

ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ СУЩЕСТВУЮЩИМ И ПОТЕНЦИАЛЬНЫМ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ

СОДЕРЖАНИЕ

I.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
II.	СИТУАЦИИ ВОЗНИКНОВЕНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ	4
III.	МЕРЫ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ	4
IV.	ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЗАЩИТЫ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ	6
V.	ПОЛИТИКА ОБЩЕСТВА В ОТНОШЕНИИ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫХ ЛИЦ	6
VI.	ПОЛИТИКА ОБЩЕСТВА В ОТНОШЕНИИ СВЯЗАННЫХ ЛИЦ	7
VII.	РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ОБЯЗАННОСТЕЙ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ И РАБОТНИКОВ	8
VIII.	СТИМУЛИРОВАНИЕ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ВО ИЗБЕЖАНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ	9
IX.	ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СБОРА, ХРАНЕНИЯ И МОНИТОРИНГА СВЕДЕНИЙ	9
X.	ФУНКЦИИ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА	10
XI.	ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	10

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая Политика управления существующим и потенциальным конфликтом интересов в АО «First Heartland Jýsan Invest» (далее – Общество) разработана в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, регламентирующими формирование системы управления рисками и внутреннего контроля организаций, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем, а также внутренними документами Общества.

1.2. В рамках системы управления рисками положения Политики отражают порядок осуществления анализа на предмет наличия конфликта интересов Общества и интересов её клиентов, а также процедуры, направленные на предотвращение возникновения конфликта интересов Общества и её клиентов и случаев неправомерного использования средств Клиентов.

1.3. В настоящей Политике конфликт интересов рассматривается как ситуация, которая может возникнуть между Обществом, в том числе между её должностными лицами и иными работниками Общества, иными связанными с Обществом лицами и Клиентом, а также между Клиентами, и которая приводит к столкновению интересов упомянутых лиц и(или) ситуация, при которой интересы должностного лица и (или) работника Общества могут повлиять на объективность и независимость принятия ими решений и исполнения обязанностей, а также вступить в противоречие с их обязательством действовать в интересах Клиентов Общества и (или) акционеров Общества.

1.4. Настоящая Политика распространяется на всех руководителей и работников Общества.

1.5. К лицам, действия которых могут повлечь за собой существующий и (или) потенциальный конфликт интересов для Общества относятся:

- 1) непосредственно само Общество;
- 2) аффилированные лица Общества и лица, заинтересованные в совершении Обществом сделок (далее - заинтересованные лица);
- 3) Связанные лица:
 - Председатель, члены Правления или Совета директоров Общества или иные лица, которые принимая существенные решения от имени Общества, создают Обществу гражданско-правовые обязательства;
 - работник Общества, который вовлечён в предоставление Обществом услуг.

1.6. Понятия, используемые в настоящей Политике:

Клиент - физическое или юридическое лицо, которому Общество предоставляет профессиональные услуги на рынке ценных бумаг;

Акционер - лицо, являющееся собственником акций Общества;

Личные сделки - торговые сделки с финансовыми инструментами, осуществляемые Связанным лицом или в пользу Связанного лица, если имеет место хотя бы один из ниже перечисленных критериев:

- сделка заключена за рамками исполнения Связанным лицом рабочих или профессиональных обязанностей;
- сделка заключена за счет Связанного лица;
- сделка заключена за счет супруга/супруги Связанного лица, его ребёнка, падчерицы/пасынка или родственника, с которым у Связанного лица было общее хозяйство, по меньшей мере, за год до осуществления сделки;
- сделка заключена за счет другого лица, которое связано со Связанным лицом таким образом, что последнее имеет прямую или косвенную заинтересованность в исходе сделки, не являющимся платой за исполнение сделки.

Управление конфликтом интересов – целями и задачами Политики является создание механизмов недопущения ситуаций, при которых интересы Связанных и заинтересованных лиц Общества могут повлиять на объективность и независимость принятия ими решений и исполнения обязанностей, а также вступить в противоречие с их обязательством действовать в интересах Клиентов Общества и (или) акционеров Общества.

1.7. Иные термины и определения, используемые в настоящей Политике, понимаются в том смысле, в котором они определены законодательством Республики Казахстан. При несоблюдении положений настоящей Политики работники несут ответственность в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан либо к ним могут быть применены меры дисциплинарного взыскания в соответствии с трудовым законодательством вплоть до расторжения трудового договора.

II. СИТУАЦИИ ВОЗНИКНОВЕНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

2.1. К ситуациям, при которых интересы Общества, её должностных лиц или иных работников, могут повлиять на объективность и независимость принятия ими решений и исполнения обязанностей, а также вступить в противоречие с их обязательствами действовать в интересах Клиентов и (или) акционеров Общества можно отнести ситуации, когда Общество, должностные лица или работники Общества, в том числе, но не ограничиваясь:

- 1) могли бы получить и (или) получили прибыль за счет Клиента;
- 2) могли бы покрыть и (или) покрыли свои убытки за счет Клиента;
- 3) могли бы быть заинтересованными и (или) заинтересованы в предоставлении Клиенту услуг или в осуществлении от имени Клиента сделок, не отвечающих интересам Клиента;
- 4) в процессе предоставления услуги одному Клиенту могли бы быть заинтересованными и (или) заинтересованы действовать в интересах другого Клиента или группы Клиентов;
- 5) за предоставление Клиенту услуги получают и (или) получают от какого-либо третьего лица вознаграждение в виде денег, товаров или услуг, которое не соответствует стандартной или рыночной стоимости оказанной услуги.

2.2. Конфликт интересов преимущественно может возникнуть в процессе осуществления Обществом профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в следующих ситуациях, в том числе, но не ограничиваясь:

- 1) при одновременном исполнении распоряжений двух различных Клиентов на проведение сделок с финансовыми инструментами;
- 2) при одновременном исполнении распоряжений Клиента и проведении Обществом сделок с финансовыми инструментами за свой счет;
- 3) при предоставлении консультаций об инвестиционных услугах, и услугах, связанных с ними;
- 4) при осуществлении управления активами Клиента и оказании Клиенту сопутствующих услуг;
- 5) при предложении Клиенту финансовых инструментов, на распространение которых Общество заключило андеррайтинговый договор.

2.3. При осуществлении Обществом профессиональной деятельности могут возникнуть следующие виды конфликта интересов и связанные с ними злоупотребления:

- 1) продажа Клиенту ценных бумаг по завышенной цене из собственного портфеля Общества, её работников и других аффилированных лиц Общества в нарушение интересов Клиента;
- 2) продажа ценных бумаг Клиента по заниженной цене в собственный портфель Общества, её Связанных лиц и других аффилированных лиц Общества в нарушение интересов Клиента;
- 3) инвестиции средств Клиента в процессе инвестиционного управления активами в ценные бумаги аффилированных лиц или лиц, аффилированных со Связанными лицами Общества, в случае, когда цена сделки выше текущей рыночной цены;
- 4) совершение сделок с ценными бумагами Клиента по ценам, отличающимся от рыночных;
- 5) оказание давления на Клиента или предоставление ему рекомендаций с тем, чтобы его действия и сделки способствовали выгоде Общества, её Связанных лиц и других аффилированных лиц;
- 6) использование Обществом сведений о Клиенте, которые не носят публичного характера при осуществлении собственных сделок в ущерб Клиенту и в случаях, когда на основании такой информации Общество имеет информационное преимущество по отношению к другим участникам рынка;
- 7) оказание консультационных услуг Клиентам Общества по проведению операций с финансовыми инструментами и совершение операций с теми же финансовыми инструментами в случае, если Общество выступает стороной по сделке от своего имени и за свой счет.
- 8) Список конфликтов интересов и злоупотреблений, приведённых в п.2.3. настоящей Политики, не является исчерпывающим и при необходимости, подлежит уточнению.

III. МЕРЫ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

3.1. Общество осуществляет все необходимые меры для предотвращения конфликта интересов и для выявления обстоятельств, вызывающих или способных вызвать конфликт

интересов, создающих серьёзную угрозу или наносящих урон интересам одного или нескольких Клиентов.

3.2. Определяя меры предотвращения конфликта интересов, Общество обеспечивает их соразмерность с величиной и профессиональной деятельностью Общества, а также с серьёзностью угрозы интересам Клиентов.

3.3. Общество постоянно предотвращает или контролирует обмен информацией между Связанными лицами, деятельности которых присущ риск возникновения конфликта интересов, если обмен информацией может нанести урон интересам одного или нескольких Клиентов.

3.4. Общество постоянно предотвращает или контролирует одновременное или последовательное вовлечение Связанных лиц в процесс оказания инвестиционных услуг, если такое вовлечение может ослабить процесс управления конфликтом интересов.

3.5. Общество обеспечивает наличие такой организационной структуры, которая снижает вероятность возникновения конфликта интересов между Обществом, в том числе её работниками и лицами, которые прямо или косвенно контролируют Общество, и Клиентом, а также между Клиентами Общества.

3.6. Общество формирует отдельные структурные единицы для предоставления инвестиционных и связанных с ними услуг, а также обеспечивает управление, внутренний надзор и аудит этих структурных единиц. С целью предотвращения конфликта интересов в Обществе созданы структурно разделённые подразделения, обязанности которых включают:

- 1) управление принадлежащими Обществу финансовыми инструментами и активами Клиентов, принятых на инвестиционное управление (департамент по управлению активами, Инвестиционный комитет);
- 2) приём и исполнение поручений Клиентов или их передача на исполнение (департамент трейдинга);
- 3) регистрация сделок с финансовыми инструментами и проведение расчетов по ним (департаменты бэк-офиса по брокерско-дилерской деятельности и по управлению активами).

3.7. К процедурам и осуществляемым мерам по предотвращению конфликта интересов можно отнести:

- 1) установление специального надзора за Связанными лицами, которые осуществляют сделки от имени Клиентов (предоставляют услуги Клиентам), или представляют интересы Общества, которые могут вступить в конфликт с интересами Клиента;
- 2) исключение прямой связи между вознаграждением, выплачиваемым Связанным лицам, и доходами от инвестиционных услуг;
- 3) предотвращение негативного влияния третьих лиц на ход предоставления инвестиционных услуг или услуг, сопутствующих им.

3.8. В целях предотвращения конфликта интересов Общество:

- 1) строго контролирует Личные сделки Связанных и заинтересованных лиц Общества и запрещает осуществлять такие сделки (от своего имени или от имени другого лица) с финансовыми инструментами, используя внутреннюю информацию Общества, а также рекомендовать (или раскрывать/высказывать мнение) или поручать другому лицу получать или отчуждать финансовые инструменты (если бы данная сделка для лица, рекомендовавшего её/раскрывшего информацию, квалифицировалась бы как Личная сделка);
- 2) устраняет возможность работникам Общества, разрабатывающим инвестиционные исследования, вовлеченным в разработку инвестиционных исследований или владеющим информацией о содержании общественно недоступных инвестиционных исследований, осуществлять торговые сделки с финансовыми инструментами в своих личных интересах;
- 3) ограничивает право участия Связанных лиц в принятии решений по сделкам, при возникновении ситуаций, при которых интересы Связанных лиц могут повлиять на объективность и независимость принятия ими решений и исполнения обязанностей, а также вступить в противоречие с их обязательством действовать в интересах Клиентов Общества;
- 4) исключает возможность совершения операций, противоречащих стратегии, политикам и процедурам Общества или создающих льготные условия для Связанных и заинтересованных лиц Общества.

3.9. В случаях, когда организационных или административных мер, определённых Обществом для управления конфликтом интересов, не достаточно, чтобы с должной уверенностью обеспечить устранение риска нанесения вреда интересам Клиентов, Общество чётко раскрывает Клиенту сущность и(или) источники Конфликта интересов.

IV. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЗАЩИТЫ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

4.1. При осуществлении сделок на рынке ценных бумаг Общество обязано строить отношения с Клиентами на принципах добросовестности, честности, полноты раскрытия необходимой информации, выполнения поручений клиента исходя из строгого соблюдения приоритета интересов Клиентов над своими.

4.2. Для реализации требования п.4.1. настоящей Политики работники Общества при осуществлении сделок на рынке ценных бумаг обязаны:

- 1) заранее уведомлять клиента о возможном конфликте интересов при проведении сделок Клиентов, в случае наличия у Общества или её работников, проводящих сделки Клиента, интереса, препятствующего выполнению поручения Клиента на наиболее выгодных для него условиях;
- 2) при выполнении сделки для Клиента считать интересы клиента приоритетными в случае возникновения конфликта интереса;
- 3) выполнять сделки для Клиентов профессионально, тщательно и добросовестно, и обеспечивать выполнение поручений Клиента наилучшим из возможных способов с точки зрения финансовой эффективности, исходя из текущей конъюнктуры рынка;
- 4) доводить до сведения Клиента информацию в пределах, установленных законодательством Республики Казахстан и договором с Клиентом;
- 5) совершать от имени Клиента сделки строго в рамках полномочий, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан и договором с Клиентом;
- 6) взимать с Клиентов платежи, размеры которых установлены в договорах оказания услуг, заключенных между клиентом и Обществом;
- 7) не допускать сделок, не отвечающих интересам Клиентов, целью которых является увеличение комиссионных и иных платежей, получаемых Обществом.

V. ПОЛИТИКА ОБЩЕСТВА В ОТНОШЕНИИ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫХ ЛИЦ

5.1. Порядок отнесения физических или юридических лиц к заинтересованным лицам Общества определяется действующим законодательством Республики Казахстан. А именно, лицами, заинтересованными в совершении Обществом сделки, признаются аффилированные лица Общества, если они:

- 1) являются стороной сделки или участвуют в ней в качестве представителя или посредника;
- 2) являются аффилированными лицами юридического лица, являющегося стороной сделки или участвующего в ней в качестве представителя или посредника.

5.2. К случаям наличия конфликта интересов в отношении заинтересованных лиц Общества относятся:

- 1) использование заинтересованными лицами своей возможности определять решения, принимаемые Обществом в отношении её действий или заключаемых сделок, последствия и(или) условия, которых явно экономически невыгодны для Общества и(или) влекут за собой расходы либо нанесение убытков или вреда, не позволяющие ей выполнять свои обязательства перед контрагентами, работниками, а также налоговые обязательства и обязательства, установленные законодательством в отношении его финансового положения (пруденциальные нормативы и другие);
- 2) использование заинтересованными лицами своей возможности определять решения, принимаемые Обществом, которое может непосредственно привести к принудительной ликвидации Общества, включая по основаниям банкротства или принудительной реорганизации Общества или приостановления её текущей деятельности;
- 3) прямое или косвенное принуждение Общества к заключению сделок, в которых имеется заинтересованность, включая крупные сделки без соблюдения установленных законодательством процедур;
- 4) иные случаи, которые могут либо привели к конфликту интересов.

5.3. Заключение сделок, в которых имеется заинтересованность, включая крупные сделки должно осуществляться в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Казахстан.

5.4. Обязательным требованием для совершения сделок, которые прямо или косвенно могут привести к случаям, приведенным в пункте 5.2. настоящей Главы относится наличие полного

пакета необходимых документов, определенных внутренними документами Общества или законодательством, и соблюдение всех законодательно установленных процедур.

5.5. За исключением случаев, предусмотренных законодательством, Совет директоров рассматривает любые сделки, заключаемые с заинтересованными лицами Общества. Такое рассмотрение производится при соблюдении следующих критериев:

- 1) соответствие предполагаемой сделки действующему законодательству;
- 2) изучение информации о потенциальных конфликтах интересов;
- 3) наличие полного пакета документов, необходимых для заключения сделки.

5.6. Совет директоров принимает все необходимые меры по защите интересов Общества при совершении операций с его заинтересованными лицами аналогичные мерам, принимаемым при проведении операций с не заинтересованными лицами.

5.7. Совет директоров Общества при вынесении решений принимает необходимые меры, исключающие предоставление льготных условий по заключаемым Обществом сделкам с заинтересованными лицами. Решение о заключении Обществом сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается простым большинством голосов Членов Совета директоров, не заинтересованных в ее совершении.

5.8. Совет директоров, с целью достижения поставленной задачи по предотвращению конфликта интересов, осуществляет контроль за соблюдением Обществом процедуры одобрения заключения сделок с заинтересованными лицами. А именно Совет директоров при принятии решений, проверяет соблюдение следующих требований:

- при принятии решения о заключении обществом сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, решение принимается простым большинством голосов членов совета директоров, не заинтересованных в ее совершении;

- решение о заключении Обществом сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается общим собранием акционеров большинством голосов акционеров, не заинтересованных в ее совершении, в случаях: 1) если все члены совета директоров Общества являются заинтересованными лицами; 2) невозможности принятия советом директоров решения о заключении такой сделки ввиду отсутствия количества голосов, необходимого для принятия решения.

5.9. При положительном решении органами Общества о заключении сделок с заинтересованными лицами в каждом отдельном случае анализируются все условия предстоящей сделки на предмет адекватности их аналогичным контрактам, договорам, соглашениям, заключаемым Обществом, с лицами которые не являются заинтересованными лицами. Совет директоров правомочен при необходимости инициировать привлечение независимого оценщика для определения рыночной стоимости активов.

5.10. Правление несет ответственность за выявление и раскрытие имеющих отношение к Обществу заинтересованных лиц и за правильное отражение в соответствии с действующими нормативными правовыми актами финансово-хозяйственных операций с такими сторонами в учете и отчетности.

5.11. С целью предотвращения конфликта интересов на этапе отражения в учете и отчетности сделок с заинтересованными лицами используются надлежащие средства системы бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля.

VI. ПОЛИТИКА ОБЩЕСТВА В ОТНОШЕНИИ СВЯЗАННЫХ ЛИЦ

6.1. Существующий или потенциальный конфликт интересов, в котором участвует Связанное лицо Общества рассматривается Правлением Общества либо Председателем Правления. О наличии такого конфликта интересов Председатель Правления сообщает Совету Директоров, в течение 5 (пяти) рабочих дней путем направления письменного уведомления.

6.2. К случаям наличия в Обществе конфликта интересов в отношении своих Связанных лиц можно отнести:

- 1) ведение предпринимательской деятельности работником или должностным лицом с членами семьи или близкими родственниками;
- 2) наличие финансовых интересов работника или должностного лица в другом юридическом лице, являющимся деловым партнером Общества либо её конкурентом;
- 3) трудоустройство по совместительству, помимо осуществления трудовой деятельности в Общества;

- 4) ведение собственной предпринимательской деятельности работником или должностным лицом;
- 5) работа в качестве должностного лица в другом юридическом лице, а также на руководящей должности;
- 6) предоставление деловых возможностей другим юридическим лицам в ущерб интересам Общества;
- 7) иные факторы (интересы) непосредственно относящиеся к работникам и должностным лицам и не связанные с их деятельностью в Обществе, которые прямо или косвенно могут негативно повлиять на её интересы.

6.3. Каждое Связанное лицо Общества, участвующее в осуществлении Обществом профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг обязано:

- 1) ставить интересы Клиентов Общества и самого Общества выше собственных и избегать заключения сделок, которые могут отрицательно повлиять на интересы Клиентов или Общества;
- 2) доводить до сведения Правления Общества информацию о возникшем конфликте интересов или возможности его возникновения;
- 3) незамедлительно доводить до сведения своего непосредственного руководителя, Правления и других лиц, в части их компетенции, сведения о предполагаемых нарушениях требований законодательства Республики Казахстан, внутренних правил и процедур Общества другими работниками и Клиентами Общества;
- 4) исполнять требования законодательства Республики Казахстан;
- 5) соблюдать принципы профессиональной этики, обеспечивающие эффективное функционирование рынка ценных бумаг на основе свободного формирования спроса и предложения;
- 6) неукоснительно соблюдать установленные в Общества ограничения в процедурах доступа к конфиденциальной и служебной информации;
- 7) обеспечивать защиту интересов инвесторов (Клиентов и других участников рынка) от убытков и других негативных последствий, вызванных возникновением конфликта интересов;
- 8) не принимать деньги, подарки, услуги, льготы или возможность использования имущества от лиц, с которыми данное лицо ведёт переговоры и осуществляет деловые контакты. В отдельных ситуациях Связанное лицо Общества может принять материальные ценности и такие ситуации включают:

- затраты на стол во время обеда, деловых встреч с настоящими или потенциальными клиентами, партнерами;
- вознаграждения от благотворительных, образовательных организаций за соответствующий вклад в работу данных организаций;
- памятные подарки, корпоративную атрибутику, цветы, конфеты в дни общенациональных праздников. Стоимость указанных материальных ценностей не должна превышать 10 МРП на соответствующий финансовый год.

6.4. Председатель Правления Общества не допускает предоставление льготных условий по заключаемым Обществом сделкам со Связанными лицами.

6.5. Правление несет ответственность за выявление и раскрытие имеющих отношение к Обществу Связанных сторон и за правильное отражение в соответствии с действующими нормативными правовыми актами финансово-хозяйственных операций с такими сторонами в учете и отчетности.

6.6. С целью предотвращения конфликта интересов на этапе отражения в учете и отчетности сделок со Связанными сторонами используются надлежащие средства системы бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля.

VII. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ОБЯЗАННОСТЕЙ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ И РАБОТНИКОВ

7.1. Для снижения рисков возникновения конфликта интересов Правление распределяет в максимально возможной степени полномочия между должностными лицами и работниками Общества в строгом соответствии с их должностными обязанностями.

7.2. При формировании системы распределения полномочий по менеджменту Правление уделяет особое внимание:

- 1) обеспечению двойного контроля правильности совершения проводимых Обществом операций;
- 2) предотвращению конфликтов интересов в системе полномочий и обязанностей.

7.3. Правление выявляет области потенциального конфликта интересов в сфере распределения полномочий, принимает меры по их минимизации и осуществляет их постоянный мониторинг.

7.4. Контроль за превышением должностными лицами и работниками полномочий, закрепленных утвержденными должностными инструкциями, возлагается на Правление.

VIII. СТИМУЛИРОВАНИЕ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ВО ИЗБЕЖАНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

8.1. С целью предотвращения конфликта интересов Правлением определяются проблемы, возможности и потребности, которые могут быть решены через обучение персонала Общества управленческим и техническим навыкам, периодический пересмотр и обновление должностных инструкций в соответствии с изменяющимися условиями.

8.2. По мере необходимости применяется стимулирование условий труда персонала Общества с помощью системы конкурентной оплаты труда в зависимости от достигнутых результатов.

8.3. Для достижения указанной задачи Правление контролирует соблюдение разделения обязанностей, в соответствии с действующими положениями о подразделениях и должностными обязанностями работников.

8.4. Служба внутреннего аудита осуществляет проверку соблюдения членами Правления, а также работниками норм действующего законодательства Республики Казахстан и специальных требований, предусмотренных внутренними документами Общества.

IX. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СБОРА, ХРАНЕНИЯ И МОНИТОРИНГА СВЕДЕНИЙ

9.1. Обществом на постоянной основе проводится выявление, минимизация, строгий и независимый контроль сфер потенциальных конфликтов интересов. Области потенциального конфликта интересов выявляются и минимизируются, осуществляется их постоянный мониторинг.

9.2. В целях исполнения п.9.1. настоящей Политики система управления рисками Общества включает в себя управление существующим и потенциальным конфликтом интересов.

9.3. Департамент риск менеджмента проводит не менее одного раза в год опрос работников Общества на предмет возможного участия в ситуациях, установленных Главой 2 настоящей Политики. Опрос может проводиться как в устном, так и в письменном виде. Данный опрос проводится в целях выявления и описания ситуаций, при которых интересы Связанных и Заинтересованных лиц Общества могут повлиять на объективность и независимость принятия ими решений и исполнения обязанностей, а также вступить в противоречие с их обязательством действовать в интересах клиентов Общества. Результаты данного опроса доводятся до сведения Правления Общества в виде устного доклада, служебной записки или электронного сообщения по корпоративной почте. В случае обнаружения негативной информации о наличии возможного конфликта интересов и (или) ситуации, установленной Главой 2 настоящей Политики, Правление Общества осуществляет все необходимые меры по их устранению, в том числе, но не ограничиваясь, меры по внесению изменений в договоры, по прекращению взаимосвязей Связанной стороны с клиентом и др. Вся информация, собранная в рамках выполнения пункта 9.3. настоящей Политики хранится в отдельной папке (на бумажном носителе или в электронном виде) в Департаменте риск менеджмента или в материалах к заседаниям Правления Общества, на которых рассматриваются ситуации возникшего конфликта интересов.

9.4. Исполнение п.9.3. настоящей Политики в отношении сделок за счет собственных активов Общества, а также активов Клиентов, принятых в инвестиционное управление, осуществляется Департаментом риск менеджмента посредством:

- 1) анализа планируемых к заключению сделок и предоставления Инвестиционному комитету заключения по ним;
- 2) включения в состав Инвестиционного комитета руководителя Департамента риск менеджмента.

9.5. Исполнение п.9.3. настоящей Политики в отношении сделок, осуществляемых в рамках брокерской деятельности, осуществляется Департаментом риск менеджмента посредством мониторинга условий заключенных сделок.

Х. ФУНКЦИИ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

10.1. В соответствии с утвержденным Советом директоров документом, регулирующим деятельность Службы внутреннего аудита и утвержденным планом его работы, а также по поручению Правления проводятся проверки соблюдения условий совершения сделок с заинтересованными лицами, а также проверки наличия фактов конфликта интересов при осуществлении Обществом профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

10.2. При осуществлении проверок работники Службы внутреннего аудита строго руководствуются действующим законодательством и внутренними документами Общества.

10.3. Соблюдение условий совершения сделок с заинтересованными лицами проверяется на основании данных бухгалтерского учета, подготовленной финансовой отчетности, изучения первичной документации в части принятия решений по вышеуказанным сделкам.

10.4. Особое внимание при этом должно быть уделено следующим моментам:

- 1) своевременность отражения в бухгалтерском учете проводимых операций;
- 2) достоверность отражения;
- 3) полнота и точность сведений о субъектах сделок;
- 4) наличие полного пакета документов, предусмотренных законодательством и внутренними документами Общества;
- 5) правовой анализ сделки;
- 6) надежность по отношению к потенциальным рискам.

10.5. В процессе осуществления регулярных внутренних аудиторских проверок работники Службы внутреннего аудита уделяют особое внимание операциям и сделкам, в отношении которых могут возникнуть подозрения, что они совершаются с не выявленными ранее заинтересованными лицами.

10.6. К указанным сделкам и операциям относятся:

- 1) операции и сделки с применением значительно отличающихся от прочих условий и нехарактерными для регулярной деятельности Общества: расценки, тарифы и другое;
- 2) операции и сделки, противоречащие деятельности Общества, которые могут быть сомнительными по оценке уполномоченных государственных органов;
- 3) операции, сущность которых противоречит их форме (мнимые и притворные сделки).

10.7. Кроме того, особое внимание работники Службы внутреннего аудита должны проявлять при выявлении следующих факторов, свидетельствующих о наличии заинтересованных лиц и конфликта интересов:

- 1) неоправданно высокая доля операций или сделок с определенными контрагентами Общества или поставщиками услуг в ущерб прочим операциям;
- 2) предоставление или получение Обществом бесплатных или убыточных услуг;
- 3) совершение операций с компаниями, зарегистрированными в географических зонах льготного налогообложения (и(или) оффшорных зонах);
- 4) редкие и нетипичные операции, особенно имевшие место в конце отчетного периода;
- 5) санкционирование или оформление сделок лицами, которые обычно не занимаются такими операциями.

10.8. Результаты проверки докладываются для принятия решения Совету директоров, с периодичностью и в сроки, установленные Годовым планом аудиторских проверок.

ХІ. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

11.1. Настоящая Политика вводится в действие со дня его утверждения Советом директоров Общества.

11.2. Все изменения и дополнения в настоящую Политику вводятся в действие со дня их утверждения Советом директоров Общества.

11.3. Если в результате изменения законодательства Республики Казахстан и(или) Устава Общества отдельные пункты Политики вступают в противоречие с законодательством Республики Казахстан и(или) Уставом Общества, такие пункты признаются утратившими силу, что не влечет за собой прекращение действия Политики в целом.

11.4. Изменение наименования Общества не требует внесения изменений в настоящую Политику.

11.5. Отношения, не урегулированные нормами настоящей Политики, регулируются в соответствии с соответствующим законодательством Республики Казахстан и иными внутренними документами Общества.