

Рег. №18
от «28» апреля 2017 г.

Утверждена
протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ»
от 28 апреля 2017 года №3

**Политика управления существующим и потенциальным конфликтом интересов
акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»**

Изменения и дополнения, утвержденные Советом директоров акционерного общества
«Единый накопительный пенсионный фонд»:

№	Внесены изменения, дополнения	Дата утверждения	№ протокола	Рег. №
1	Протокол	от «12» апреля 2019г.	№2	№25
2	Протокол	от «__» _____ 201__ г.	№ ____	№ ____
3	Протокол	от «__» _____ 201__ г.	№ ____	№ ____
4	Протокол	от «__» _____ 201__ г.	№ ____	№ ____

Признана утратившей силу протоколом Совета директоров акционерного общества
«Единый накопительный пенсионный фонд», от «__» _____ 201__ г. № ____

1. Общие положения

1. Политика управления существующим и потенциальным конфликтом интересов акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд» (далее – Политика) – внутренний документ акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд» (далее – Фонд), разработанный в целях установления порядка по надлежащему регулированию и контролю процесса определения, выявления и управления существующими и/или потенциальными конфликтами интересов Фонда.

В пункт 2 внесены изменения в соответствии с протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» от 12.04.2019 года №2:

2. Политика разработана в соответствии с законами Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан», «Об акционерных обществах» и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан, в том числе требованиями Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов, утвержденных постановлением Национального Банка Республики Казахстан от 27 апреля 2018 года №76, и внутренними документами Фонда.

3. Термины и определения, используемые в настоящей Политике:

1) близкие родственники - родители (родитель), дети, усыновители (удочерители), усыновленные (удочеренные), полнородные и неполнородные братья и сестры, бабушка, бабушка, внуки, супруг (супруга), близкие родственники супруга (супруги);

2) должностное лицо Фонда – председатель Правления и члены Правления, заместитель председателя Правления, а также управляющий директор и главный бухгалтер;

3) работник Фонда - физическое лицо, состоящее в трудовых отношениях с работодателем и непосредственно выполняющее работу по трудовому договору;

4) подразделения Фонда – структурные подразделения центрального аппарата, филиалы Фонда;

5) управление конфликтом интересов - создание механизмов недопущения ситуаций, при которых интересы должностного лица или работника Фонда могут повлиять на объективность и независимость принятия ими решений и исполнения обязанностей, а также вступить в противоречие с их обязательством действовать в интересах вкладчиков (получателей пенсионных выплат) Фонда и (или) акционера Фонда.

4. Целью настоящей Политики является:

1) защита интересов вкладчиков (получателей), акционера Фонда, Фонда;

2) недопущение и предупреждение существующих и потенциальных конфликтов интересов;

3) выявления и управления существующими и/или потенциальными конфликтами интересов Фонда.

5. Основными задачами настоящей Политики являются:

1) своевременное предупреждение, выявления и исключения ситуаций возникновения конфликтов интересов в Фонде;

2) установление принципов раскрытия информации о конфликтах интересов;

3) принятия Фондом мер по выявлению, управлению и урегулированию конфликтов интересов.

2. Порядок управления существующим и потенциальным конфликтом интересов

§1. Определение ситуаций по образованию конфликта интересов

6. Под конфликтом интересов понимается ситуация, при которых интересы должностного лица или работника Фонда могут повлиять на объективность и независимость принятия ими решений и исполнения обязанностей, а также вступить в противоречие с их обязательством действовать в интересах вкладчиков (получателей) Фонда, акционера Фонда, Фонда.

7. Конфликт интересов должностных лиц и/или работников Фонда может возникнуть в случаях, когда должностное лицо и/или работник Фонда имеет материальную или личную выгоду в процессе осуществления служебных обязанностей, связанных с деятельностью Фонда, и деятельности по заключению гражданско-правовых договоров по обеспечению деятельности Фонда.

8. Фонд признает и уважает права должностного лица и работника Фонда на участие в других видах деятельности при условии, что такие виды деятельности разрешены действующим законодательством Республики Казахстан и совместимы с должностными обязанностями должностного лица и работника Фонда.

9. Должностное лицо и/или работник Фонда обязаны избегать любых ситуаций и действий, которые могут вызвать или угрожать конфликту интересов, или могут повлиять на предвзятость и независимость решения должностного лица и/или работника Фонда при рассмотрении и принятии решений в пользу и в интересах вкладчиков (получателей) Фонда и/или акционера Фонда. Обязанность действовать в наилучших интересах Фонда предусматривает, что должностное лицо должно использовать свои полномочия и возможности, связанные с занимаемой им должностью, исключительно в интересах Фонда.

10. Не считается конфликтом интересов в Фонде в целях настоящей Политики противоречие интересов, возникающее в ходе деятельности Фонда в рамках обычной внутренней и/или хозяйственной деятельности, по которым условия принятого решения уже раскрыты.

11. Ситуации по образованию конфликта интересов подразделяются на следующие категории:

- 1) внутренний конфликт интересов;
- 2) внешний конфликт интересов.

§2. Внутренний конфликт интересов

12. Внутренний конфликт интересов может возникнуть в случае, когда должностное лицо и работник Фонда и/или работники Фонда между собой являются близкими родственниками и рассмотрение, принятие решений по вопросам деятельности Фонда одним из вышеуказанных лиц может повлечь личную выгоду для другого лица.

13. Совместная работа близких родственников в Фонде, находящихся в прямом или функциональном подчинении, может повлечь конфликт интересов. В связи с чем, Фонд придерживается принципа ограничения в Фонде случаев работы в прямом подчинении близких родственников, а также в Фонде запрещен протекционизм на основе семейственности.

14. Наличие родственных связей между должностным лицом и работником Фонда и/или работниками Фонда между собой создает репутационные риски для Фонда, порождает сомнения в объективности процедур оценки внутренней деятельности Фонда.

15. Во избежание внутреннего конфликта интересов не допускается прямое подчинение работника Фонда должностному лицу Фонда, которые являются близкими родственникам, и работников Фонда между собой, которые являются близкими родственниками.

16. При этом допускается ситуация когда работники Фонда, которые являются близкими родственниками, осуществляют свою деятельность в разных подразделениях не взаимосвязанных между собой.

В случае возникновения конфликта интересов при осуществлении своих должностных обязанностей работники Фонда, которые являются близкими родственниками, руководствуются пунктом 42 настоящей Политики.

§3. Внешний конфликт интересов

17. Внешний конфликт интересов может возникнуть в случае, когда должностное лицо или работник Фонда, принимающий непосредственное участие в рассмотрении и принятии решений по вопросам заключения гражданско-правовых договоров по обеспечению деятельности Фонда, либо его близкие родственники, супруг, супруга могут иметь материальную или личную выгоду при заключении и исполнении Фондом гражданско-правовых договоров по обеспечению деятельности Фонда.

18. Под личной заинтересованностью должностного лица и/или работника Фонда в заключение гражданско-правового договора по обеспечению деятельности Фонда с третьими лицами понимается возможность получения им/ими от третьих лиц при исполнении должностных обязанностей доходов в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя и/или для близких родственников.

19. В рассмотрении и принятии решения по вопросам заключения гражданско-правовых договоров по обеспечению деятельности Фонда не должно принимать участие должностное лицо и/или работник Фонда близкий родственник, которого выступает стороной по гражданско-правовому договору с Фондом в части обеспечения деятельности Фонда.

20. Заключение гражданско-правовых договоров по обеспечению деятельности Фонда с близкими родственниками должностного лица и/или работника Фонда не допускается.

§4. Предупреждения ситуаций конфликта интересов и принципы деятельности должностных лиц и работников Фонда при возникновении конфликта интересов

21. В целях предупреждения конфликта интересов и управления конфликтом интересов Фонд:

- 1) обеспечивает при приеме на работу ознакомление каждого должностного лица и работника Фонда с Политикой;
- 2) проводит регулярную разъяснительную работу среди должностных лиц и работников Фонда относительно содержания Политики;
- 3) обеспечивает защиту конфиденциальной информации в процессе осуществления деятельности;
- 4) обеспечивает осуществление внутреннего контроля;
- 5) устанавливает в порядке, предусмотренном трудовым законодательством Республики Казахстан, виды дисциплинарного взыскания за несоблюдение требований и ограничений, установленных Политикой;
- 6) предпринимает меры, направленные на ограничение доступа должностных лиц и работников Фонда, имеющих в соответствии с внутренними нормативными документами Фонда доступ к ведению индивидуальных пенсионных счетов, к их индивидуальным пенсионным счетам.

22. В целях предупреждения ситуаций конфликта интересов и управления конфликтом интересов должностное лицо и работник Фонда обязаны:

- 1) соблюдать законодательство Республики Казахстан, внутренние нормативные

документы Фонда;

2) действовать в пределах представленных им полномочий по представлению интересов Фонда перед третьими лицами;

3) соблюдать правила и процедуры, предусмотренные Политикой;

4) воздержаться от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликта интересов;

5) исключить возможность вовлечения Фонда в осуществление противоправной деятельности;

6) незамедлительно уведомить о появлении условий, которые могут повлечь возникновение конфликта интересов, согласно пункту 32 настоящей Политики;

7) сообщать о возникновении обстоятельств, препятствующих независимому и добросовестному осуществлению должностных обязанностей;

8) осуществлять раскрытие информации о деятельности Фонда в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;

9) разрабатывать и совершенствовать меры по предупреждению использования в личных целях информации лицами, имеющими доступ к такой информации;

10) исполнять свои должностные обязанности, чтобы не навредить собственной деловой репутации, деловой репутации других должностных лиц Фонда и Фонда в целом;

11) оказывать соответствующему лицу, ответственному за ведение учета конфликта интересов, содействие в осуществлении им своих функций;

12) соблюдать режим защиты конфиденциальной информации, предусмотренной законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Фонда.

13) в целях обеспечения объективности оценки конфликта интересов и создания условий для его эффективного урегулирования не принимать участия в рассмотрении и вынесении решения по вопросам деятельности Фонда и/или гражданско-правовым договорам в случаях, указанных в параграфах §2, §3 настоящей Политики.

23. Должностные лица и руководящие работники Фонда не должны требовать и принимать решения о вручении подарков себе лично или аффилированным с ними лицам, включая близких родственников, супруга, супругу, предоставлять льготы и выгоды третьим лицам в нарушение интересов вкладчиков (получателей) Фонда и/или акционера Фонда, использовать для личных целей и целей близких родственников, супруга, супруги какие-либо преимущества, представляемые Фондом в силу их служебного положения.

24. Правление Фонда принимает необходимые меры по недопущению создания ситуаций, способствующих возникновению конфликта интересов между Фондом и должностными лицами Фонда, руководящими работниками и их аффилированными лицами.

25. Совет директоров Фонда стремится избегать любых конфликтов интересов, возникающих между Фондом как организацией и членами Совета директоров Фонда.

26. Фонд придерживается принципа предупреждения и урегулирования появления и внимательного отношения к ситуациям с существующим и потенциальным конфликтом интересов. Фонд при возникновении конфликта интересов занимает позицию, основанную на соблюдении законодательства Республики Казахстан и внутренних нормативных документов Фонда.

27. Предупреждение и урегулирование существующих и потенциальных конфликтов интересов в Фонде в равной мере позволяет обеспечить соблюдение и охрану прав вкладчиков (получателей) и/или акционера Фонда и защитить имущественные интересы и деловую репутацию Фонда.

28. Эффективность работы по предупреждению и урегулированию конфликтов интересов предполагает максимально полное и скорейшее выявление таких конфликтов, если они возникли

или могут возникнуть в Фонде и четкую координацию действий всех органов Фонда.

29. Основными принципами деятельности должностных лиц и работников Фонда при возникновении конфликта интересов являются:

1) добросовестность. Все должностные лица и работники Фонда осведомлены о практике принятия решений по вопросам деятельности Фонда и/или заключению гражданско-правовых договоров с признаками конфликта интересов. В связи с чем, должностное лицо и работник Фонда обязаны неукоснительно соблюдать все процедуры принятия решений по вопросам деятельности Фонда и/или заключению гражданско-правовых договоров с признаками конфликта интересов;

2) своевременность. Информирование соответствующего руководителя высшего звена и подразделения внутреннего аудита о факте возникновения конфликта интересов по вопросу деятельности Фонда и/или заключения гражданско-правового договора осуществляется до принятия решения по таким вопросам. При этом срок уведомления о возникновении конфликта интересов должен быть достаточным для принятия взвешенного решения по вопросу деятельности Фонда и/или заключению гражданско-правовых договоров;

3) прозрачность. Информация по вопросу деятельности Фонда и/или заключения гражданско-правовых договоров, в которых имеется заинтересованность, раскрывается органам управления Фонда в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

§ 5. Выявление, регистрация, учет и мониторинг ситуации по существующему или потенциальному конфликту интересов и их документооборот

30. Должностные лица и работники Фонда в целях предотвращения конфликта интересов представляют в обязательном порядке сведения о себе, близких родственниках (родителях (родителе), детях, усыновителях (удочерителях), усыновленных (удочеренных), полнородных и неполнородных братьях и сестрах, дедушках, бабушках, внуках), супруге.

31. Указанные сведения представляются на всех близких родственников работников и должностных лиц Фонда. Перечень, порядок и форма представления сведений устанавливается внутренними правилами по набору и отбору персонала Фонда, и такие сведения хранятся в подразделении, осуществляющему набор и отбор персонала Фонда.

32. Должностные лица и работники подразделений Фонда должны обеспечивать своевременное выявление существующих и потенциальных конфликтов интересов в своей деятельности и принятие мер по их устранению.

33. В случае выявления и раскрытия существующего или потенциального конфликта интересов в Фонде работник Фонда должен в течение трех рабочих дней в письменной форме сообщить об этом непосредственному руководителю высшего звена и подразделению внутреннего аудита Фонда, а именно:

1) директора филиалов и руководители самостоятельных структурных подразделений – должностному лицу, курирующему деятельность филиалов/соответствующего подразделения;

2) работники структурных подразделений – непосредственному руководителю структурного подразделения;

3) члены Правления и/или комитетов Фонда – председателю Правления и/или комитета.

34. Основанием для начала процедуры рассмотрения факта выявления существующего или потенциального конфликта интереса является заявление участника конфликта либо информация о конфликте интересов, поступившая от подразделения внутреннего аудита, подразделения безопасности или подразделения по управлению рисками.

35. Любое заявление, поступившее от участника конфликта, должно быть принято и вынесено на рассмотрение соответствующего руководителя/органа Фонда.

36. Отказ в приеме заявления возможен лишь в том случае, если данный конфликт уже являлся предметом рассмотрения, и по нему было вынесено соответствующее решение.

37. Учет потенциального или существующего конфликта интересов должностного лица и/или работника Фонда возлагается на структурное подразделение, осуществляющее функции правового обеспечения деятельности Фонда. Должностное лицо, курирующее деятельность филиалов/соответствующего подразделения, руководитель подразделения Фонда, председатель соответствующего комитета Фонда по итогам рассмотрения конфликта интересов должностного лица и/или работника Фонда, осуществляет передачу сведений и материалов о возникшем конфликте интересов, подразделению, осуществляющему функции правового обеспечения.

38. В процессе ведения учета конфликта интересов, структурным подразделением, осуществляющим функции правового обеспечения, производится сбор, хранение и мониторинг сведений, включая материалы, связанные с раскрытием и оценкой конфликтов интересов, а также решения об их урегулировании.

39. Структурное подразделение, осуществляющее функции правового обеспечения, в рамках учета существующего или потенциального конфликта интересов должностного лица и/или работника Фонда, доводят до подразделения внутреннего аудита сведения о возникшем у должностного лица и/или работника Фонда конфликте интересов, а также итоги решения по рассматриваемому вопросу.

3. Процедуры урегулирования и принятия решений по существующим или потенциальным конфликтам интересов

40. Должностное лицо и работник Фонда обязан осуществлять свою деятельность на принципах добросовестности, честности, полноты раскрытия необходимой информации исходя из строгого соблюдения приоритета интересов вкладчиков (получателей), акционера Фонда, Фонда.

41. В целях урегулирования выявленного конфликта интересов должностное лицо и работник Фонда осуществляет действия, предусмотренные пунктом 33 настоящей Политики.

42. Должностное лицо и/или работник Фонда, являющейся членом Правления и/или комитета, не может участвовать в рассмотрении и принятии решения по вопросу деятельности Фонда и/или заключению гражданско-правового договора по обеспечению деятельности Фонда, если он является заинтересованным лицом в принятии решения по вопросу деятельности Фонда и/или заключению гражданско-правового договора по обеспечению деятельности Фонда, который может повлечь конфликт интересов.

Под заинтересованностью должностного лица и/или работника Фонда в принятии решения по вопросу деятельности Фонда и/или заключению гражданско-правового договора по обеспечению деятельности Фонда понимается:

- 1) наличие близкого родства;
- 2) представление каких-либо льгот или выгоды в личных целях;
- 3) представление каких-либо преимуществ в силу служебного положения в личных целях;
- 4) требование о вручении подарков себе лично или аффилированным с ними лицам, свыше 2 МРП;
- 5) иные случаи, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Фонда.

При возникновении вышеуказанного случая должностное лицо и/или работник Фонда, являющейся членом Правления и/или комитета, обязан заявить самоотвод до начала принятия решения, которое может повлечь конфликт интересов.

43. В случае возникновения конфликта интересов между Фондом и его работником,

между работниками Фонда, которые являются близкими родственниками, должностное лицо, курирующее деятельность филиалов/соответствующего подразделения, руководитель подразделения, председатель Правления и/или комитета, получивший информацию о существующем или потенциальном конфликте интересов работника Фонда, принимает решение по вопросу деятельности Фонда и/или заключению гражданско-правового договора с лицом, в отношении которого имеется личная заинтересованность работника, с учетом полученной информации о наличии существующего или потенциального конфликта интересов.

44. В случае если по вопросам деятельности Фонда принято решение при наличии ситуации с конфликтом интересов производится оценка принятого решения в соответствии с законодательством Республики Казахстан, внутренним нормативным документом Фонда.

45. В случае если гражданско-правовой договор заключен при наличии ситуации с конфликтом интересов производится оценка данного гражданско-правового договора в соответствии с законодательством Республики Казахстан, внутренним нормативным документом Фонда, а также рыночной цены на товары, работы или услуги и оценка рыночной цены гражданско-правового договора осуществляется путем сопоставления со стоимостью другого идентичного гражданско-правового договора.

46. В случае возникновения ситуации конфликта интересов между Фондом и членом Правления Фонда:

1) Председатель и члены Правления Фонда обязаны незамедлительно сообщить о ситуации по существующему или потенциальному конфликту интересов, которые будут являться существенными для них и для Фонда. Сообщение доводится до сведения Совета директоров Фонда членом Правления Фонда, являющегося заинтересованным лицом принятие решения по вопросу деятельности Фонда и/или заключению гражданско-правового договора;

2) решения по вопросу деятельности Фонда и/или заключению гражданско-правового договора с признаками конфликта интересов между членами Правления Фонда и Фондом могут быть приняты только после их рассмотрения и одобрения Советом директоров Фонда.

47. Правление Фонда не вправе принимать решения по вопросам, которые в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом Фонда, отнесены к исключительной компетенции Совета директоров Фонда, акционера Фонда, а также принимать решения, противоречащие решениям Совета директоров Фонда, акционера Фонда.

48. В случае возникновения ситуации конфликта интересов между Фондом и Советом директоров Фонда:

1) член Совета директоров Фонда обязан незамедлительно информировать Совет директоров Фонда о существующем или потенциальном конфликте интересов. Такой член Совета директоров не допускается к принятию решений по вопросам, по которым у него возникает конфликт интересов с Фондом;

2) при представлении информации о конфликте интересов Совет директоров Фонда должен рассмотреть вопрос, определить наличие признаков конфликта интересов и принять решение о допустимости принятия решения по вопросу деятельности Фонда и/или заключения гражданско-правового договора в присутствии/отсутствии члена Совета директоров Фонда или лица, заявившего о конфликте интересов;

3) принятие решения по вопросу деятельности Фонда и/или заключения гражданско-правового договора с признаками конфликта интересов между членом Совета директоров Фонда и Фондом могут быть заключены только после их одобрения другими членами Совета директоров Фонда.

49. Совет директоров Фонда не вправе принимать решения по вопросам, которые в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом Фонда, отнесены к исключительной компетенции Правления Фонда и акционера Фонда, а также принимать

решения, противоречащие решениям акционера Фонда.

4. Ответственность

50. Должностное лицо и работники Фонда несут персональную ответственность за соблюдение требований настоящей Политики.

51. Должностное лицо и работник Фонда несут дисциплинарную ответственность за непринятие мер по предотвращению и урегулированию известных им случаев конфликта интересов.

52. В определенных случаях, несоблюдение правил и процедур, предусмотренных настоящей Политикой, влекут меры гражданско-правового, административного или уголовного преследования.

53. Должностные лица и работники Фонда несут ответственность, предусмотренную законодательными актами Республики Казахстан, по возмещению убытков, причиненных интересам вкладчиков (получателей) и/или акционера Фонда, в результате принятого решения по вопросам деятельности Фонда и/или заключению гражданско-правового договора, заключенного при наличии конфликта интересов.

5. Заключительные положения

54. Изменения и дополнения вносятся в Политику по мере необходимости, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Фонда.

55. Положения Политики должны строго соблюдаться должностными лицами и работниками Фонда.

56. Во всем, что прямо не урегулировано настоящей Политикой необходимо руководствоваться нормами и требованиями действующего законодательства Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Фонда.

Председатель Правления

Н. Наурызбаева

<i>АО «Единый накопительный пенсионный фонд»</i>	<i>Политика управления существующим и потенциальным конфликтом интересов акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»</i>	<i>стр. 10 из 10</i>
--	---	----------------------

**Лист согласования
Политики управления существующим и потенциальным конфликтом интересов
акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»**

Наименование должности	Ф.И.О.	Подпись	Дата подписания	Примечание
Управляющий директор	Утегулов М.А.			
Директор Юридического департамента	Медельбекова А.М.			
Директор Службы внутреннего аудита	Кошербаевой А.М.			
Директор Департамента управления рисками	Әмірғалиева Л.Е.			
Директор Департамента управления персоналом	Ильясова А.Р.			
Директор Департамента безопасности	Артыкбаев М.А.			