

Рег. № 44
«29» марта 2016 г.

Утвержден
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 29 февраля 2016 года №77

Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»

Изменения и дополнения, внесенные решением единственного акционера акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»:

№	Внесены изменения, дополнения	Дата утверждения	№ решения	Рег. №
1	Решением Единственного акционера	от «22» декабря 2017 г.	№ 265	№ 165
2		от «__» _____ 201_ г.	№ ____	№ ____
3		от «__» _____ 201_ г.	№ ____	№ ____
4		от «__» _____ 201_ г.	№ ____	№ ____

Признан утратившим силу решением единственного акционера акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд» от «__» _____ г. № _____

Введение

Единственным акционером акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд» (далее - Фонд) является Правительство Республики Казахстан в лице Комитета государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан.

Фонд является некоммерческой организацией (не имеющей в качестве основной цели извлечение дохода и не распределяющей полученный чистый доход между своими акционерами) и, соответственно не начисляет и не выплачивает дивиденды по своим акциям.

Настоящий Кодекс корпоративного управления (далее - Кодекс) является сводом правил и рекомендаций, которым Фонд следует в процессе своей деятельности для обеспечения высокого уровня деловой этики в отношении внутри Фонда и с другими участниками рынка.

Цель введения в действие настоящего Кодекса состоит в формировании и внедрении в ежедневную практику деятельности Фонда надлежащих норм и традиций корпоративного поведения, отвечающих признанным международным стандартам, основанным не только на безусловном соблюдении требований законодательства Республики Казахстан, но и на применении этических норм делового поведения, общих для всех участников делового сообщества.

Следование нормам данного документа направлено на формирование стандартов надлежащего корпоративного управления, а также на снижение рисков, поддержанию устойчивого роста финансовых показателей и успешного осуществления своей деятельности.

Кодекс составлен с учетом существующего международного опыта в области корпоративного управления и разработан на основе законов Республики Казахстан «Об акционерных обществах», «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» и Устава Фонда.

Корпоративное управление – система стратегического и тактического управления Фонда, представляющая собой комплекс взаимоотношений между единственным акционером, советом директоров, правлением и иными органами, направленный на обеспечение эффективного функционирования Фонда, защиту прав и интересов его акционера и предоставляющий акционеру возможность эффективного контроля и мониторинга деятельности Фонда.

Члены Совета директоров и Правления Фонда, а также работники Фонда должны руководствоваться положениями Кодекса при исполнении своих обязательств перед клиентами, Фондом и единственным акционером. Корпоративное поведение в процессе осуществления деятельности по обеспечению корпоративного управления должно быть основано на уважении прав и законных интересов его участников и способствовать эффективной деятельности Фонда, поддержанию его финансовой стабильности и прибыльности.

Глава 1. Органы системы корпоративного управления Фонда

1. Органами, образующими систему корпоративного управления и контроля Фонда, являются:

- 1) Единственный акционер (высший орган);
- 2) Совет директоров (орган управления);
- 3) Правление (исполнительный орган);
- 4) Служба внутреннего аудита.

2. Решения, связанные с деятельностью Фонда, принимаются единственным акционером и Советом директоров Фонда в пределах их компетенции, определенной законодательством Республики Казахстан и Уставом Фонда. Решения, связанные с руководством текущей деятельностью Фонда, принимаются Правлением Фонда.

§ 1. Единственный акционер Фонда

3. Единственный акционер является высшим органом Фонда (далее - Акционер).

4. Решения по вопросам, отнесенным законами Республики Казахстан «Об акционерных обществах», «О некоммерческих организациях» и Уставом Фонда к компетенции общего собрания Акционеров, принимаются Акционером единолично и подлежат оформлению в письменном виде.

5. Не допускается передача вопросов, принятие решений по которым отнесено Уставом Фонда к исключительной компетенции Акционера, в компетенцию других органов, должностных лиц и работников Фонда, если иное не предусмотрено законодательными актами Республики Казахстан.

6. Акционер вправе отменить любое решение иных органов Фонда по вопросам, относящимся к внутренней деятельности Фонда.

7. В Фонде решением Акционера утверждается внутренний документ, регламентирующий порядок учета, регистрации, хранения и выдачи решений Акционера.

§ 2. Совет директоров Фонда

8. Совет директоров является органом управления Фонда.

9. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Фонда, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Республики Казахстан и Уставом Фонда к исключительной компетенции Акционера.

10. Компетенция Совета директоров Фонда, порядок его избрания и организации деятельности определяются законодательством Республики Казахстан, Уставом Фонда.

11. К функциям Совета директоров Фонда относятся:

1) определение приоритетных направлений развития Фонда;

2) объективная оценка следования утвержденным приоритетным направлениям с учетом финансового состояния Фонда и других факторов, оказывающих влияние на финансово-хозяйственную деятельность Фонда;

3) иные функции в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом Фонда и внутренними документами Фонда.

12. Совет директоров Фонда обеспечивает эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Фонда.

13. Совет директоров Фонда определяет сведения, составляющие предмет коммерческой тайны и информации, являющейся конфиденциальной.

13-1. Совет директоров должен:

1) отслеживать и по возможности устранять потенциальные конфликты интересов на уровне должностных лиц и Акционера, в том числе неправомерное использование собственности Фонда и злоупотребление при совершении сделок, в которых имеется заинтересованность;

2) осуществлять контроль за эффективностью практики корпоративного управления в Фонде.

14. Избрание членов Совета директоров Фонда осуществляется в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан и Уставом Фонда.

15. Процедура избрания членов Совета директоров Фонда должна быть прозрачной и ясной для Акционера.

16. Процесс избрания членов Совета директоров Фонда реализуется с учетом мнения и интересов Акционера.

17. Кандидаты в члены Совета директоров Фонда должны иметь безупречную деловую репутацию (наличие фактов, подтверждающих профессионализм, добросовестность, отсутствие неснятой или непогашенной судимости, в том числе отсутствие вступившего в

законную силу решения суда о применении уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно).

18. В Совет директоров Фонда привлекаются профессионалы с опытом и реальными навыками руководящей работы.

19. Число членов Совета директоров Фонда должно составлять не менее 3 (трех) человек. Не менее 30% (тридцати процентов) от состава Совета директоров Фонда должны быть независимыми директорами.

20. Лица, избранные в состав Совета директоров Фонда, могут переизбираться неограниченное число раз, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан и Уставом Фонда.

21. Членом Совета директоров Фонда может быть только физическое лицо, соответствующее требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан.

22. Для рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совету директоров в Фонде создаются комитеты Совета директоров Фонда по вопросам:

- 1) стратегического планирования;
- 2) кадров и вознаграждений;
- 3) внутреннего аудита;
- 4) социальным вопросам.

Внутренними документами Фонда может быть предусмотрено создание комитетов Совета директоров Фонда по иным вопросам.

23. Комитеты Совета директоров Фонда состоят из членов Совета директоров Фонда и экспертов, обладающих необходимыми профессиональными знаниями для работы в конкретном комитете.

24. Комитет Совета директоров Фонда возглавляет член Совета директоров Фонда. Руководителями (председателями) комитетов Совета директоров Фонда, указанных в пункте 22 Кодекса, являются независимые директора.

25. Руководитель Правления Фонда не может быть председателем комитета Совета директоров Фонда.

26. Порядок формирования и работы комитетов Совета директоров Фонда, а также их количественный состав устанавливаются положениями о комитетах, утверждаемыми Советом директоров Фонда.

27. Членам Совета директоров Фонда рекомендуется воздерживаться от голосования по вопросам, в принятии решений по которым у него имеется личная заинтересованность. При этом член Совета директоров Фонда должен незамедлительно раскрывать Совету директоров Фонда через корпоративного секретаря, как сам факт такой заинтересованности, так и основания ее возникновения.

28. Членам Совета директоров Фонда рекомендуется активно участвовать в заседаниях Совета директоров Фонда.

29. Член Совета директоров Фонда не должен разглашать и использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о деятельности Фонда, инсайдерскую информацию и сведения, составляющие коммерческую (служебную) тайну Фонда.

30. Оценка результатов деятельности членов Совета директоров Фонда осуществляется Акционером Фонда.

§ 3. Правление Фонда

31. Основными принципами действия Правления Фонда являются честность, добросовестность, разумность, осмотрительность.

32. Правление Фонда осуществляет руководство текущей деятельностью Фонда и оперативно решает вопросы деятельности Фонда с учетом меняющейся экономической ситуации таким образом, чтобы обеспечить возможность развития Фонда.

33. Правление несет ответственность за реализацию стратегии и политики Фонда, утвержденной Советом директоров Фонда, развитие процессов, призванных выявлять, измерять, отслеживать и контролировать риски.

34. Правление осознает свою ответственность перед Акционером, клиентами (вкладчиками/получателями) Фонда и обществом и считает своей главной целью добросовестное и компетентное исполнение обязанностей по руководству текущей деятельностью Фонда, обеспечивающему устойчивое долгосрочное развитие и прибыльность Фонда. Правление Фонда должно обладать высокой деловой репутацией.

35. Для достижения этих целей Правление Фонда решает, прежде всего, задачи по реализации целей, стратегии и политики Фонда, а также добросовестно, своевременно и эффективно исполняет решения Акционера и Совета директоров Фонда.

36. Важным направлением деятельности Правления Фонда является обеспечение соблюдения требований законодательства Республики Казахстан, в том числе трудового, и законодательства об охране труда, правил техники безопасности.

37. Деятельность Правления Фонда регламентируется законодательством Республики Казахстан, Уставом и внутренними документами Фонда.

38. Правлению Фонда следует воздерживаться от совершения действий, которые приведут к возникновению конфликта между его интересами и интересами Фонда, а в случае возникновения такого конфликта, он обязан немедленно поставить об этом в известность Совет директоров Фонда через корпоративного секретаря Фонда.

39. Правление не вправе разглашать или использовать в личных корыстных интересах и в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о Фонде.

40. Основными направлениями деятельности Правления Фонда являются:

- 1) исполнение решений Акционера и Совета директоров Фонда;
- 2) определение и утверждение систем и правил функционирования Фонда;
- 3) контроль за состоянием финансового положения Фонда, эффективностью системы управления рисками;
- 4) планирование;
- 5) определение внутреннего трудового распорядка.

41. При назначении членов Правления Совет директоров Фонда следует требованиям к кандидатам на эти должности, установленные законодательством Республики Казахстан.

42. Кандидаты на должность члена Правления Фонда должны иметь безупречную деловую репутацию (наличие фактов, подтверждающих профессионализм, добросовестность, отсутствие неснятой или непогашенной судимости).

43. Руководитель Правления Фонда может быть избран членом Совета директоров Фонда.

44. Оценка результатов деятельности членов Правления Фонда осуществляется Советом директоров Фонда.

§ 4. Корпоративный секретарь

45. Строгое соблюдение органами и должностными лицами Фонда процедур, направленных на обеспечение прав и интересов Акционера и клиентов (вкладчиков/получателей), а также следование Фонда положениям и нормам законодательства Республики Казахстан, положениям Устава и иным внутренним документам Фонда обеспечивается введением института корпоративного секретаря Фонда.

46. Корпоративный секретарь – работник Фонда, не являющийся членом Совета директоров и (или) Правления Фонда, который назначен Советом директоров Фонда и подотчетен Совету директоров Фонда, а также в рамках своей деятельности контролирует

подготовку решений Акционера, а также проведение заседаний Совета директоров Фонда, обеспечивает формирование материалов по вопросам, выносимым на рассмотрение Акционеру и материалов к заседанию Совета директоров Фонда, ведет контроль за обеспечением доступа к ним.

47. Корпоративный секретарь Фонда оказывает содействие в обеспечении надлежащей реализации системы корпоративного управления в Фонде. В силу предоставленных полномочий Корпоративный секретарь оказывает содействие Совету директоров Фонда в разрешении корпоративных конфликтов в Фонде.

48. Статус, задачи, функции, должностные права и обязанности, ответственность Корпоративного секретаря и его взаимодействие с подразделениями Фонда определяются во внутреннем документе Фонда, который утверждается Советом директоров Фонда.

§5. Взаимодействие органов корпоративного управления Фонда

48-1. Взаимодействие органов корпоративного управления Фонда направлено на:

- 1) реализацию эффективной системы управления Фондом;
- 2) достижения баланса интересов клиентов (вкладчиков/получателей), Акционера, членов Совета директоров и Правления Фонда и иных заинтересованных лиц;
- 3) предупреждение и урегулирование корпоративных конфликтов и конфликтов интересов;
- 4) создание стимулов трудовой деятельности, обеспечивающих выполнение органами Фонда и его работниками всех действий, необходимых для достижения стратегических целей деятельности Фонда;
- 5) обеспечение соблюдения законодательства Республики Казахстан, Устава Фонда и внутренних документов Фонда.

48-2. Совет директоров и Правление Фонда должны доводить до сведения Акционера своевременную, достоверную и полную информацию о своей деятельности, затрагивающую интересы Акционера в порядке, предусмотренном законодательством, Уставом Фонда и внутренними документами Фонда.

Информация и материалы, предоставляемые Акционеру, должны быть систематизированы по отношению к выносимым на рассмотрение Акционера вопросам и содержать информацию в объеме, необходимом для принятия обоснованных решений по данным вопросам.

Материалы по вопросам, выносимым на ежегодное рассмотрение Акционеру, должны включать:

- 1) годовую финансовую отчетность Фонда;
- 2) аудиторский отчет к годовой финансовой отчетности Фонда;
- 3) предложения Совета директоров о порядке распределения чистого дохода общества за истекший финансовый год;
- 4) информацию об обращениях Акционера на действия Фонда и его должностных лиц и итогах их рассмотрения;
- 4) годовой отчет Фонда, в том числе годовой отчет Совета директоров;
- 5) иную информацию и документы в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Уставом Фонда и внутренними документами Фонда.

48-3. Совет директоров Фонда для осуществления своих функций получает от Правления, службы внутреннего аудита и других подразделений Фонда информацию и отчеты в порядке и сроки, предусмотренные законодательством и внутренними документами Фонда.

48-4. Правление Фонда для осуществления своих функций получает от службы внутреннего аудита и других подразделений Фонда информацию и отчеты в порядке и сроки, предусмотренные законодательством и внутренними документами Фонда.

48-5. Служба внутреннего аудита получает от всех структурных подразделений, филиалов и работников Фонда любые документы и информацию, необходимую для осуществления своих функций, в сроки, указанные в запросах Службы внутреннего аудита.

Глава 2. Принципы корпоративного управления

49. Принципы корпоративного управления – это исходные начала, лежащие в основе формирования, функционирования и совершенствования системы корпоративного управления.

50. Корпоративное управление в Фонде строится на основах справедливости, честности, ответственности, подотчетности, прозрачности, профессионализма и компетентности. Эффективная структура корпоративного управления предполагает уважение прав и интересов всех заинтересованных в деятельности Фонда лиц и способствует успешной деятельности Фонда, в том числе поддержанию финансовой стабильности.

51. Основополагающими принципами корпоративного управления являются:

- 1) принцип защиты прав и интересов Акционера Фонда;
- 2) принцип защиты прав и интересов клиентов (вкладчиков/получателей) Фонда;
- 3) принцип эффективного управления Фондом Советом директоров и Правлением Фонда;
- 4) принцип эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Фонда;
- 5) принципы прозрачности, своевременности и объективности раскрытия информации о деятельности Фонда;
- 6) принципы законности и этики;
- 7) принцип социальной ответственности и развитие партнерских отношений с заинтересованными лицами;
- 8) принципы эффективной кадровой политики;
- 9) политика урегулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов.

52. Следование принципам корпоративного управления должно содействовать созданию эффективного подхода для проведения объективного анализа деятельности Фонда и получения соответствующих рекомендаций от аналитиков, финансовых консультантов, рейтинговых агентств.

53. Совет директоров и Правление Фонда должны обеспечивать строгое соблюдение этических норм и стандартов профессиональной деятельности, создание корпоративной культуры. Все члены Совета директоров Фонда, Правления Фонда, а также работники Фонда должны осознавать, понимать свою роль в процессе корпоративного управления и принимать полноценное участие в этом процессе.

§ 1. Принципы защиты прав и интересов акционера

54. Акционер Фонда имеет права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и Уставом Фонда.

55. Правление обеспечивает реализацию основных прав Акционера:

- 1) право владения, пользования принадлежащими им акциями;
- 2) право обращения в Фонд с письменными запросами о его деятельности и получения мотивированных ответов;
- 3) право участия в избрании органов Фонда;
- 4) право получать информацию о деятельности Фонда, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Фонда в порядке, определенном Уставом Фонда;
- 5) право получать выписки от регистратора, подтверждающие его право собственности на акции Фонда;
- 6) право внесения изменений и дополнений в Устав Фонда;
- 7) право принимать решения об участии Фонда в создании или деятельности иных юридических лиц;

8) право преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Фонда, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

56. Правление обеспечивает эффективное участие Акционера в принятии ключевых решений корпоративного управления, таких как назначение и выборы членов Совета директоров Фонда с учетом норм законодательства Республики Казахстан.

57. Правление для реализации права Акционера участвовать в управлении Фондом, обеспечивает следующее:

1) подготовку материалов для Акционера в рамках требований законодательства Республики Казахстан, Устава Фонда и внутренних документов Фонда;

2) прием и исполнение поступивших в Фонд от Акционера предложений по вопросам деятельности Фонда;

3) вынесение предложений Акционера на рассмотрение Совету директоров Фонда в рамках его компетенции.

58. Совет директоров Фонда должен доводить до сведения Акционера информацию о деятельности Фонда, затрагивающую интересы Акционера Фонда, в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и Уставом Фонда.

59. Правление Фонда обеспечивает Акционера достоверной информацией о его финансово-хозяйственной деятельности и ее результатах.

60. Совет директоров Фонда обеспечивает Акционера достоверной информацией о крупных сделках, которые должны быть максимально обоснованными и прозрачными для Акционера.

61. Право на получение полной и достоверной информации о Фонде реализуется путем:

1) предоставления Акционеру исчерпывающей информации по каждому вопросу, выносимому на рассмотрение Акционеру;

2) включения в годовой отчет, предоставляемый Акционеру, необходимой информации, позволяющей оценить итоги деятельности Фонда за год;

3) введения должности корпоративного секретаря.

62. Акционер должен самостоятельно учитывать и оценивать, какие издержки и какие выгоды влечет осуществление им своих прав.

§ 2. Принцип защиты прав и интересов клиентов (вкладчиков/получателей)

63. Специфика деятельности Фонда, являющегося единственным фондом, осуществляющим привлечение обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, состоит в том, что большую роль в процессе ее осуществления играет доверие вкладчиков/получателей Фонда. В связи с этим, важным моментом при формировании принципов корпоративного поведения Фонда является учет необходимости защиты интересов и прав вкладчиков/получателей для поддержания устойчивых и доверительных взаимоотношений.

64. Фонд добросовестно и разумно выполняет взятые на себя в отношении вкладчиков/получателей обязательства, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, Уставом Фонда, в том числе:

1) привлекать обязательные пенсионные взносы, обязательные профессиональные пенсионные взносы и добровольные пенсионные взносы;

2) осуществлять пенсионные выплаты получателям в порядке, установленном Правительством Республики Казахстан;

3) осуществлять индивидуальный учет пенсионных накоплений и выплат;

4) предоставлять вкладчику (получателю) информацию о состоянии его пенсионных накоплений не реже одного раза в год, а также по его запросу на любую запрашиваемую дату без взимания платы и обеспечивать электронный и иные способы доступа к информации о его

пенсионных накоплениях с учетом положений, предусмотренных статьей 57 Закона Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан»;

5) публиковать в средствах массовой информации, в том числе на собственном интернет – ресурсе, сведения о структуре инвестиционного портфеля Фонда за счет пенсионных активов в порядке и сроки, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа;

6) оказывать безвозмездные консультационные услуги вкладчикам/получателям по вопросам функционирования накопительной пенсионной системы и деятельности по управлению инвестиционным портфелем;

7) обеспечивать конфиденциальность информации о состоянии пенсионных накоплений вкладчика/получателя;

8) нести ответственность за нарушение законодательства Республики Казахстан о пенсионном обеспечении и пенсионных правил Фонда в соответствии с законами Республики Казахстан;

9) переводить пенсионные накопления вкладчика/получателя в страховую организацию в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» и нормативным правовым актом уполномоченного органа;

10) переводить пенсионные накопления вкладчика (получателя) за счет добровольных пенсионных взносов в добровольный накопительный пенсионный фонд в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» и нормативным правовым актом уполномоченного органа;

11) публиковать в средствах массовой информации и размещать на собственном интернет – ресурсе финансовую отчетность и аудиторский отчет в порядке и сроки, установленные уполномоченным органом и законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, иную отчетность и информацию о своей деятельности в порядке, определенном уполномоченным органом;

12) обеспечивать равные условия всем своим вкладчикам/получателям.

65. В целях защиты прав и интересов вкладчиков/получателей Фонду запрещается:

1) осуществление иной предпринимательской деятельности, за исключением видов деятельности, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан»;

2) использование пенсионных активов на цели, не предусмотренные законодательством Республики Казахстан;

3) предоставление за счет собственных активов Фонда финансовой помощи на безвозмездной основе, за исключением финансовой помощи своим работникам, на сумму, не превышающую стократный размер месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;

4) передача в залог пенсионных и (или) собственных активов Фонда;

5) выпуск ценных бумаг, кроме акций;

6) привлечение заемных средств;

7) предоставление займов любыми способами;

8) выдача поручительств и гарантий любого рода;

9) привлечение для исполнения обязанностей, по оказанию безвозмездных консультационных услуг вкладчикам/получателям по вопросам функционирования накопительной пенсионной системы и деятельности по управлению инвестиционным портфелем, лиц, с которыми Фондом не заключен трудовой договор;

10) участие в создании и деятельности юридических лиц, за исключением случаев, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа.

§ 3. Принцип эффективного управления Фондом Советом директоров и Правлением

66. Практика корпоративного управления должна обеспечивать осуществление Советом директоров Фонда стратегического управления деятельностью Фонда и эффективный контроль с его стороны за деятельностью Правления Фонда.

67. Деятельность Совета директоров Фонда строится на основе принципа максимального соблюдения интересов Акционера, клиентов(вкладчиков/получателей) Фонда и направлена на эффективное выполнение Фондом поставленной перед ним задачи.

68. Совет директоров Фонда утверждает план развития Фонда, а также обеспечивает эффективный контроль за деятельностью Фонда, утверждает приоритетные направления деятельности Фонда, процедуры внутреннего контроля.

69. Совет директоров Фонда утверждает внутренние документы Фонда, регламентирующие порядок по урегулированию конфликта интересов в Фонде, порядок по управлению рисками. Совет директоров Фонда осуществляет контроль деятельности Правления Фонда, анализирует возможные конфликты интересов в функциональных обязанностях руководящих работников Фонда.

70. Совет директоров Фонда обеспечивает полную прозрачность своей деятельности перед Акционером Фонда.

71. Совет директоров Фонда, включая каждого его члена, несет ответственность по раскрытию информации и информационному освещению деятельности Фонда и обязан обеспечить защиту и сохранность внутренней (служебной) информации.

72. Система оценки работы и справедливого вознаграждения членов Совета директоров – независимых директоров должна обеспечивать стимулирование их работы в интересах Фонда и его Акционера.

73. Совет директоров Фонда осуществляет контроль над деятельностью Правления Фонда.

74. При вступлении в должность член Совета директоров Фонда принимает на себя обязательства в отношении своей деятельности перед Фондом.

75. Практика корпоративного управления должна обеспечивать Правлению Фонда возможность разумно, добросовестно, исключительно в интересах Фонда осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Фонда.

76. Правление Фонда обеспечивает ежедневное руководство деятельностью Фонда и ее соответствие плану развития Фонда.

77. Деятельность Правления строится на основе принципа профессионализма, честности, добросовестности, разумности, а также максимального соблюдения интересов Акционера и клиентов (вкладчиков/получателей) Фонда и подотчетна Акционеру и Совету директоров Фонда.

§ 4. Принцип эффективного контроля за финансово – хозяйственной деятельностью

78. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Фонд ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Фондом или Акционером, имеющую соответствующую лицензию.

79. В Фонде функционирует Служба внутреннего аудита, основной целью которой является осуществление контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Фонда и оценка адекватности и эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками по всем аспектам деятельности Фонда, обеспечение Совета директоров Фонда своевременной и достоверной информацией о состоянии выполнения структурными подразделениями и работниками Фонда возложенных на них функций и задач, а также предоставление действенных и эффективных рекомендаций по улучшению работы Фонда.

80. Учитывая важность в корпоративном управлении Фонда организации и координации управления рисками, в структуре Фонда функционирует подразделение, осуществляющее управление рисками (проведение на постоянной основе анализа

эффективности используемых и разработку новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня рисков).

81. В целях оказания содействия Совету директоров Фонда по контролю за правильностью процедур составления бухгалтерской и финансовой отчетности, ее достоверностью, оценки деятельности независимого аудитора и эффективности действующей в Фонде системы внутреннего контроля может быть создан комитет по аудиту при Совете директоров Фонда.

§ 5. Принципы прозрачности, своевременности и объективности раскрытия информации о деятельности Фонда

82. Информационная политика Фонда должна обеспечивать возможность свободного и необременительного доступа к информации о Фонде и призвана обеспечить максимальную обоснованность и прозрачность управления Фондом.

83. Акционер Фонда должен иметь возможность свободного и необременительного доступа к информации о Фонде, необходимой для принятия соответствующего решения, с учетом ограничений, связанных с защитой корпоративной информации (служебной, коммерческой тайны, конфиденциальных сведений).

84. Фонд, в порядке, предусмотренном Уставом Фонда, своевременно раскрывает любую информацию о деятельности Фонда, в том числе о корпоративных событиях, затрагивающих интересы Акционера, в письменном виде, а также путем размещения такой информации на интернет ресурсе Фонда, строго следуя надежным механизмам раскрытия и конфиденциальности внутренней (непубличной) информации.

85. Ведение финансовой отчетности и проведение аудита строятся на следующих принципах:

- 1) полнота и достоверность;
- 2) непредвзятость и независимость;
- 3) профессионализм и компетентность;
- 4) регулярность и эффективность.

86. Годовая финансовая отчетность Фонда после проверки аудиторской организацией утверждается решением Акционера и подлежит публикации в печати в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан.

87. Раскрытие информации о Фонде осуществляется при соблюдении разумного баланса между информационной прозрачностью, обеспечением интересов Фонда и соблюдением требования законодательства о сохранении тайны. В Фонде утвержден перечень конфиденциальной информации.

88. Обязанность обеспечения сохранения коммерческой и служебной тайны лежит на всех работниках Фонда, содержится в трудовых договорах и должностных инструкциях работников, а также возложена на членов Совета директоров и Правления Фонда.

89. Фонд стремится к ограничению возможности возникновения конфликта интересов и недопущению злоупотребления информацией.

90. Правление Фонда несет ответственность за полноту и достоверность предоставляемой финансовой информации.

§ 6. Принципы законности и этики

91. Фонд действует в строгом соответствии с законодательством Республики Казахстан, общепринятыми принципами (обычаями) деловой корпоративной этики и внутренними документами Фонда. Внутренние документы Фонда разрабатываются на основе требований законодательства Республики Казахстан и норм корпоративной этики.

92. В Фонде утвержден Кодекс корпоративной этики работников Фонда, определяющий стандарты деятельности Фонда и поведения его работников. Кодекс

корпоративной этики работников Фонда содержит общеобязательные правила поведения, распространяющиеся на всех работников Фонда независимо от уровня занимаемой ими должности.

93. Положения Кодекса корпоративной этики работников Фонда учитываются всеми структурными подразделениями при подготовке внутренних документов Фонда, при оформлении отношений с клиентами (вкладчиками/получателями), контрагентами, деловыми партнерами, органами государственной власти и управления.

§ 7. Принцип социальной ответственности и развитие партнерских отношений с заинтересованными лицами

94. Фонд поддерживает основные принципы солидарной ответственности бизнеса перед обществом и содействует экономическому развитию страны и ее граждан. Совет директоров и Правление Фонда признает свою ответственность перед Акционером за результаты своей деятельности, перед клиентами (вкладчиками/получателями) – за надлежащее исполнение своих обязательств и качество оказываемых услуг, перед деловыми партнерами – за надлежащее исполнение своих обязательств, перед обществом и государством – за уважение личности, ее прав и свобод.

95. Фонд принимает активное участие в обсуждении законодательных инициатив, направленных на совершенствование деятельности в сфере предоставления пенсионных услуг, корпоративного управления, иных сфер общественной жизни.

96. Признавая важность поддержания и развития устойчивых связей с заинтересованными лицами при формировании корпоративного управления, Фонд строит свои взаимоотношения с клиентами, деловыми партнерами, представителями государственных органов на принципах взаимного доверия и уважения, честности, профессионализма, нерушимости обязательств, полноты раскрытия необходимой информации, приоритета переговоров перед судебным разбирательством.

§ 8. Принцип эффективной кадровой политики

97. Корпоративное управление в Фонде строится на основе защиты предусмотренных законодательством Республики Казахстан прав работников Фонда и должно быть направлено на развитие партнерских отношений между Фондом и его работниками в решении социальных вопросов и регламентации условий труда.

98. Одним из основных моментов кадровой политики является сохранение рабочих мест, улучшение условий труда в Фонде и соблюдение норм социальной защиты работников Фонда.

99. Корпоративное управление должно стимулировать процессы создания благоприятной и творческой атмосферы в трудовом коллективе, содействовать повышению квалификации работников Фонда.

§ 9. Политика регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов

100. Члены Совета директоров и Правления Фонда, равно как и работники Фонда, выполняют свои профессиональные функции добросовестно и разумно с должной заботой и осмотрительностью в интересах Фонда, Акционера и клиентов (вкладчиков/получателей), избегая конфликта интересов. Они обеспечивают полное соответствие своей деятельности не только требованиям законодательства Республики Казахстан и принципам Кодекса, но и этическим стандартам и общепринятым нормам деловой этики, а также руководствуются Политикой управления существующим и потенциальным конфликтом интересов акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд», утвержденной Советом директоров Фонда.

101. В случае возникновения корпоративных конфликтов и конфликта интересов участники изыскивают пути их решения путем переговоров в целях обеспечения эффективной защиты, как прав Акционера и клиентов (вкладчиков/получателей), так и деловой репутации Фонда.

102. При невозможности решения корпоративных конфликтов и конфликта интересов путем переговоров, они должны разрешаться в строгом соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Глава 3. Существенные корпоративные события

103. Существенные корпоративные события – ряд событий, которые могут привести к фундаментальным изменениям в деятельности Фонда. Значимость существенных корпоративных событий предопределяет необходимость создания атмосферы открытости и доверия при их реализации, установления простой и прозрачной процедуры их осуществления.

104. К существенным корпоративным событиям, в первую очередь, следует отнести такие действия, как реорганизация Фонда, совершение крупных сделок, увеличение уставного капитала, внесение изменений в Устав Фонда и ряд других вопросов, решение которых принципиально для Фонда.

105. Реорганизация и ликвидация Фонда должна осуществляться в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан и Уставом Фонда.

106. Совет директоров Фонда обязан предоставить Акционеру и заинтересованным лицам детальное обоснование необходимости реорганизации или ликвидации Фонда.

Глава 4. Раскрытие информации

107. Раскрытие информации призвано обеспечить создание благоприятного имиджа Фонда, что должно способствовать поддержанию доверия и стабильности Фонда.

108. Система раскрытия информации должна удовлетворять принципам максимальной доступности информации о Фонде и полной защите информации, отнесенной законодательством к тайне пенсионных накоплений и корпоративной (внутренней) информации Фонда.

109. Фонд признает важность предоставления Акционеру, клиентам (вкладчикам/получателям) и иным заинтересованным лицам достоверной и объективной информации о Фонде.

110. Основными принципами раскрытия информации о Фонде является оперативность ее предоставления, доступность такой информации для Акционера, клиентов (вкладчиков/получателей) и иных заинтересованных лиц, достоверность и полнота ее содержания, соблюдение разумного баланса между открытостью Фонда и соблюдением его интересов.

111. Каналы распространения информации выбираются таким образом, чтобы в основном обеспечивать свободный и с разумными затратами доступ заинтересованных лиц к раскрываемой информации.

112. Фонд регулярно проводит различные пресс-конференции с привлечением представителей средств массовой информации по вопросам деятельности Фонда, а также размещает информационные материалы и публикации в средствах массовой информации, включая интернет ресурс.

113. Как для Акционера, так и для клиентов Фонда (вкладчиков/получателей) наиболее важной является финансовая информация о деятельности Фонда. Фонд публикует годовую финансовую отчетность в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан.

114. Наряду с доступностью информации Фонд обеспечивает сохранность и защиту корпоративной (внутренней) информации.

115. Перечень информации, составляющей коммерческую или служебную тайну, условия доступа к такой информации, а также возможность ее использования определяются Фондом с учетом необходимости соблюдения разумного баланса между открытостью Фонда и стремлением не нанести ущерб его интересам.

116. Совет директоров Фонда утверждает перечень конфиденциальной информации Фонда.

117. Фонд принимает на себя обязательство о неразглашении конфиденциальной информации. Обязанность обеспечивать сохранение конфиденциальной информации лежит на Акционере, должностных лицах (руководящих работниках) и работниках Фонда.

118. В Фонде разработана и применяется эффективная система контроля за использованием служебной и внутренней информацией, в частности в Фонде предусматривается подписание работниками обязательства о неразглашении внутренней (служебной) информации, признаваемой конфиденциальной, на время осуществления ими трудовой деятельности, а также устанавливается срок давности по неразглашению указанной информации после прекращения ими трудовой деятельности в Фонде.

Глава 5. Внутренний контроль

§ 1. Система внутреннего контроля

119. Ни одна система внутреннего контроля за деятельностью Фонда не может гарантировать предотвращения событий, ведущих к непредвиденным убыткам. Вместе с тем, создание в Фонде эффективной системы внутреннего контроля снижает вероятность таких убытков.

120. Внутренний контроль позволяет оперативно выявлять, предотвращать и ограничивать финансовые и операционные риски, а также возможные злоупотребления со стороны должностных лиц. Тем самым надлежаще организованный внутренний контроль сокращает расходы Фонда и способствует эффективному управлению его ресурсами.

121. Система внутреннего контроля в Фонде создается для осуществления следующих целей:

1) операционная и финансовая эффективность деятельности Фонда, что предполагает проверку эффективности и рентабельности управления активами Фонда и определения вероятности убытков;

2) надежность, полнота и своевременность финансовой и управленческой информации. Данная цель предполагает проверку составления достоверной и качественной финансовой отчетности, и других финансовых документов, используемых Фондом при принятии решений;

3) соблюдение требований законодательства Республики Казахстан, что предполагает проверку соблюдения Фондом законодательства Республики Казахстан, в том числе нормативных правовых актов уполномоченного органа, а также требований документов, определяющих внутреннюю политику и процедуры Фонда.

122. Совет директоров и Правление Фонда обеспечивают наличие адекватной системы внутреннего контроля и создают условия для исполнения работниками Фонда своих обязанностей в области внутреннего контроля.

123. Фонд будет продолжать работу по совершенствованию системы внутреннего контроля в Фонде. Контроль будет направлен на обеспечение соответствия требованиям законодательства Республики Казахстан, внутренних документов Фонда, предупреждение, выявление и ограничение финансовых и операционных рисков, обеспечение достоверности финансовой информации.

124. Система внутреннего контроля и управления рисками Фонда рассматривается в разрезе пяти основных элементов: среда внутреннего контроля, идентификация рисков и объектов контроля, процедуры контроля, информационное сопровождение, мониторинг.

125. Наличие системы внутреннего контроля подразумевает наличие адекватной организационной структуры Фонда, способствующей снижению рисков, повышение осведомленности работников Фонда об управлении рисками внутреннего контроля—как части корпоративной культуры Фонда. Среда внутреннего контроля определяется наличием системы внутренних документов, регулирующей систему внутреннего контроля и управления рисками.

§ 2. Система управления рисками

126. Идентификация рисков и объектов контроля подразумевает организацию непрерывного процесса своевременного выявления (идентификации) рисков и объектов контроля, их описания, определения планов мероприятий по снижению рисков с распределением полномочий и ответственностей, а также определения четких критериев.

127. Наличие эффективных процедур контроля, составляющих единую систему внутреннего контроля, является основным методом управления рисками. Процедуры внутреннего контроля являются обязательным элементом при осуществлении всех бизнес-процессов. Система внутреннего контроля в рамках каждого бизнес-процесса должна обеспечить соответствие всех видов деятельности в Фонде внутренним документам, гарантировать разделение обязанностей между структурными подразделениями.

128. Информационное сопровождение подразумевает наличие надежных и защищенных каналов связи, информационных систем, охватывающей деятельность Фонда с целью предоставления достоверной, точной, своевременной, доступной и полной информации для принятия решения и оценки деятельности Фонда. В рамках реализации системы внутреннего контроля и управления рисками должна быть обеспечена регулярная проверка и защита информационных систем.

129. Процесс мониторинга рисков является неотъемлемой частью управления деятельностью Фонда. Эффективность системы внутреннего контроля и управления рисками периодически должна проверяться соответствующим структурным подразделением Фонда в рамках внутреннего аудита.

130. Принимая во внимание, что управление рисками является важнейшим элементом системы внутреннего контроля в Фонде при утверждении процедур по управлению рисками Совет директоров, Правление Фонда стремятся к достижению оптимального баланса между риском и доходностью для Фонда в целом при соблюдении норм законодательства Республики Казахстан и положений Устава Фонда.

131. Правление, подразделение управления рисками и иные подразделения Фонда в пределах их компетенции осуществляют контроль за соблюдением работниками Фонда (в том числе – руководящими) требований законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Фонда. Риски, с которыми сталкивается Фонд при осуществлении своей деятельности принимают на себя Акционер и вкладчики/получатели Фонда. Поэтому важной функцией Совета директоров Фонда является контроль за созданием системы управления рисками, который позволил бы оценить риски и минимизировать негативные последствия таких рисков.

132. Система управления рисками Фонда базируется на следующих принципах:

1) независимость оценки. Независимость подразумевает построение организационной структуры Фонда и процесса принятия решений, позволяющие подразделению управления рисками Фонда, объективно оценивать риски Фонда, доводить информацию до руководства и коллегиальных органов и влиять на процесс принятия бизнес – решений;

2) прозрачность. Прозрачность означает наличие полного доступа у структурного подразделения управления рисками к полной информации по деятельности Фонда для оценки, анализа и мониторинга рисков в целях обеспечения максимально эффективного принятия бизнес решений;

3) подотчетность. Принцип подотчетности включает оперативность, регулярность, стандартизованность в форме отчетности по всем видам рисков на горизонтальном и вертикальном уровнях для обеспечения эффективного контроля и мониторинга рисками. Подразделение управления рисками Фонда готовит и предоставляет отчетность по рискам и по соблюдению установленных лимитов для руководства Фонда;

4) регулярное обновление и пересмотр процедур и лимитов. Подразделение управления рисками на регулярной основе пересматривает, принятые методики, установленные лимиты, финансовые показатели для обеспечения реальной количественной и качественной оценки внутренних и внешних рисков, которым подвержен Фонд;

5) измеряемость. Этот принцип основан на понимании того, что нельзя управлять тем, что нельзя измерить. Одновременно используются количественная и качественная оценка рисков, при этом количественная оценка рисков является основной как наиболее объективная;

6) диверсификация. Диверсификация является ключевым принципом для минимизации рисков и заключается в снижении рисков за счет распределения в различные виды инструментов, валюты, регионы, отрасли и др.;

7) документированность. Все риски, которым подвержен Фонд, оцениваются подразделением управления рисками и подразделениями, отвечающими за бизнес-процессы. Вся деятельность по управлению рисками, включая роль и ответственность за корректное определение, и измерение рисков, установление лимитов на риски и их мониторинг, одобрение и отчетность по всем рискам должна быть ясно и формализовано документирована;

8) разграничение полномочий. Руководители структурных подразделений Фонда несут ответственность за управление рисками, с которыми сталкивается их подразделение. При этом подразделение управления рисками, осуществляет независимый анализ рисков на уровне всего деятельности всего Фонда;

9) экономическая целесообразность. Стоимость мер контроля за рисками должна быть меньше величины возможных потерь Фонда от этого риска. Весь процесс управления рисками направлен на достижение экономического результата, то есть минимизацию возможных убытков.

§ 3. Внутренний аудит

133. Внутренний аудит деятельности Фонда осуществляется службой внутреннего аудита, которая является независимым структурным подразделением Фонда. Служба внутреннего аудита непосредственно подчиняется Совету директоров Фонда и отчетывается перед ним о своей работе. Служба внутреннего аудита при осуществлении своей деятельности руководствуется Правилами формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов, утвержденных уполномоченным органом.

134. Целью внутреннего аудита является осуществление контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Фонда и оценка адекватности и эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками по всем аспектам деятельности Фонда, обеспечение Совета директоров Фонда своевременной и достоверной информацией о состоянии выполнения структурными подразделениями и работниками Фонда, возложенных на них функций и задач, а также предоставление действенных и эффективных рекомендаций по улучшению работы Фонда.

135. Порядок проведения проверок службой внутреннего аудита Фонда обеспечивает эффективный механизм контроля за деятельностью Фонда.

136. С целью упорядочения процедуры проведения проверок Советом директоров Фонда утверждаются внутренние документы Фонда, регулирующие организацию проведения внутреннего аудита, планы работ службы внутреннего аудита.

§ 4. Внешний аудит

137. С целью получения независимого мнения о достоверности и объективности составления финансовой отчетности, Фонд проводит внешний аудит в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

138. Целью аудиторской проверки независимым аудитором является проверка финансовой отчетности Фонда, систем управления рисками и внутреннего контроля и получение независимого мнения о достоверности и объективности составления финансовой отчетности Фонда, систем управления рисками и внутреннего контроля.

139. Фонд рассматривает аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской отчетности, систем управления рисками и внутреннего контроля, как один из важнейших элементов финансового контроля. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности, оценки систем управления рисками и внутреннего контроля, в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Фонд, в соответствии с положениями Устава привлекает на основе конкурентного отбора профессиональную аудиторскую организацию (внешнего аудитора). Фонд будет формировать условия отбора таким образом, чтобы обеспечить привлечение высокопрофессиональной аудиторской организации, обладающей признанным авторитетом и значительным опытом проведения аудиторских проверок компаний.

140. Аудиторская организация (внешний аудитор) при необходимости может быть приглашена на рассмотрение аудиторских заключений Акционером Фонда и отвечает на любые вопросы, заданные Акционером.

Глава 6. Взаимоотношения с клиентами (вкладчиками/получателями) Фонда

141. Фонд добросовестно и разумно, с возможной тщательностью выполняет взятые на себя в отношении клиентов (вкладчиков/получателей) обязательства и стремится обеспечить высокое качество предоставляемых услуг, уважительно, честно и открыто работает с вкладчиками/получателями. Фонд постоянно работает над улучшением качества, а также расширением спектра предоставляемых услуг, своевременно и внимательно рассматривает возникающие конфликты и затруднения.

142. В своей деятельности Фонд исключает возможность предоставления недостоверной и искаженной информации о своем финансовом положении, деятельности Фонда.

143. Фонд предпринимает все меры по обеспечению безопасности и защите информации, составляющей тайну пенсионных накоплений в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. Раскрытие такой информации возможно исключительно в порядке и объемах, установленных законодательством Республики Казахстан.

144. Фонд, в целях ознакомления вкладчиков/получателей с показателями деятельности, публикует в средствах массовой информации финансовую отчетность и иную информацию о своей деятельности в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Глава 7. Кадровая политика

145. Система корпоративного управления призвана содействовать строгому исполнению законодательства Республики Казахстан о труде в сферах охраны труда и здоровья работников, оплаты труда, обеспечения социальной защиты.

146. Одним из приоритетов в деятельности Фонда является организация обучения и повышения квалификации работников.

147. Фонд максимально стимулирует процесс создания благоприятной и творческой атмосферы в трудовом коллективе.

Глава 8. Корпоративные конфликты и конфликты интересов

148. Предупреждение и урегулирование корпоративных конфликтов и конфликтов интересов в Фонде в равной мере позволяет обеспечить соблюдение и охрану прав Акционера, должностных лиц и работников, и защитить имущественные интересы и деловую репутацию Фонда.

149. Как предупреждению, так и урегулированию корпоративных конфликтов и конфликтов интересов способствует точное и безусловное соблюдение Фондом законодательства Республики Казахстан.

150. Нижеуказанные положения о досудебном урегулировании корпоративных конфликтов и конфликтов интересов не препятствуют лицам, чьи права нарушены, обращаться в судебные органы.

§ 1. Общие положения

151. Эффективность работы по предупреждению и урегулированию корпоративных конфликтов и 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.

152. Члены Совета директоров и Правление Фонда, равно как и работники, выполняют свои профессиональные функции добросовестно и разумно в интересах Фонда, его Акционера и клиентов (вкладчиков/получателей), максимально избегая конфликта интересов.

153. Эффективность работы Фонда по предупреждению и урегулированию корпоративных конфликтов и конфликтов интересов зависит от того, насколько быстро они будут рассмотрены. Поэтому Фонду рекомендуется в максимально короткие сроки определять свою позицию по существу конфликта, принимать соответствующее решение и доводить его до сведения Акционера.

154. В отношении существующих и потенциальных конфликтов интересов Фонд придерживается принципа предупреждения их появления и внимательного отношения к ним. Фонд при возникновении конфликта интересов занимает позицию, основанную на соблюдении законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Фонда.

155. Согласие Фонда удовлетворить требование Акционера может быть сопряжено с необходимостью совершения Акционером каких-либо действий, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, Уставом или иными внутренними документами Фонда. В этом случае в ответе Фонда Акционеру рекомендуется исчерпывающим образом указать такие условия, а также сообщить необходимую для их выполнения информацию.

156. В случаях, когда между Акционером и Фондом нет спора по существу их обязательств, но возникли разногласия о порядке, способе, сроках и иных условиях их выполнения, Фонду рекомендуется предложить Акционеру урегулировать возникшие разногласия и изложить условия, на которых Фонд готов удовлетворить требование Акционера.

157. Руководители и работники подразделений Фонда должны предотвращать потенциальные конфликты интересов в своей деятельности, обеспечивать своевременное выявление конфликтов интересов и принятие мер по их устранению.

§ 2. Порядок работы органов Фонда по рассмотрению корпоративного конфликта и конфликта интересов

158. В случае возникновения корпоративных конфликтов участники изыскивают пути их решения путем переговоров в целях обеспечения эффективной защиты, как прав Акционера, так и деловой репутации Фонда.

159. Правление Фонда стремится избегать любых конфликтов интересов, возникающих между Фондом и членами Правления Фонда.

160. В случае возникновения конфликта интересов при принятии решения о совершении сделки, данная сделка рассматривается Советом директоров Фонда.

161. При невозможности решения корпоративных конфликтов путем переговоров, они разрешаются строго в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

162. Правление от имени Фонда должно осуществлять урегулирование корпоративных конфликтов по вопросам, принятие решений по которым не отнесено к компетенции иных органов Фонда, а также самостоятельно определять порядок ведения работы по урегулированию корпоративных конфликтов.

163. Председатель и члены Правления Фонда обязаны незамедлительно сообщать о каких-либо конфликтах интересов, возникших или потенциальных, которые будут являться существенными для них и для Фонда. Сообщение о возникшем (потенциальном) конфликте интересов доводится до сведения Совета директоров членом Правления Фонда, являющегося заинтересованным лицом в совершении сделки и содержит всю существенную информацию о конфликте.

164. Члены Совета директоров Фонда обязаны незамедлительно информировать Совет директоров Фонда о каких-либо возникших или потенциальных конфликтах интересов. Член Совета директоров Фонда не допускается к принятию решений по вопросам, по которым у него возникает конфликт интересов с Фондом. Все сделки с признаками конфликта интересов между членом Совета директоров Фонда и Фондом могут быть заключены только после их одобрения Советом директоров Фонда.

165. Совет директоров Фонда осуществляет урегулирование корпоративных конфликтов по вопросам, относящимся к его компетенции, в том числе вопросы, имеющие отношение к Правлению Фонда (например, в случае, если предметом конфликта являются действия (бездействие) Правления Фонда либо принятые им акты).

166. В целях обеспечения объективности оценки корпоративного конфликта и создания условий для его эффективного урегулирования лица, чьи интересы конфликт затрагивает или может затронуть, не должны принимать участия в вынесении решения поэтому конфликту.

167. Если конфликт на каком-либо этапе своего развития затрагивает или может затронуть интересы Правления Фонда, то его урегулирование следует передать в Совет директоров Фонда. Члены Совета директоров Фонда, чьи интересы конфликт затрагивает или может затронуть, не должны участвовать в работе по разрешению этого конфликта.

168. Лицо, в силу своих полномочий в Фонде обязанное участвовать в разрешении конфликтов, должно сообщить о том, что конфликт затрагивает или может затронуть его интересы, немедленно, как только ему станет об этом известно.

169. В силу предоставленных полномочий Корпоративный секретарь оказывает содействие Совету директоров Фонда в разрешении корпоративных конфликтов.

Глава 9. Порядок рассмотрения жалоб вкладчиков (получателей)

170. При возникновении у юридических или физических лиц (далее – заинтересованное лицо) обращений (запросов) к Фонду, заинтересованное лицо в письменной форме направляет обращение (запрос) на имя Председателя Правления Фонда или директора филиала Фонда.

171. В случае необходимости, Фонд имеет право запрашивать у заинтересованных лиц дополнительные документы, необходимые для рассмотрения обращений (запросов), с указанием срока предоставления документов. В случае непредставления запрошенных документов в указанные сроки, Фонд вправе рассмотреть обращения (запросы) на основании имеющихся документов, либо направить обоснованный отказ в рассмотрении обращений (запросов).

172. Запросы принимаются в письменном виде, с указанием на существо запроса.

173. К запросу должны быть приложены копии документов, подтверждающие предъявляемый запрос.

174. Запрос должен содержать информацию о лице:

1) фамилия, имя, отчество - для физического лица;

2) полное наименование - для юридического лица;

3) юридический/фактический адрес для направления ответа.

175. Запрос, в котором отсутствуют фамилия (для организаций – наименование), почтовый адрес и подпись заинтересованного лица, признаются анонимными и Фондом рассмотрению не подлежат.

176. Прием и регистрация запросов осуществляются в общем порядке, предусмотренном внутренними документами Фонда по делопроизводству.

Председатель Правления

Р. Ерденаев