданылу мерзіміне қарамастан еңбек шарты негізінде Қормен еңбек қатынасында тұрған кез келген жеке тұлғалар;

7) Қордың басқарушы қызметкерлері – Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Директорлар кеңесінің төрағасы мен мүшелері, Басқарма төрағасы мен мүшелері, Қордың бас бухгалтері, құрылымдық бөлімшелердің қызметін үйлестіруді және (немесе) бақылауды жүзеге асыратын және бағалы қағаздар нарығында мәмілелер жасауға негіз болатын құжаттарға қол қою құқығы бар өзге де басшылар;

8) Қор – «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы, оның орталық аппаратының құрылымдық бөлімшелері мен филиалдары.

## 2-тарау. Кодекстің негізгі қағидаттары

7. Кәсіби қызметін жүзеге асыру кезінде Қор қызметкері:

1) Қордың клиенттері мен серіктестеріне, әріптестерге сыпайы, сабырлы және құрметпен қарайды;

2) Қор мүддесіне залал келтірмей, жеке мүддесіне бой алдырмай, әділ әрекет етеді;

3) жұмысында шығу тегіне, әлеуметтік, лауазымдық және мүліктік жағдайына, жынысына, нәсіліне, ұлтына, тіліне, діни көзқарасына, нанымына және басқа да айырмашылығына қарамастан барлығымен тең дәрежеде болу қағидатын ұстанады;

4) ісіне деген қарым-қатынасымен және өзінің мінез-құлқымен ұжымда тұрақты және жағымды рухани-психологиялық жағдай жасауға, Қордың іскерлік беделін нығайтуға ықпал етеді;

5) еңбек тәртібін сақтайды, өз жұмыс уақытын ұтымды және тиімді пайдалана отырып, өзінің лауазымдық міндеттерін адал және сапалы орындайды;

6) іскерлік қарым-қатынас әдебін сақтайды;

7) парасаттылықтың дамуы мен капитал нарығында қолданылатын қағидалардың сақталуына ықпал етеді;

8) өзінің кәсіби деңгейін сақтайды және арттырады, басқа да мамандардың кәсіби деңгейін сақтауға және арттыруға тырысады;

9) қолданыстағы Қазақстан Республикасы заңнамасын біледі және қатаң сақтайды;

10) өзінің кәсіби беделіне нұқсан келтіруі мүмкін кез келген іс-әрекеттерден бойын аулақ ұстайды;

11) құпиялылық тәртіпті сақтайды және құпия ақпаратты пайдалануға қатысты кез келген әрекеттен бас тартады;

12) қатысушыларды жаңылыстыру мақсатында нарық ақпаратын бұрмалаудан және нарықта айла-шарғы жасаудан бойын аулақ ұстайды;

13) Қордың клиенттері туралы ақпараттың құпиялылығын сақтайды;

14) Қор мүддесіне адал және оны жақтайды;

15) қарамағындағы тұлғалардың Қазақстан Республикасы заңнамасын, процессуалдық нормалары мен ережелерін, сонымен қатар Кодексті бұзуына жол бермеуге тырысады;

16) инвестициялық шешімдерді қабылдауға жауапты, инвестициялық шешімдер қабылдау үшін негіздемелердің дұрыстығын мұқият тексереді;

17) барлық қажет құжаттаманы сапалы жүргізеді.

## 3-тарау. Клиенттермен және серіктестермен қарым-қатынасы

9. Клиенттермен және серіктестермен қарым-қатынас кезінде, Қор қызметкері:

1) қажеттілігіне қарай өзінің өкілеттігі мен құзыреті аясында толық кеңес береді;

2) Қор клиенттері мен серіктестерін өзара қарым-қатынасқа әсер ететін барлық өзгерістер туралы уақытында хабардар етеді;

3) Қор клиентінің мүддесін көздей отырып, көрсетілетін қызметтердің сапасын жақсарту жұмыстарын жүргізеді;

4) клиенттер мен серіктестердің Қормен болашақта да жұмыс істеу ниеті болатындай қызмет көрсетуге тырысады;

5) клиенттер және серіктестермен қарым-қатынаста адалдық, кәсіпқойлық, әділдік, жауапкершілік танытады, олардың сұраныстарын қанағаттандыруға тырысады;

6) қандайда бір жеке тұлғаларға және ұйымдарға артықшылық бермейді, алаламай әрекет етеді;

7) дер кезінде даулы жағдайлардың алдын алады;

8) Қордың және оның қызметкерлерінің беделіне нұқсан келтіретін оқиғалар туындаған жағдайда, өз қарым-қатынасымен Қордың іскерлік беделін нығайтады, ұстанымын жақтайды, Қордың оң имиджін дамытуға ықпал етеді.

#### **4-тарау. Әріптестермен қарым-қатынасы**

10. Әріптестермен өзара байланыс орнатып, Қор қызметкері:

1) қойылған мақсаттарға қол жеткізу үшін корпоративтік тәсілді нығайта отырып, өзара сыйластық, түсіністік және ынтымақтастық негізінде қарым-қатынас құрады;

2) іскерлік қарым-қатынаста сенім мен ашықтыққа құралған жайлы жұмыс жағдайын қалыптастырып, қолдайды;

3) Қордың қоғамдық бастамаларына қатысып, белсенділік танытады;

4) әріптестеріне қатысты дөрекілік, орынсыз мінез көрсету, әдепсіздік фактілеріне жол бермейді.

#### **5-тарау. Басшының қарамағындағы қызметкерлермен қарым-қатынасы**

11. Қарамағындағы қызметкерлермен қарым-қатынас кезінде, басшы:

1) кәсіпқойлықтың, мақсаткерліктің және әдептілік үлгісі болады;

2) қарамағындағы қызметкерлерге қатысты негізсіз айып тағуға, дөрекілік, адами қадір-қасиетін кемсітуге, әдепсіздікке жол бермейді;

3) атқаратын лауазымына сәйкес міндеттері мен қызметтік өкілеттігінің ауқымын нақты белгілейді;

4) ұжымда қызметкердің кәсіби әлеуетін ашуға септігін тигізетін жағдай жасайды, олардың ұмтылыстары мен кәсіби өсуін қолдайды;

5) қызметкердің жеке басына емес, жұмыстағы тиянақсыздығы мен қателеріне сын айта отырып, жұмысты бағалаудың ортақ белгілерін қолданады;

6) жұмысқа ынтымақпен ерекшеленген қызметкерлердің еңбегін бағалай отырып, бастамаларын көтермелейді және ой-пікірлерін қолдайды.

#### **6-тарау. Мүдде дауы**

##### **§ 1. Корпоративтік саясат**

12. Қордың барлық қызметкерлері және Қордың басқа да уәкілетті өкілдері әлеуетті мүдделер дауынан аулақ болуы тиіс. Директорлар кеңесі, Басқарма мүшесі, және өзге де қызметкер немесе өкіл Қордағы өзінің қызметтік міндеттерін орындау кезінде аталған тұлғаның әділ көзқарасына теріс әсер ететін немесе Қор алдында осы тұлғаның міндеттемелеріне қайшы болатын мүдделілігі бар болған жағдайда әлеуетті мүдделер дауы туындайды.

13. Мүдделер көрінісі де орын алған мүдделер дауы секілді Қор беделі үшін зиян болуы мүмкін және осы даудың көрінісін дауға қатысқан тұлғалардың сезінуі қиын. Қордың барлық қызметкерлері өз іс-қимылын жан-жақты бағалауы тиіс және заңды мүдделі емес бақылаушының (клиенттің, жалғыз акционердің, серіктестің немесе мемлекеттік өкілдің):

1) ақпараттың құпиялылық сипаты бұзылуда;

2) Қор мүлкіне жауапкершілік және олар дұрыс басқарылмауда (фидуциарлық міндеттер);

3) Қормен жасалатын жұмыстар тек достық қатынаста, отбасылық байланыс, материалдық құндылықтар алу немесе сыйға тарту немесе айрықша мүддесі бар топ арқылы ғана жүзеге асырылуда;

4) Қор атауы қызметкерлер немесе олардың отбасы мүшелері өздерінің саяси, инвестициялық қызметін жүзеге асыруда немесе жеке сауда жасағанда өздерінің мүмкіндігін күшейту құралы ретінде қолдануда деп пайымдауына негіз бар ма деген сауалды өзіне қоюы тиіс.

14. Қызметкердің қатысуымен әлеуетті мүдделер дауы туындаған жағдайда, даудың сипаты мен деңгейі Қордың Басқарма төрағасының назарына жеткізілуі керек, ол тиісті шаралар қолданады.

15. Басқарма немесе Директорлар кеңесі мүшелерінің қатысуымен әлеуетті мүдделер дауы туындаған жағдайда, даудың сипаты мен деңгейі дереу корпоративтік хатшының назарына жеткізілуі тиіс, ол содан кейін бұл істі сәйкесінше Директорлар кеңесінің төрағасына немесе Директорлар кеңесінің толық құрамына ұсынады.

## **§ 2. Сенімді тұлғаны тағайындау**

16. Басқарма мүшесі, дербес құрылымдық бөлімнің жетекшісі немесе Қордың өзге де қызметкері немесе Басқарма мүшесінің, дербес құрылымдық бөлім жетекшісінің немесе өзге де қызметкердің жұбайы сенім білдірілген тұлға немесе Қор клиенттерінің (орындаушы, басқарушы, қамқоршы) немесе басқа тұлғалардың, фирмалардың, компаниялардың және корпорациялардың сенім білдірілген тұлғалар тобының мүшесі ретінде тағайындалмас бұрын Қордың Басқарма төрағасының алдын ала келісімін алуы қажет.

17. Сәйкеспейтін іс-әрекеттерді болдырмау үшін Директорлар кеңесінің мүшелері өздерінің сенім білдірілген тұлға немесе Қор клиенттерінің (орындаушы, басқарушы, қамқоршы) немесе басқа тұлғалардың, фирмалардың, компаниялардың және корпорациялардың сенім білдірілген тұлғалар тобының мүшесі ретінде тағайындалуын саналы түрде түсініп, ептілік танытуға тиіс.

## **§ 3. Тыйым салынған тәжірибе**

18. Қордың Басқарма мүшелері мен барлық басқа қызметкерлеріне, отбасы мүшелерімен немесе тікелей туыстарымен Қор атынан мүдделер дауын тудыруы мүмкін қызметпен айналысуға рұқсат етілмейді. Ерлі-зайыптылар, ата-ана, балалар және/немесе туған аға-інілер мен қарындас-сіңлілер және олардың жұбайлары тікелей туысы болып саналады. Аталған бөлім жалпы қызметке тыйым салмайды, бірақ мүдделер дауын тудыруы мүмкін қызметке тыйым салады. Мұндай қызмет жұмысты жүргізуге Қор мүддесін сақтаудан өзге мүддесі жоқ Басқарманың басқа мүшесіне немесе басқа қызметкеріне берілуі тиіс.

19. Қор филиалының басшысы Қормен өзі, өзінің кез келген жақын туысының, өзі немесе өзінің жақын туыстарының бірі лауазымды адам немесе ірі қатысушы болса, кез келген заңды тұлғамен арадағы кез келген мәмілені қарауға және ол бойынша шешім қабылдауға қатыспауы тиіс.

## **§ 4. Басқа да еңбек қызметі**

20. Егер Қордың Басқарма төрағасының тарапынан, ал Басқарма мүшелеріне қатысты Директорлар кеңесінің басқа қызметтің жұмыс тиімділігіне кері әсер етуіне немесе Қормен мүдделер дауын тудыруына негізделген қарсылығы болмаса, басқа да қызметпен айналысуға болады.

Азаматтық немесе саяси қызметке тартылған Қор қызметкерлері Қор өкілі ретінде емес, жеке тұлға ретінде ғана қызметпен айналысуы тиіс.

## **§ 5. Кеңестерде, қоғамдық ұйымдарда корпоративтік мүше болу**

21. Басқарма мүшелері және Қордың басқа да қызметкерлері корпоративтік кеңеске, қоғамдық ұйымдарға немесе комиссияларға, немесе басқару органының мүшелігіне коммерциялық немесе коммерциялық емес ұйымның атқарушы органының мүшелігі лауазымына сайлану не тағайындалу кезінде мұндай қызметтің әлеуетті мүдделер дауын болдырмайтынына сенімді болуы керек. Осындай қызметке қатысу қажеттілігіне қатысты кез келген мәселе Қордың Басқарма төрағасының, Басқарма мүшелеріне қатысты – Қордың Директорлар кеңесінің қарауына ұсынылуы тиіс.

22. Егер Қордың Басқарма төрағасының, басшы қызметкерлерге қатысты - Директорлар кеңесінің ерекше мақұлдауын алмаған болса, Қордың басшы қызметкерлері мен басқа да қызметкерлер:

Қормен бәсекелес; немесе

Қорға қандай да бір төлемдер не басқа да міндеттемелер бойынша едәуір берешегі бар; немесе

Қормен маңызды құқықтық дау немесе сот процесіне тартылған заңды тұлға–компания/ұйымдардың Кеңесінде не ұйымында бола алмайды.

## **7-тарау. Корпоративтік жағдайды немесе мүлікті тиісінше пайдаланбау**

### **§ 1. Қор қызметкерлері қабыл алатын сыйлықтар**

23. Директорлар кеңесінің, Басқарманың мүшелері немесе Қордың өзге қызметкерлері Қор атынан келіссөздер жүргізетін, өтініш білдіретін немесе қызметті жүзеге асыру бойынша қолдау алатын қандай да бір тұлғалардан ақшалай қаражат, сыйлықтар, ерекше қызметтер, жеңілдіктер немесе мүлікті не қаражатты пайдалану мүмкіндігін қабылдамауы қажет.

24. Қор өз қызметкерлерінен клиенттерге сыйақы күтпестен әрқашан тиімді және сыпайы қызмет көрсетуді талап етеді. Үйлесімсіз қылық таныту ишарасына жол бермеу үшін әрбір қызметкердің немесе қызметкер жұбайының не балаларының тиісті ықпал етуге кішкентай болса да күдік тудыратын кез келген сыйлықты қабылдаудан бас тартқаны абзал.

25. Қорға жіберілген сыйлықтар Қордың арнайы белгіленген жерлерінде сақталады.

### **§ 2. Жеңілдіктер**

26. Қор қызметкерлері немесе қызметкерлердің жұбайы немесе балалары мыналарды:

1) Қор қызметкерлері үшін айрықша бағдарламаларды/қызметтерді;

2) егер сатып алынатын мүліктің сатып алу құны нақты нарықтық бағада болса және бұл баға тиісінше жазбаша түрде тіркелсе, Қор мүлкін сатып алуды;

3) Қордың ағымдағы саясатында айқындалған талаптардағы Қор өнімдерін қоспағанда, Қордың мүлкін, қызметтерін немесе бұқара халыққа қолжетімді емес негізде немесе жағдайда пайда табу мүмкіндігін жеке мақсатта пайдалана алмайды немесе сатып ала алмайды.

### **§ 3. Саясатқа тарту**

27. Қор немесе оның атынан әрекет ететін тұлға саяси орындарға сайлау бойынша қызметке байланысты ақшалай қаражат немесе басқа бағалы активтер түріндегі шығыстар немесе жарналар жасамауы тиіс, сонымен қатар саяси үміткерге немесе партияға кеңсе жабдықтарын өтеусіз беру арқылы қаржылық емес қолдау көрсетуге болмайды. Алайда, саяси және азаматтық қызметке жеке өзі қатысса, бұл қызмет жұмыс тиімділігіне кері әсерін тигізбейтін болса құпталады.

### **§ 4. Сәйкеспейтін операциялар мен төлемдер**

28. Егер Қор әрекет етуге айрықша өкілеттік бермесе, Қор қызметкерлеріне Қор атынан құжаттарға қол қоюға немесе қандай да бір басқа жолмен Қор атынан өкілеттік беруге немесе оны жүзеге асыруға рұқсат етілмейді. Қор мүлкін жеке мақсатта, сонымен қатар Қор қызметкерлері жеке операцияларды жүзеге асыруда немесе сыртқы қатынастарда Қор атын немесе оның кез келген ресурсын өз мүмкіндігін жақсарту үшін пайдалануға болмайды.

29. Жеке тұлғамен немесе ұйыммен Қор қызметін жүзеге асыру кезінде, Қордың іскерлік операцияларын қолдау, сондай-ақ мәміле жасау және жүзеге асыру кезінде аталған тұлғаға немесе ұйымға ықпал ету мақсатында пара алуға немесе беруге, заңсыз төлемдер немесе осы тектес сыйақы немесе кез келген өтемақы түрін беруге болмайды.

30. Бағалы қағаздар нарығында мәміле жасайтын Қордың қызметкерлеріне жеке мақсатта немесе үшінші тұлғалардың мүддесіне орай инсайдерлік ақпаратты пайдалануға және өкім етуге тыйым салынады.

31. Осы Кодекс Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына және іскерлік айналым дәстүрлеріне сәйкес заңды және рұқсат етілген, және ол жария болған жағдайда Қорға немесе тараптардың ешбіріне нұқсан келтірмейтін мәмілелер жасауға немесе кәсіби қарым-қатынасқа кедергі келтіруге бағытталмаған. Бұған қалыпты іскерлік тәсілдерді жатқызуға болады.

32. Қор қызметкерлеріне Қор атынан мәмілелерді жасау бойынша келіссөздерге байланысты сыйлықтар немесе төлемдер қабылдауға және сұрауға тыйым салынады.

33. Сыбайлас жемқорлық тәжірибесі мен заңсыз мәмілелерге қатысты Қор саясаты Қазақстан Республикасының заңнамасын құрметтеуге, сақтауға, сонымен қатар осындай тәжірибе мен мәмілелерге қарсы халықаралық нормаларды сақтауға негізделген. Мұндай саясат адал және іскерлік әдеп нормаларын сақтаушы ретінде Қор беделін сақтауға бағытталған.

## **8-тарау. Кодекс ережелерінің орындалуын бақылау**

34. Қор акционері мен клиенттерінің мүддесін қорғау мақсатында, Қорда тәуекелдерді, адам ресурстарын (қызметкерлерді басқару) басқару, ақпараттық және экономикалық қауіпсіздік, әрі қарай қолданыстағы бизнес үдерістерді бақылайтын ішкі аудит, қызметіне Қор қызметкерлерінің Қазақстан Республикасы заңнамасын, нормативтік құқықтық актілері мен кәсіби қызмет стандарттарын сақтауын бақылау, мүдделер дауын реттеу, Қор жүргізетін операциялардың сипатына сәйкес тиісті сенімділік деңгейін қамтамасыз ету және қаржы нарығында қызмет тәуекелін азайту кіретін заң бөлімшесі құрылған және жұмыс істейді.

35. Қордың ішкі аудит бөлімшесі, сондай-ақ сыртқы аудиторлар жүргізілген операция талаптарын, сонымен қатар олардың акционерге, Қор клиенттеріне және басқа да мүдделі тараптарға қолжетімді болуын, оның Қордың қаржылық есептілігінде көрсетілуін тексереді.

36. Кодекстің 35-тармағында көрсетілген бөлімше қызметкерлерінің саны мақсатқа тиімді жету және ішкі бақылау міндеттерін шешу үшін жеткілікті болуы тиіс.

37. Көрсетілген бөлімшелердің, оның ішінде жалпы Қор және Қор қызметкерлерінің құзыретіне:

- 1) Қазақстан Республикасы заңнамасы талаптарын орындау;
- 2) Қордың ішкі құжаттарында Қордың, оның қызметкерлері мен клиенттерінің мүдделеріне қатысты кез келген шешімдерді қабылдаған кезде белгіленген рәсімдер мен өкілеттіктерді айқындау;
- 3) Қор қызметіндегі анықталған кемшіліктерді және бұзушылықтарды жоюға бағытталған уақтылы және тиімді шешімдерді қабылдау;
- 4) Қордың тәуекелдерін тиімді басқару, активтерін (мүлкін) сақтау бойынша талаптарды орындау;
- 5) есепте Қор операцияларын дәлме-дәл көрсету;
- 6) Қордың қызметі және онымен байланысты тәуекелдер туралы толық ақпарат алуға болатын дұрыс есептілік жасау;

7) ішкі аудиттің тиімді қызмет етуін және сыртқы аудиторлармен, мемлекеттік реттеуді, қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын бақылайтын және қадағалайтын органдармен өзара тиімді қарым-қатынаста болу жатады.

38. Қордың Директорлар кеңесі Кодексті бекітеді және Қордың Басқарма төрағасына Қордағы оның ережелерінің орындалуын бақылауды жүктейді.

39. Қордың әрбір қызметкері Кодекспен танысуға және оның ережелеріне бағынуға міндетті.

40. Қордың басқарушы немесе басқа маңызды лауазымдарындағы (бөлімшелердің басшылары) қызметкерлер мүдделер дауы туындаған жағдайда Қордың мәмілесі мен жүргізген операцияларындағы өзінің жеке мүддесі туралы ақпаратты осы Кодекстің ережелерін одан әрі сақтайтындығының куәлігі ретінде ұсынуы тиіс.

41. Қордың Басқарма мүшелері Қор қызметкерлерінің осы Кодекс ережелерін тұрақты түрде сақтауын қамтамасыз ету үшін барлық күш-жігерін салуы тиіс.

### **9-тарау. Қорытынды ереже**

42. Осы Кодекс ережелері қажеттілігіне қарай қайта қаралады.

43. Қордың Директорлар кеңесі Кодекс және оған өзгертулер мен толықтыруларды бекітеді.

**Басқарма төрайымы**

**Д. Медеушеева**