

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

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

№	Внесены изменения, дополнения	Дата утверждения	№ протокола	Рег. №
1	Протокол	от 12 апреля 2019г.	№2	№25
2	Протокол	от 12 июня 2020 г.	№ 7	№60
3	Протокол	от 26 июня 2024 г.	№ 11_	№97_____
4	Протокол	от «__» _____ 20__ г.	№ _____	№ _____

Признана утратившей силу протоколом Совета директоров акционерного общества
«Единый накопительный пенсионный фонд», от «__» _____ 20__ г. №_____

1. Общие положения

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

Пункт 2 изложен в новой редакции в соответствии с протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» от 26.06.2024 года №11:

2. Политика разработана в соответствии с Социальным кодексом Республики Казахстан, законами Республики Казахстан «Об акционерных обществах», «О противодействии коррупции» и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан, в том числе требованиями Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля единого накопительного пенсионного фонда, добровольных накопительных пенсионных фондов, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 7 июня 2023 года №40, и внутренними нормативными документами Фонда.

В пункт 3 внесены изменения и дополнения в соответствии с протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» от 26.06.2024 года №11:

3. Термины и определения, используемые в настоящей Политике:

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

2) **должностное лицо Фонда** – **Председатель и члены Совета директоров, Председатель и члены Правления;**

2-1) **комитет** – постоянно действующий коллегиальный орган Фонда;

2-2) **контрагент** – одна из сторон гражданско-правового договора;

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

~~3-1) **руководящий работник** – главный бухгалтер, управляющий директор, осуществляющий координацию и (или) контроль за деятельностью одного или нескольких подразделений Фонда, и обладающий правом подписи документов, представляемых в уполномоченный орган, предусмотренных нормативными правовыми актами уполномоченного органа;~~

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

4-1) **уполномоченный орган** – государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций;

~~«4-2) **уполномоченное лицо** - лицо, приравненное к лицам, уполномоченным на выполнение государственных функций - лицо, исполняющее управленческие функции в Фонде, а также лицо, уполномоченное на принятие решений по организации и проведению закупок, занимающее должность не ниже руководителя самостоятельного структурного подразделения в Фонде.~~

Перечень должностей уполномоченных лиц определяется во внутреннем нормативном документе, регулирующем кадровое делопроизводство в Фонде;

5) **управление конфликтом интересов** - создание механизмов недопущения ситуаций, при которых интересы должностного лица или работника Фонда могут повлиять на объективность и

независимость принятия ими решений и исполнения обязанностей, а также вступить в противоречие с их обязательством действовать в интересах вкладчиков обязательных пенсионных взносов, физических лиц, за которых перечислены обязательные пенсионные взносы работодателя, обязательные профессиональные пенсионные взносы, добровольные пенсионные взносы (получателей пенсионных выплат), участников целевых требований, получателей целевых накоплений, акционера Фонда, Фонда.

В пункт 4 внесены изменения в соответствии с протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» от 26.06.2024 года №11:

4. Целью настоящей Политики является:

1) защита интересов вкладчиков обязательных пенсионных взносов, физических лиц, за которых перечислены обязательные пенсионные взносы работодателя, обязательные профессиональные пенсионные взносы, добровольные пенсионные взносы (получателей пенсионных выплат), участников целевых требований, получателей целевых накоплений, акционера Фонда, Фонда;

2) недопущение и предупреждение существующих и потенциальных конфликтов интересов;

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

5. Основными задачами настоящей Политики являются:

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

2) установление принципов раскрытия информации о конфликтах интересов;

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

Дополнен пунктом 5-1 в соответствии с протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» от 26.06.2024 года №11:

5-1. Управление конфликтом интересов, возникающих у уполномоченных лиц, регулируется настоящей Политикой с особенностями, предусмотренными Антикоррупционной политикой акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд».

2. Порядок управления существующим и потенциальным конфликтом интересов

§1. Определение ситуаций по образованию конфликта интересов

Пункт 6 изложен в новой редакции в соответствии с протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» от 26.06.2024 года №11:

6. Под конфликтом интересов понимается ситуация, при которых интересы должностного лица или работника Фонда могут повлиять на объективность и независимость принятия ими решений и исполнения обязанностей, а также вступить в противоречие с их обязательством действовать в интересах вкладчиков обязательных пенсионных взносов, физических лиц, за которых перечислены обязательные пенсионные взносы работодателя, обязательные профессиональные пенсионные взносы, добровольные пенсионные взносы (получателей пенсионных выплат), участников целевых требований, получателей целевых накоплений, акционера Фонда, Фонда.

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

8. Фонд признает и уважает права должностного лица и работника Фонда на участие в

других видах деятельности при условии, что такие виды деятельности разрешены действующим законодательством Республики Казахстан и совместимы с должностными обязанностями должностного лица и работника Фонда.

Пункты 9, 10 изложены в новой редакции в соответствии с протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» от 26.06.2024 года №11:

9. Должностное лицо и/или работник Фонда обязаны избегать любых ситуаций и действий, которые могут вызвать или угрожать конфликту интересов, или могут повлиять на предвзятость и независимость решения должностного лица и/или работника Фонда при рассмотрении и принятии решений в пользу и в интересах вкладчиков обязательных пенсионных взносов, физических лиц, за которых перечислены обязательные пенсионные взносы работодателя, обязательные профессиональные пенсионные взносы, добровольные пенсионные взносы (получателей пенсионных выплат), участников целевых требований, получателей целевых накоплений, акционера Фонда, Фонда. Обязанность действовать в наилучших интересах Фонда предусматривает, что должностное лицо и/или работник Фонда должны использовать свои полномочия и возможности, связанные с занимаемой им должностью, исключительно в интересах Фонда.

10. Не считаются конфликтом интересов в Фонде ситуации, предусмотренные Антикоррупционной политикой акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд».

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

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

§2. Внутренний конфликт интересов

Пункт 12 изложен в новой редакции в соответствии с протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» от 26.06.2024 года №11:

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

В пункт 13 внесены изменения в соответствии с протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» от 12.06.2020 года №7:

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

В пункт 14 внесены изменения в соответствии с протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» от 26.06.2024 года №11:

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

В пункт 15 внесены изменения в соответствии с протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» от 26.06.2024 года №11:

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

В пункт 16 внесены изменения в соответствии с протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» от 12.06.2020 года №7:

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

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

§3. Внешний конфликт интересов

В пункт 17 внесены изменения в соответствии с протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» от 12.06.2020 года №7:

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

При этом, Председатель и члены Совета директоров, а также их родственники, могут рассматриваться как участники внешнего конфликта интересов только по сделкам, решение по заключению которых принимается Советом директоров.

В пункт 18 внесены изменения в соответствии с протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» от 12.06.2020 года №7:

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

Пункты 19 и 20 изложены в новой редакции в соответствии с протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» от 12.06.2020 года №7:

19. В рассмотрении и принятии решения по вопросам заключения гражданско-правовых договоров по обеспечению деятельности Фонда не должно принимать участие должностное лицо и/или уполномоченное лицо Фонда, родственник которого выступает учредителем, акционером, руководителем или представителем контрагента по гражданско-правовому договору с Фондом.

20. Подписание от имени Фонда гражданско-правовых договоров по обеспечению деятельности Фонда должностным лицом и/или уполномоченным лицом Фонда с контрагентом, который является или которого представляет его родственник, не допускается.

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

В пункт 21 внесены изменения в соответствии с протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» от 26.06.2024 года №11:

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

- 1) обеспечивает при приеме на работу ознакомление каждого должностного лица и

работника Фонда с Политикой;

2) проводит регулярную разъяснительную работу среди должностных лиц и работников Фонда относительно содержания Политики;

3) обеспечивает защиту конфиденциальной информации в процессе осуществления деятельности;

4) обеспечивает осуществление внутреннего контроля;

5) устанавливает в порядке, предусмотренном трудовым законодательством Республики Казахстан, виды дисциплинарного взыскания за несоблюдение требований и ограничений, установленных Политикой;

б) предпринимает меры, направленные на ограничение доступа должностных лиц и работников Фонда, имеющих в соответствии с внутренними нормативными документами Фонда доступ к ведению индивидуальных пенсионных счетов и(или) условных пенсионных счетов и (или) целевых накопительных счетов, к их индивидуальным пенсионным счетам и (или) условным пенсионным счетам и (или) целевых накопительных счетов.

В пункт 22 внесены изменения в соответствии с протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» от 26.06.2024 года №11:

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

1) соблюдать законодательство Республики Казахстан, внутренние нормативные документы Фонда;

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

3) соблюдать правила и процедуры, предусмотренные Политикой;

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

5) исключить возможность вовлечения Фонда в осуществление противоправной деятельности;

б) незамедлительно уведомить о появлении условий, которые могут повлечь возникновение конфликта интересов, согласно пункту 33 настоящей Политики;

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

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

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

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

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

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

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

Пункт 23 изложен в новой редакции в соответствии с протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» от 26.06.2024 года №11:

23. Должностные и уполномоченные лица Фонда, а также работники Фонда не должны

требовать и принимать решения о вручении подарков себе лично и/или своим родственникам, предоставлять льготы и выгоды третьим лицам в нарушение интересов вкладчиков обязательных пенсионных взносов, физических лиц, за которых перечислены обязательные пенсионные взносы работодателя, обязательные профессиональные пенсионные взносы, добровольные пенсионные взносы (получателей пенсионных выплат), участников целевых требований, получателей целевых накоплений, акционера Фонда, Фонда, использовать для личных целей и родственников какие-либо преимущества, представляемые Фондом в силу их служебного положения.

В пункт 24 внесены изменения в соответствии с протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» от 26.06.2024 года №11:

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

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

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

Пункт 27 изложен в новой редакции в соответствии с протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» от 26.06.2024 года №11:

27. Предупреждение и урегулирование существующих и потенциальных конфликтов интересов в Фонде в равной мере позволяет обеспечить соблюдение и охрану прав вкладчиков обязательных пенсионных взносов, физических лиц, за которых перечислены обязательные пенсионные взносы работодателя, обязательные профессиональные пенсионные взносы, добровольные пенсионные взносы (получателей пенсионных выплат), участников целевых требований, получателей целевых накоплений, акционера Фонда, Фонда и защитить имущественные интересы и деловую репутацию Фонда.

28. Эффективность работы по предупреждению и урегулированию конфликтов интересов предполагает максимально полное и скорейшее выявление таких конфликтов, если они возникли или могут возникнуть в Фонде и четкую координацию действий всех органов Фонда.

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

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

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

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

управления Фонда в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

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

Пункты 30 и 31 изложены в новой редакции в соответствии с протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» от 26.06.2024 года №11:

30. Уполномоченные лица и работники Фонда в целях предотвращения конфликта интересов представляют в обязательном порядке сведения о себе и своих родственниках.

31. Указанные сведения представляются в подразделение по управлению персоналом и хранятся в личных делах работников и уполномоченных лиц Фонда. Сведения, при наличии, хранятся в отдельной папке на бумажном либо электронном носителе.

Перечень, порядок и форма представления сведений устанавливается внутренним нормативным документом, регулирующим кадровое делопроизводство в Фонде.

В пункт 31 внесены изменения в соответствии с протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» от 26.06.2024 года №11:

31-1. Подразделение по управлению персоналом в рамках управления конфликтом интересов:

1) на основании представленной работником информации ведет список родственников, работающих в Фонде;

2) определяет в своем подразделении работника, ответственного за ведение списка родственников;

3) предоставляет Правлению Фонда результаты мониторинга конфликта интересов на ежеквартальной основе (при наличии).

В пункт 32 внесены изменения в соответствии с протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» от 26.06.2024 года №11:

31-2. Руководитель подразделения по управлению персоналом *назначает* определяет работника, ответственного за осуществление функций по учету конфликта интересов.

31-3. Положение о подразделении по управлению персоналом и должностная инструкция работника, указанного в пункте 31-2 настоящей Политики, должны содержать функции по учету конфликта интересов в Фонде.

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

Пункты 33, 34 и 35 изложены в новой редакции в соответствии с протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» от 12.06.2020 года №7:

Абзац первый пункта 33 изложен в новой редакции в соответствии с протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» от 26.06.2024 года №11:

33. В случае возникновения, выявления и раскрытия существующего или потенциального конфликта интересов в Фонде работник или должностное лицо Фонда должен сообщить об этом в письменной форме, как только ему станет об этом известно:

1) для учета конфликта интересов - подразделению по управлению персоналом;

2) для принятия соответствующих мер урегулирования конфликта интересов - непосредственному руководителю/органу Фонда, а именно:

работники подразделений – непосредственному руководителю подразделения;

руководители подразделений, за исключением службы внутреннего аудита – должностному лицу, курирующему деятельность филиалов/структурного подразделения центрального аппарата;

Председатель комитета Фонда, не являющийся Председателем или членом Правления Фонда – Председателю Правления;

члены комитета Фонда, не являющиеся Председателем или членом Правления Фонда – Председателю комитета;

управляющий директор, не являющийся членом Правления – непосредственному руководителю;

Председатель и члены Правления – Совету директоров;

Председатель и члены Совета директоров – Совету директоров.

34. Основанием для начала процедуры рассмотрения факта выявления, существующего или потенциального конфликта интереса, является:

1) заявление участника конфликта по форме согласно приложению 1 к настоящей Политике (далее – Заявление);

2) сведения о конфликте интересов, поступившие от подразделения внутреннего аудита, подразделения безопасности, подразделения по управлению рисками, подразделения по управлению персоналом, выявленном в процессе осуществления деятельности указанных подразделений, по форме согласно приложению 2 к настоящей Политике (далее – Сведения);

3) письменное уведомление от должностных лиц в свободной форме.

35. Заявление, Сведения, письменное уведомление подлежат рассмотрению руководителями или органом Фонда, указанными в подпункте 2) пункта 33 настоящей Политики.

Сведения подлежат предварительному согласованию с подразделением безопасности и юридическим подразделением. В случае, если инициатором Сведений является подразделение безопасности, предварительное согласование подлежит только с юридическим подразделением.

В пункт 36 внесены изменения в соответствии с протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» от 12.06.2020 года №7:

36. Отказ в приеме документов, указанных в пункте 34 настоящей Политики, возможен лишь в том случае, если данный конфликт уже являлся предметом рассмотрения, и по нему было вынесено соответствующее решение.

Пункт 37 изложен в новой редакции в соответствии с протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» от 26.06.2024 года №11:

37. Учет существующего конфликта интересов уполномоченного лица и/или работника Фонда возлагается на подразделение по управлению персоналом.

В пункт 38 внесены изменения в соответствии с протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» от 12.06.2020 года №7:

38. В процессе ведения учета конфликта интересов, подразделением по управлению персоналом производится сбор, хранение и мониторинг сведений, включая материалы, связанные с раскрытием и оценкой конфликтов интересов, а также решения об их урегулировании. Указанные документы хранятся в подразделении по управлению персоналом на бумажных носителях либо в электронном виде.

Дополнен пунктом 38-1 в соответствии с протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» от 12.06.2020 года №7:

38-1. Ответственный работник подразделения по управлению персоналом в случае поступления Заявления, Сведения осуществляет:

1) сбор информации о конфликте интересов путем регистрации его в журнале по форме согласно приложению 3 к настоящей Политике;

2) хранение материалов, связанных с раскрытием и оценкой конфликта интересов;

3) мониторинг конфликта интересов посредством получения информации от лиц, указанных в подпункте 2) пункта 33 настоящих Правил, об урегулировании конфликта интересов.

Дополнен пунктом 38-2 в соответствии с протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» от 26.06.2024 года №11:

38-2. Подразделение по управлению персоналом направляет в подразделение

<i>АО «Единый накопительный пенсионный фонд»</i>	<i>Политика управления существующим и потенциальным конфликтом интересов акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»</i>	<i>стр. 10 из 16</i>
--	---	----------------------

антикоррупционного комплаенса в течение одного рабочего дня со дня поступления Заявления, Сведения, письменное уведомление, а также любую иную информацию и материалы, связанные с раскрытием, оценкой и урегулированием конфликта интересов уполномоченных лиц.

Пункт 39 изложен в новой редакции в соответствии с протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» от 26.06.2024 года №11:

39. Подразделение по управлению персоналом в рамках учета существующего конфликта интересов уполномоченного лица и/или работника Фонда, доводит до подразделения внутреннего аудита результаты мониторинга конфликта интересов и об итогах их решения на ежеквартальной основе (при наличии).

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

Пункт 40 изложен в новой редакции в соответствии с протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» от 26.06.2024 года №11:

40. Должностное лицо и работник Фонда обязан осуществлять свою деятельность на принципах добросовестности, честности, полноты раскрытия необходимой информации исходя из строгого соблюдения приоритета интересов вкладчиков обязательных пенсионных взносов, физических лиц, за которых перечислены обязательные пенсионные взносы работодателя, обязательные профессиональные пенсионные взносы, добровольные пенсионные взносы (получателей пенсионных выплат), участников целевых требований, получателей целевых накоплений, акционера Фонда, Фонда.

Дополнена пунктом 40-1 в соответствии с протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» от 12.06.2020 года №7:

40-1. Должностное лицо и работник Фонда должны предотвращать конфликты интересов в своей деятельности, обеспечивать своевременное выявление конфликтов интересов и принятие мер по их устранению.

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

Пункты 42 и 43 изложены в новой редакции в соответствии с протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» от 12.06.2020 года №7:

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

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

- 1) наличие родства с контрагентом;
- 2) представление контрагенту каких-либо льгот или выгоды в личных целях;
- 3) представление контрагенту каких-либо преимуществ в силу служебного положения в личных целях;
- 4) требование от контрагента о вручении подарков себе лично или их родственникам;
- 5) иные случаи, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Фонда.

При возникновении вышеуказанного случая должностное лицо и/или работник Фонда, являющийся членом комитета, обязан добровольно отстраниться (постоянно или временно) от участия в обсуждении и процессе принятия решений по вопросам, которые находятся или могут

оказаться под влиянием конфликта интересов.

43. В случае возникновения конфликта интересов между Фондом и его работником, между работниками Фонда, которые являются родственниками, лица, указанные в подпункте 2) пункта 33 Политики, принимают следующие меры урегулирования конфликта интересов:

- 1) ограничение работнику Фонда доступа к конкретной информации Фонда, которая может иметь отношение к личным интересам работника Фонда;
- 2) добровольный отказ работника Фонда или его отстранение (постоянно или временно) от участия в обсуждении и процессе принятия решений по вопросам, которые находятся или могут оказаться под влиянием конфликта интересов;
- 3) пересмотр и изменение круга обязанностей и трудовых функций работника Фонда;
- 4) перевод работника Фонда на должность, предусматривающую выполнение трудовых функций, не связанных с конфликтом интересов (с согласия работника);
- 5) увольнение работника Фонда по инициативе работника.

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

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

В пункт 46 внесены изменения в соответствии с протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» от 12.06.2020 года №7:

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

- 1) Председатель и члены Правления Фонда обязаны незамедлительно сообщить о ситуации по существующему или потенциальному конфликту интересов, которые будут являться существенными для них и для Фонда.

Сообщение о наличии конфликта интересов в письменной форме доводится до сведения Совета директоров Фонда членом Правления Фонда, являющимся заинтересованным лицом в принятии решения по вопросу деятельности Фонда и/или заключению гражданско-правового договора, через корпоративного секретаря;

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

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

Пункт 48 изложен в новой редакции в соответствии с протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» от 12.06.2020 года №7:

48. В случае возникновения ситуации конфликта интересов между Фондом и Председателем и/или членом Совета директоров Фонда по вопросам, выносимым на рассмотрение Совета директоров:

- 1) член Совета директоров Фонда обязан незамедлительно информировать в письменной форме Совет директоров Фонда о существующем или потенциальном конфликте интересов через корпоративного секретаря;
- 2) при представлении информации о конфликте интересов Совет директоров Фонда

<i>АО «Единый накопительный пенсионный фонд»</i>	<i>Политика управления существующим и потенциальным конфликтом интересов акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»</i>	<i>стр. 12 из 16</i>
--	---	----------------------

должен:

рассмотреть вопрос;
определить наличие признаков конфликта интересов;
принять решение о допустимости принятия решения по вопросу деятельности Фонда и/или заключения гражданско-правового договора в присутствии/отсутствии члена Совета директоров Фонда. Такой член Совета директоров не допускается к принятию решений по вопросам, по которым у него возникает конфликт интересов с Фондом;

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

Информация о принятом решении Советом директоров Фонда доводится Председателем Правления Фонда до сведения акционера Фонда.

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

Дополнена главой 3-2 в соответствии с протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» от 12.06.2020 года №7:

3-2. Порядок отслеживания конфликтов интересов

В пункт 49-1 внесены изменения в соответствии с протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» от 26.06.2024 года №11:

49-1. Совет директоров Фонда должен отслеживать и ~~не—возможности~~ устранять потенциальные конфликты интересов на уровне должностных лиц и акционера, в том числе неправомерное использование собственности Фонда и злоупотребление при совершении сделок, решение по заключению которых принимается Советом директоров Фонда.

В пункт 49-2 внесены изменения в соответствии с протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» от 26.06.2024 года №11:

49-2. Отслеживание и устранение потенциальных конфликтов интересов на уровне должностных лиц и акционера осуществляется Советом директоров посредством получения информации о наличии таких конфликтов интересов ~~от Председателя Правления Фонда~~ в соответствии с требованиями настоящей Политики, а также при рассмотрении сделок, решение по заключению которых принимается Советом директоров Фонда.

49-3. При наличии конфликта интересов на уровне должностных лиц Фонда, акционера корпоративный секретарь доводит до сведения Совета директоров информацию, полученную в соответствии с подпунктом 1) пункта 46, с подпунктами 1) и 3) пункта 48 настоящей Политики, не позднее трех рабочих дней с даты ее получения корпоративным секретарем.

4. Ответственность

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

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

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

<i>АО «Единый накопительный пенсионный фонд»</i>	<i>Политика управления существующим и потенциальным конфликтом интересов акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»</i>	<i>стр. 13 из 16</i>
--	---	----------------------

Пункт 53 изложен в новой редакции в соответствии с протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» от 26.06.2024 года №11:

53. Должностные лица и работники Фонда несут ответственность, предусмотренную законодательными актами Республики Казахстан, по возмещению убытков, причиненных интересам вкладчиков обязательных пенсионных взносов, физических лиц, за которых перечислены обязательные пенсионные взносы работодателя, обязательные профессиональные пенсионные взносы, добровольные пенсионные взносы (получателей пенсионных выплат), участников целевых требований, получателей целевых накоплений, акционера Фонда, Фонда, в результате принятого решения по вопросам деятельности Фонда и/или заключению гражданско-правового договора, заключенного при наличии конфликта интересов.

Дополнена пунктами 53-1, 53-2 и 53-3 в соответствии с протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» от 12.06.2020 года №7:

53-1. Фонд ожидает, что должностные лица и работники Фонда, у которых есть основания полагать, что настоящая Политика нарушена или имеется потенциальная возможность такого нарушения, будут немедленно сообщать об этом непосредственным руководителям лиц, нарушивших или имеющих потенциальную возможность нарушить настоящую Политику.

53-2. Фонд гарантирует, что ни один работник не будет привлечен Фондом к ответственности и не будет испытывать иных неблагоприятных последствий по инициативе Фонда в связи с соблюдением требований настоящей Политики, или сообщением Фонду о потенциальных или имевших место нарушениях настоящей Политики.

53-3. Невыполнение требований настоящей политики может рассматриваться как дисциплинарный проступок и служить основанием для привлечения должностного лица или работника к дисциплинарной ответственности.

5. Заключительные положения

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

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

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

Дополнена пунктом 57 в соответствии с протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» от 12.06.2020 года №7:

57. Юридический департамент несет ответственность за актуальное содержание настоящей Политики.

Председатель Правления

Н. Наурызбаева

<i>АО «Единый накопительный пенсионный фонд»</i>	<i>Политика управления существующим и потенциальным конфликтом интересов акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»</i>	<i>стр. 14 из 16</i>
--	---	----------------------

Дополнена приложением 1 в соответствии с протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» от 12.06.2020 года №7:

Приложение 1
к Политике управления существующим и
потенциальным конфликтом интересов
акционерного общества «Единый
накопительный пенсионный фонд»,
утвержденной протоколом Совета
директоров АО «ЕНПФ» от
28.04.2017 года № 3

Форма

Заявление о конфликте интересов

Кому: _____
(должность непосредственного руководителя, Ф.И.О./орган Фонда)

Копия: руководителю _____
(наименование подразделения по управлению персоналом, Ф.И.О.)

От: _____
(должность, Ф.И.О.)

Категория конфликта интересов: _____
(внутренний/внешний конфликт интересов)

Описание конфликта интересов: _____

Меры урегулирования конфликта интересов: _____

Дата: _____
Подпись: _____

<i>АО «Единый накопительный пенсионный фонд»</i>	<i>Политика управления существующим и потенциальным конфликтом интересов акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»</i>	<i>стр. 15 из 16</i>
--	---	----------------------

Дополнена приложением 2 в соответствии с протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» от 12.06.2020 года №7:

Приложение 2
к Политике управления существующим и
потенциальным конфликтом интересов
акционерного общества «Единый
накопительный пенсионный фонд»,
утвержденной протоколом Совета
директоров АО «ЕНПФ» от
28.04.2017 года № 3

Форма

Сведения о конфликте интересов

Кому: _____
(должность непосредственного руководителя, Ф.И.О./орган Фонда)

От: руководитель _____
(наименование подразделения, Ф.И.О.)

Согласовано с: _____
(наименование подразделения безопасности и (или) юридического подразделения)

Категория конфликта интересов: _____
(внутренний/внешний конфликт интересов)

Описание конфликта интересов: _____

Меры урегулирования конфликта интересов: _____

Дата: _____
Подпись: _____

<i>АО «Единый накопительный пенсионный фонд»</i>	<i>Политика управления существующим и потенциальным конфликтом интересов акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»</i>	<i>стр. 16 из 16</i>
--	---	----------------------

Дополнена приложением 3 в соответствии с протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» от 12.06.2020 года №7:

Приложение 3
к Политике управления существующим и потенциальным конфликтом интересов акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд», утвержденной протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» от 28.04.2017 года № 3

Форма

Журнал регистрации конфликта интересов в АО «ЕНПФ»

№	Ф.И.О. должность	Конфликт интересов	Дата возникновения	Меры урегулирования
1	2	3	4	5

<i>АО «Единый накопительный пенсионный фонд»</i>	<i>Политика управления существующим и потенциальным конфликтом интересов акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»</i>	<i>стр. 17 из 16</i>
--	---	----------------------

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

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