

 САҚАҢДЫҒЫ ҚОМПАНИЯСЫ <b>HALYK</b> СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ		<b>Политика</b> <i>Политика урегулирования конфликта интересов в          АО «Страховая компания «Халык»</i>	
P-PL-05	редакция 03	Вводится в действие с «04» октября 2019 г.	Титульный лист

Утверждена  
 решением Совета директоров  
 АО «Страховая компания «Халык»  
 от «04» октября 2019 г.  
 протокол № 340

**Политика урегулирования конфликта интересов в  
 АО «Страховая компания «Халык»**

Таблица регистрации изменений и дополнений во внутренний нормативный документ, ревизий:

	Внесены изменения, дополнения	Дата	Протокол №	Ревизия
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				
6.				
7.				

**ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ**  
к Политике урегулирования конфликта интересов в  
АО «Страховая компания «Халык»  
P-PL-05, в редакции 03

Код документа: P-PL-05		Редакция: 03		
Дата введения в действие: «04» октября 2019 г.				
	Должность (статус) работника	Ф.И.О.	Подпись	Дата
<b>РАЗРАБОТАНО:</b>	Директор Департамента управления персоналом	Нурова Ш.О.		13.09.19
	Директор Юридического департамента	Сванкулова Е.В.		
<b>СОГЛАСОВАНО:</b>	Начальник Управления оптимизации бизнес- процессов и СМК	Темиргалиева О.С.		13.08.2019.
	Комплаенс – контролер Службы COMPLAENS	Мурзаева М.М.		
	Начальник Отдела рисков	Федоров М.Ю.		13.09.2019

## Глава 1. Общие положения

### § 1. Цель

1. Настоящая Политика урегулирования конфликта интересов в АО «Страховая компания «Халық» (далее – Политика) разработана в целях предупреждения и урегулирования конфликта интересов должностных лиц и работников в АО «Страховая компания «Халық» (далее – Общество) в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Уставом Общества, иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Общества.

### § 2. Область применения

2. Действие настоящей Политики распространяется на всех работников, включая всех руководителей Общества, и обязательна к исполнению всеми работниками и руководителями Общества.

3. Владельцем бизнес-процесса по урегулированию конфликта интересов является подразделение управления персоналом. Ответственность за несоблюдение функционирования бизнес-процесса, мониторинг, своевременность и адекватность актуализации настоящей Политики, несет владелец бизнес-процесса.

4. Конфликт интересов может возникнуть между акционерами, между акционерами и должностными лицами Общества, между акционерами и работниками в отношении к собственности, финансовым потокам и бизнесу в целом, между должностными лицами и работниками Общества, между руководителями структурных подразделений Общества и работниками, между работниками структурных подразделений Общества, между работниками Общества, и лицами, выполняющими посредническую деятельность от имени и по поручения Общества, между Обществом и клиентами.

5. Конфликт интересов признается, когда частные интересы работника Общества влияют или могут повлиять на объективное и беспристрастное исполнение им своих должностных обязанностей.

6. Осуществление Обществом основной деятельности, успешное решение задач и достижение целей, поставленных перед Обществом, возможны лишь при наличии в ней условий для предупреждения и урегулирования конфликта интересов.

7. Предупреждение и урегулирование конфликта интересов в Обществе осуществляется с целью защиты имущественных интересов и деловой репутации Общества.

### § 3. Документы, относящиеся к Политике

8. Приложением к настоящей Политике является:

- 1) Приложение 1 – Матрица конфликта интересов Общества.

### § 4. Основные термины и аббревиатуры

9. В настоящей Политике используются следующие термины, сокращения и аббревиатуры:

- 1) **Банк** – АО «Народный Банк Казахстана»;
- 2) **близкие родственники** – физическое лицо, состоящее в близком родстве с должностным лицом или работником Общества (родители, дети, усыновители, усыновленные, полнородные и неполнородные братья и сестры, дедушка, бабушка, внуки, дети родных братьев и сестер, родные братья и сестры родителей, дети родных братьев и сестер родителей), супруг(а) родных братьев и сестер, супруги детей, супруг(а), близкие родственники супруга(и) (родители, дети, усыновители, усыновленные, полнородные и неполнородные братья и сестры, дедушка, бабушка, внуки);
- 3) **ГО** – Головной офис Общества;
- 4) **должностное лицо** – председатель и члены Совета директоров, председатель и члены Правления, главный бухгалтер и иные руководители Общества, осуществляющие

координацию и (или) контроль за деятельностью структурных подразделений Общества, относящиеся к категории руководящих работников в соответствии с Законом Республики Казахстан «О страховой деятельности», а также иные руководители Общества, осуществляющие координацию и (или) контроль за деятельностью структурного подразделения Общества;

5) **конфликт интересов** – ситуация, при которой возникает противоречие между личной заинтересованностью акционеров Общества, должностных лиц Общества и (или) его работников и надлежащим исполнением ими своих должностных полномочий/обязанностей или имущественными и иными интересами Общества и (или) его работников и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Общества и (или) его клиентов;

6) **структурное подразделение** – самостоятельное структурное подразделение ГО и филиалы Общества.

## Глава 2. Конфликт интересов акционеров Общества

10. В целях предотвращения конфликта интересов акционеров Общество обязано:

1) обеспечивать акционеров реальной возможностью для реализации их прав в управлении Обществом;

2) создавать для акционеров Общества реальную возможность участвовать в распределении прибыли Общества;

3) своевременно обеспечивать и представлять полную информацию, касающуюся финансового положения Общества, экономических показателей, результатов деятельности, структуры управления Обществом;

4) обеспечивать равное отношение ко всем категориям акционеров Общества;

5) обеспечивать максимальную прозрачность деятельности должностных лиц Общества;

6) обеспечивать осуществление Советом директоров Общества стратегического управления деятельностью Общества и эффективный контроль с его стороны за деятельностью Правления Общества, а также подотчетность членов Совета директоров Общества его акционерам.

11. Любые разногласия и споры, которые возникли в связи с участием акционера в Обществе, либо разногласия или споры между акционерами Общества, если это затрагивает интересы Общества, по своей сути представляют собой конфликт интересов, так как затрагивают или могут затронуть отношения внутри Общества. Поэтому необходимо обеспечить выявление таких конфликтов на самых ранних стадиях их развития и внимательное к ним отношение со стороны Общества, его должностных лиц и работников. Порядок разрешения конфликта интересов между акционерами Общества регламентирует Кодекс корпоративного управления Общества.

12. Акционеры Общества руководствуются этическими нормами и действиями, нацеленными на улучшение имиджа Общества.

## Глава 3. Конфликт интересов должностных лиц, руководителей структурных подразделений и работников Общества

13. В целях предотвращения конфликта интересов, Общество обязано создавать надлежащие условия работы согласно внутренним нормативным документам Общества и Трудовому кодексу Республики Казахстан. Помимо прочих, Обществом должны быть созданы условия:

1) для профессионального и должностного роста работников Общества;

2) для повышения материального благополучия работников Общества;

3) для творческой работы работников Общества и их самовыражения;

4) для повышения самооценки и самоуважения работников Общества;

5) для усиления чувства стабильности и защищенности работников Общества.

14. Общество в отношении возможного конфликта интересов должностных лиц, руководителей структурных подразделений и работников Общества (далее – работники

Общества) основывается на том принципе, что при принятии работником Общества решений по деловым вопросам он не должен принимать во внимание какие-либо личные или семейные интересы, которые могут явным или неявным для него образом повлиять на его суждения о том, какие действия в наибольшей степени соответствуют интересам Общества.

15. Конфликт интересов может также возникнуть, если у работника Общества есть личная или семейная, финансовая или иная заинтересованность в какой-либо иной организации, которая может получить выгоду от решений этого работника Общества при исполнении им служебных обязанностей.

16. При исполнении служебных обязанностей:

1) работники Общества должны добросовестно выполнять возложенные на них функциональные обязанности;

2) работникам Общества запрещается иметь посторонние деловые интересы, которые бы отвлекали их и их внимание в рабочее время от выполнения должностных обязанностей в Обществе или каким-либо иным образом отрицательно сказывались на деятельности Общества.

17. Работникам Общества запрещается:

1) принимать подарки от лиц или организаций, которые:

- добиваются официального действия от Общества;

- имеют деловые отношения с Обществом;

- имеют интересы, которые могут значительно повлиять на выполнение или невыполнение работником Общества своих функциональных обязанностей;

- дарят подарок из-за занимаемой должности работника Общества;

2) принимать подарки в обмен на влияние в выполнении официального действия;

3) просить и (или) принуждать к подношению подарков;

4) принимать подарки, предлагаемые лицами или организациями, на чьи интересы могли бы повлиять интересы Общества;

5) давать и (или) просить подарок для вышестоящего руководства.

18. Работник может принимать предметы, которые не считаются подарками и включают:

- предметы незначительной стоимости, предназначенные исключительно для презентации, такие как поздравительные открытки, почетные значки, грамоты или сувенирную продукцию другой компании;

- награды и (или) призы, полученные в различных конкурсах;

- подарки, где обстоятельства ясно показывают, что подарки обусловлены семейными и (или) личными отношениями, а также предметы, попадающие под исключение, которые вручаются по случаю дня рождения, нового года, других официальных праздников, по случаям личного значения: свадьба, рождение ребенка, уход с должности, уход на пенсию.

19. Конфликтом интересов работников Общества признается ситуация, когда близкие родственники:

1) находятся в подчинении друг у друга;

2) являются работниками одного структурного подразделения;

3) не являются работниками одного структурного подразделения, но связаны функциональными обязанностями друг с другом;

4) являются близкими родственниками руководителя структурного подразделения.

20. Также конфликтом интересов в Обществе признается ситуация, когда близкие родственники работника Общества являются лицами, выполняющими посредническую деятельность от имени и по поручению Общества, а работник Общества, являющийся их близким родственником, в силу своих должностных обязанностей может влиять на решения о размере вознаграждений и/или задействован в процессе выплаты вознаграждений данным лицам.

21. Наличие конфликта интересов между структурными подразделениями и работниками Общества, с учетом взаимосвязи функциональных обязанностей и наличия доступа к информации Общества, определяется в соответствии с Матрицей конфликта интересов Общества согласно Приложению I к настоящей Политике.

22. В силу наличия конфликта интересов, близким родственникам запрещено являться голосующими членами одного коллегиального органа Общества.

23. Если у работника Общества есть близкий родственник, также являющийся работником Общества, то данный работник Общества не должен иметь возможности оказывать какое-либо воздействие на решения относительно работы своего близкого родственника, например, на его назначения по службе, повышению заработной платы и т.д.

#### Глава 4. Конфликт интересов работников Общества, реализующие страховые продукты

24. В целях предотвращения конфликта интересов работники Общества, реализующие страховые продукты в отношениях с клиентами обязаны:

- 1) по реализации страховых продуктов Общества:
  - строить отношения с клиентами на принципах равноправия сторон, добросовестности, правдивости, полного информирования клиента о предлагаемом продукте, а также связанных с ним рисков;
  - обеспечивать своевременное и качественное обслуживание клиентов;
  - не использовать некомпетентность и состояние здоровья клиента в своих интересах, а также отказывать клиентам в оказании равноценных и профессиональных услуг по признакам пола, национальности, политических или религиозных убеждений, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
  - оказывать помощь в выборе страховых продуктов Общества, в наибольшей степени отвечающих интересам клиентов.
- 2) по обеспечению конфиденциальности и защищенности:
  - обеспечить безопасность и защиту информации в офисе, обеспечивать конфиденциальность при проведении переговоров и заключении сделок;
  - возмещать Обществу ущерб, причиненный в связи с неправомерным разглашением сведений, составляющих коммерческую тайну, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

- 3) по рассмотрению обращений и урегулированию претензий:
  - при необходимости консультировать клиентов по вопросам оформления, рассмотрения обращений и урегулирования претензий;
  - своевременно и внимательно рассматривать возникающие затруднения и конфликты, быстро разрешать претензии и жалобы и принимать необходимые меры по устранению последствий допущенных нарушений.

25. Если близкий родственник работника Общества, является должностным лицом и (или) руководящим работником в какой-либо организации, являющейся клиентом, поставщиком, конкурентом Общества, либо владеет такой организацией, то такому работнику Общества запрещается участвовать в принятии решений, касающихся деловых отношений с такой организацией. Работник Общества также не должен обсуждать с лицами, работающими в данных организациях, конфиденциальные действия Общества и знакомить их с конфиденциальными документами или материалами Общества.

#### Глава 5. Порядок работы по урегулированию конфликта интересов

26. Настоящая глава регламентирует порядок разрешения всех конфликтов интересов, указанных в настоящей Политике, за исключением конфликта интересов акционеров.

27. Для эффективного выявления, предупреждения и урегулирования конфликтов интересов, описанных в пунктах 15 и 20 настоящей Политики:

- 1) каждый работник Общества обязан незамедлительно любым удобным ему способом известить руководителя своего структурного подразделения о существующих или потенциальных ситуациях, в которых возник или может возникнуть конфликт интересов;
- 2) руководитель структурного подразделения должен проанализировать, насколько реален данный или потенциальный конфликт интересов, и какие меры возможно предпринять для его урегулирования;
- 3) руководитель структурного подразделения должен предпринять все возможные меры для урегулирования конфликта интересов. В случае невозможности урегулирования

конфликта интересов собственными силами, руководитель структурного подразделения выносит вопрос на рассмотрение Правления Общества для принятия им решения по урегулированию возникшего конфликта интересов.

28. В случае возникновения конфликта интересов работников Общества, описанных в пунктах 21-22 настоящей Политики, подразделение управления персоналом предпринимает все возможные меры для урегулирования конфликта интересов. В случае невозможности урегулирования конфликта интересов собственными силами, подразделение управления персоналом выносит вопрос на рассмотрение Правления Общества для принятия им решения по урегулированию возникшего конфликта интересов.

29. Члены Правления, чьи интересы затрагивает возникший конфликт интересов, не должны участвовать в принятии решения по урегулированию данного конфликта интересов.

30. Любые другие конфликты интересов, не описанные в настоящей Политике, но которые могут возникнуть в Обществе, разрешаются в порядке, установленном пунктом 27 настоящей Политики.

31. В целях организации и поддержания эффективного внутреннего контроля в части предупреждения, выявления, минимизации и своевременного урегулирования конфликта интересов, Служба Комплаенс, по мере необходимости (которая определяется Службой Комплаенс самостоятельно), запрашивает у любого структурного подразделения и (или) коллегиального органа Общества информацию, анализирует её и выносит на рассмотрение Правления Общества для принятия им соответствующих решений.

#### Глава 6. Заключительные положения

32. Если в результате изменения законодательства Республики Казахстан отдельные нормы настоящей Политики вступают в противоречие с действующим законодательством Республики Казахстан, эти нормы Политики утрачивают силу и до момента внесения изменений в настоящую Политику необходимо руководствоваться действующим законодательством Республики Казахстан.

33. Вопросы урегулирования конфликта интересов не описанные в настоящей Политике, регламентируются действующим законодательством Республики Казахстан и иными внутренними нормативными документами Общества.

#### 34. Нормативные ссылки:

1.	Требование о наличии документа	Нет
2.	Требование к содержанию и оформлению документа	Да <i>Правила управления документацией и записями в АО «Страховая компания «Халык» (QP-011)</i>
3.	Перечень использованных нормативных правовых актов/стандартов/ВНД	1) Закон Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года №126-III «О страховой деятельности»; 2) Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 198 Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций; 3) Кодекс корпоративного управления Общества, утвержденный решением внеочередного общего собрания акционеров от 28 декабря 2018 года протокол №6/и

Приложение 1  
 к Политике урегулирования конфликта интересов  
 в АО «Страховая компания «Халык»  
 утвержденным решением Совета Директоров  
 от «СЧ» 2019 года, протокол № 340

Матрица конфликта интересов АО «Страховая компания «Халык»

Структурный элемент/структурное подразделение	Департаменты и члены СД																												
	Президент	Заместитель Президента Правления	Управляющие директоры	Советники	Служба внутреннего аудита	Служба Компаньона	Отдел рисков	Корпоративный секретарь	Департамент розничных продаж	Департамент дистанционных каналов продаж	Департамент по работе с брокерами и глобальными партнерами	Департамент корпоративных продаж	Департамент личного страхования	Департамент урегулирования убытков	Департамент перестрахования	Департамент учета договоров и статистики	Актуарный центр	Юридический департамент	Департамент бухгалтерского учета и отчетности	Управление финансового контроля	Департамент IT инфраструктур	Департамент проектирования и разработки	Департамент материально-технического обеспечения	Департамент управления персоналом	Управление активами бизнес-процессов и СМК	Служба безопасности	Финансы*	Страховые агенты Общества	Правление Банка
Президент и члены СД	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Заместитель Президента Правления	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Управляющие директора	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Советники	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Служба внутреннего аудита	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Служба Компаньона	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Отдел рисков	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Корпоративный секретарь	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Департамент розничных продаж	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Департамент дистанционных каналов продаж	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Департамент по работе с брокерами и глобальными партнерами	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Департамент корпоративных продаж	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Департамент личного страхования	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1



