

«KazakhExport» ЭСК» АҚ
Директорлар кеңесінің
2022 жылғы 13 маусымдағы
шешімімен (№8 хаттама) бекітілген
«KazakhExport» ЭСК» АҚ
ұйымдастырушылық- функционалдық
құрылымы туралы ережеге
8-қосымша

**«KazakhExport» экспорттық сақтандыру компаниясы» акционерлік
қоғамының Комплаенс қызметі туралы
ереже**

Нұр-Сұлтан қ., 2022 жыл

ІНҚ БОЙЫНША ТҮЙІНДЕМЕ

ІНҚ атауы	«KazakhExport» ЭСК» АҚ Комплаенс қызметі туралы ереже
ІНҚ иесі	Комплаенс қызметі
Қол жеткізу деңгейі	жалпыға қолжетімді
Қоғамның барлық қызметкерлерін ІНҚ-мен таныстыру жөніндегі іс-шаралар	«Ішкі портал» желілік дискісінде ІНҚ орналастырылған күннен бастап 1 (бір) жұмыс күні ішінде электрондық пошта арқылы жіберу
Енгізілген өзгерістер мен толықтырулар:	
_____ шешімге сәйкес өзгерістер мен толықтырулар енгізілді	20____ «____» _____ № ____

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы «KazakhExport» ЭСК» АҚ (бұдан әрі – Қоғам) Комплаенс қызметі туралы ереже (бұдан әрі – Ереже) Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінің, Қазақстан Республикасының уәкілетті мемлекеттік органдарының (бұдан әрі – ҚР) қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын қадағалау, реттеу және дамыту жөніндегі нормативтік құқықтық актілерінің, сондай-ақ Қоғамның ішкі нормативтік құжаттарының (бұдан әрі – ІНҚ) талаптарына сәйкес әзірленді.

2. Ереже Қоғамның Комплаенс қызметінің (бұдан әрі – Қызмет) негізгі міндеттерін, функцияларын, құқықтары мен міндеттемелерін айқындайды.

3. Қызмет өз іс-әрекетінде Қазақстан Республикасының заңнамасын, Қоғамның ІНҚ-ын, Қоғамның Жарғысын, Қоғамның комитеттері мен Директорлар кеңесінің шешімдерін, сондай-ақ осы Ережені басшылыққа алады.

4. Қызметтің құрылымы мен штат санын, оның жұмыс жоспарын Қоғамның Директорлар кеңесі бекітеді және өзгертеді.

5. Қызмет Қоғамның Директорлар кеңесінің тиісті шешімі негізінде Қоғам Басқармасы Төрағасының бұйрығымен тағайындалатын және қызметінен босатылатын Басшы мен Бас комплаенс-бақылаушыдан тұрады.

Директорлар кеңесінің 2022 жылғы ____ шешіміне сәйкес (№ __хаттама) 6-тармақ жаңа редакцияда жазылды.

6. Қызмет Басшысының және Бас комплаенс-бақылаушысының құқықтары, міндеттері, жауапкершілігі, оларға қойылатын біліктілік талаптары осы Ереженің 1 және 2-қосымшаларына сәйкес лауазымдық нұсқаулықтарда айқындалады.

7. Қызмет жұмыскерлері Қоғамның өзге құрылымдық бөлімшелерінде қоса атқаратын лауазымдарды атқара алмайды.

8. Қызмет жұмыскерлері Қоғамның комплаенс-тәуекелдерін басқару жөніндегі міндеттері мен оларға жүктелген кез келген басқа міндеттер арасында мүдделер қақтығысы болуы мүмкін жағдайға тап болмауы тиіс.

9. Қызмет жұмыскерлеріне еңбекақы төлеу және сыйақы беру шарттары жасалған еңбек шарттарымен және Қоғамның тиісті ІНҚ-мен айқындалады.

10. Қызмет басшысына және жұмыскерлеріне жаза қолдану туралы шешімді Қоғамның Директорлар кеңесі тиісті комитеттің және Басқарма Төрағасының ұсынуы бойынша қабылдайды.

11. Қызмет дербес құрылымдық бөлімше мәртебесіне ие, өз міндеттерін тиімді орындау үшін жеткілікті ресурстары бар.

12. Қызмет Қоғам Басқармасының, Директорлар кеңесінің, комитеттерінің (комиссияларының, жұмыс топтарының) нәтижелері мен шешімдері үшін (олардың шешімдері Қызметтің ұсынымдары бойынша қабылданған жағдайларды қоспағанда), сондай-ақ Қызмет қаржы мониторингі саласындағы шешімдер қабылдауы үшін лауазымды адамдарды қоса алғанда, Қоғам қызметкерлері ұсынған мәліметтердің, ақпараттың және құжаттардың мерзімсіздігі, дұрыстығы және толықтығы үшін жауап бермейді.

2-тарау. Қызметтің міндеттері мен функциялары

13. Қызметтің негізгі міндеттері мен функциялары:

1-міндет. Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға және Қоғам қызметінде терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-шараларды ҚР заңнамасында және Қоғамның ІНҚ-да айқындалған тәртіппен ұйымдастыру және өткізу.

Функциялары:

1) ҚР АЖ/ТҚҚ туралы заңнамасының талаптарына сәйкес қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл (бұдан әрі – АЖ/ТҚҚ) жөніндегі бағдарламаны жүзеге асыру және комплаенс-тәуекелді бақылау жөніндегі шаралар кешенін әзірлеу;

2) Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру тәуекелін болғызбау немесе азайту жөнінде қажетті шаралар қабылдау;

3) қаржы мониторингіне жататын мәліметтерді (ақпаратты), сондай-ақ ҚР АЖ/ТҚҚ туралы заңнамасында көзделген басқа да мәліметтерді заңнамада белгіленген тәртіппен уәкілетті мемлекеттік органға уақтылы ұсынуды қамтамасыз ету;

4) ҚР АЖ/ТҚҚ туралы заңнамасында және Қоғамның ІНҚ-да көзделген тәртіппен қаржылық мониторинг жүргізу.

2-міндет. ҚР заңнамасының, оның ішінде уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінің талаптарына сәйкес Қоғамда комплаенс-тәуекелді басқару жөніндегі саясаттың іске асырылуын қамтамасыз ету және бақылау.

Функциялары:

1) Қоғамның жалпы тәуекелдерді басқару жүйесі шеңберінде комплаенс-тәуекелді басқарудың бірыңғай тиімді жүйесін құруды қамтамасыз ету.

2) комплаенс-тәуекелді сәйкестендіру, бағалау және басқару, сондай-ақ оның алдын алу не азайту жөніндегі іс-шаралар кешенін әзірлеу және іске асыру;

3) өзінің ағымдағы қызметін жүзеге асыру процесінде комплаенс-тәуекелді басқару үшін Қоғамның құрылымдық бөлімшелері мен оларға кірмейтін қызметкерлерінің тиімді өзара іс-қимылын қамтамасыз ету;

4) Қоғамның комплаенс-тәуекелдерін басқару процесін ішкі бақылау жүйесін ұйымдастыру

5) сәйкессіздіктердің себептерін анықтай отырып, сыртқы және ішкі реттеуші құжаттарға, оның ішінде Қоғамның Корпоративтік басқару кодексіне сәйкес комплаенс-функцияларды және комплаенс-тәуекелдерді тұрақты бақылау және мониторингтеу;

6) сыртқы және ішкі дереккөздерден алынған бейресми ақпараттың мониторингі қажет болған жағдайда қызметтік тергеу жүргізуді ұйымдастыру;

7) тиісті ақпараттық жүйелерді пайдалана отырып, Қоғамның қолданыстағы халықаралық санкциялар талаптарын орындауына байланысты рәсімдерге өз құзыреті шеңберінде қатысу;

8) белгіленген тәртіппен ішкі нормативтік құжаттардың жобаларына, сондай-ақ сақтандыру және қайта сақтандыру төлемдері бойынша материалдарға комплаенс-сараптама жүргізу;

9) Қоғамның лауазымды тұлғалары мен қызметкерлеріне Қоғамға қолданылатын және комплаенс-тәуекелдерді басқаруға қатысы бар заңдар, қағидалар мен стандарттар туралы, оның ішінде олардағы соңғы өзгерістер туралы кеңес беру.

3-міндет. Қоғамдағы алаяқтық пен сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл жүйесін ұйымдастыру және оның жұмыс істеуін қамтамасыз ету.

Функциялары:

1) Қоғам мен оның қызметкерлерінің қызметіндегі алаяқтық пен сыбайлас жемқорлық тәуекелдерін мониторингтеу, сәйкестендіру, талдау және бағалау;

2) Қоғамның ІНҚ-да айқындалған тәртіппен Қоғамның және оның қызметкерлерінің іс-әрекетіндегі алаяқтық пен сыбайлас жемқорлықтың кез келген нысандары мен көріністерінің алдын алу, анықтау, жолын кесу бойынша қажетті шараларды әзірлеу, келісу және қабылдау.

14. Қызмет ҚР заңнамасының, Қоғамның ІНҚ талаптарына, Жалғыз акционердің, Қоғамның Директорлар кеңесінің шешімдеріне сәйкес өзге де міндеттер мен функцияларды жүзеге асырады.

3-тарау. Қызметтің құқықтары мен міндеттері

15. Қызмет өзінің ағымдағы жұмысын осы Ереженің 2-тарауында көзделген негізгі міндеттер мен функцияларды ескере отырып жүзеге асырады.

16. Жүктелген міндеттер мен функцияларды орындау кезінде Қызметтің:

1) Қоғамның құрылымдық бөлімшелерінің қызметкерлері мен басшыларынан комплаенс-бақылау функцияларын жүзеге асыру үшін қажетті кез келген ақпаратты, комплаенс-бақылау барысында туындайтын мәселелер бойынша, оның ішінде қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласының рәсімдері шеңберінде ауызша және жазбаша түсініктемелерді сұратуға;

2) Қоғамның құрылымдық бөлімшелерінің қызметкерлері мен басшыларынан АЖ/ТҚК рәсімдерін қоса алғанда, комплаенс-бақылау функцияларын жүзеге асыру мақсатында қажетті құжаттарды, оның ішінде өкімдік, бухгалтерлік құжаттарды ұсынуды талап етуге;

3) Қоғамның құрылымдық бөлімшелерінің қызметкерлері мен басшыларынан Қоғам үшін комплаенс-тәуекелдерге әкеп соғатын Қазақстан Республикасының заңнамасын және Қоғамның ІНҚ бұзушылықтарының анықталған фактілерін жоюды талап етуге;

4) Қоғамның Басқармасына және (немесе) Директорлар кеңесіне комплаенс-тәуекелді басқару жөніндегі өткізілетін іс-шаралар туралы, сондай-ақ Қоғамның құрылымдық бөлімшелері мен қызметкерлері жол берген Қазақстан Республикасы заңнамасының, Қоғамның ІНҚ нормаларының анықталған сәйкессіздіктері мен бұзушылықтары туралы хабарлауға;

5) Қоғам үшін комплаенс-тәуекелге әкеп соғатын немесе әкеп соққан бұзушылықтар анықталған жағдайда қызметтік тексерулер және (немесе) тергеулер жүргізуге бастамашылық жасауға;

6) комплаенс-аудитті (тексерулерді) өз бетінше, сондай-ақ Қоғамның ІНҚ-да айқындалған тәртіппен Қоғамның басқа құрылымдық бөлімшелерімен және (немесе) оларға кірмейтін қызметкерлермен бірлесіп жүргізуге;

7) Қоғамның Басқармасы мен Қоғамның Директорлар кеңесіне комплаенс-аудит (тексерулер) нәтижелерін еркін білдіруге және ашуға;

8) өзінің функционалдық міндеттерін орындау үшін Қоғамның кез келген файлдарына, есептеріне, ақпараттық жүйелеріне, оның ішінде Қоғамның коммерциялық және заңмен қорғалатын өзге де құпиясын құрайтын мәліметтер мен ақпаратқа қол жеткізуге;

9) өз бетінше немесе Қоғамның құрылымдық бөлімшелерімен және (немесе) лауазымды адамдарымен бірлесіп, Қоғам қызметкерлерінің Қазақстан Республикасының заңнамасын, Қоғамның ІНҚ-ын, Қоғам қызметіне ықпал ететін шет мемлекеттердің заңнамасын бұзу фактілері бойынша, сондай-ақ жеке және заңды тұлғалардың өтініштерін қарауға байланысты мәселелер бойынша қызметтік тексерулер жүргізуге;

10) Қызмет құзыретіне жататын мәселелер бойынша Қоғамда өткізілетін отырыстарға, кеңестерге, жұмыс топтарына, жиналыстарға, кездесулерге және басқа да іс-шараларға қатысуға;

11) Қазақстан Республикасы заңнамасының және Қоғамның ІНҚ талаптарын сақтамады деп айыпталған Қоғамның қызметкерлерін және (немесе) лауазымды адамдарын жауапқа тарту туралы ұсыныстар енгізуге;

12) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына, Қоғамның ІНҚ-на, Қоғам қызметіне ықпал ететін шет мемлекеттердің заңнамасына сәйкес келмеген жағдайда, құжаттарды келісуден немесе ескертулермен келісуден бас тартуға;

13) ҚР қолданыстағы заңнамасымен және Қоғамның ІНҚ-мен айқындалған өзге де құқықтар мен өкілеттіктерге құқығы бар.

17. Қызмет өзіне жүктелген міндеттер мен функцияларды орындау кезінде:

1) Қоғам комитеттерінің және Директорлар кеңесінің, Жалғыз акционерінің шешімдерін және (немесе) тапсырмаларын тиісінше және белгіленген мерзімде орындауға;

2) АЖ/ТҚҚ рәсімдерін жүзеге асыруды қоса алғанда, комплаенс-тәуекелді басқару жөніндегі өз міндеттері мен функцияларын жүзеге асыру кезінде анықталған барлық кемшіліктер мен бұзушылықтар туралы Қоғамның Директорлар кеңесіне хабарлауға;

3) Қызмет бағыттары бойынша Қоғамның бағдарламалары мен жобаларын дайындауға және іске асыруға қатысуға;

4) коммерциялық құпияның, сақтандыру құпиясының және өзге де құпия мәліметтердің сақталуын қамтамасыз етуге;

5) Қызметтің іс-әрекетімен байланысты тәуекелдерді талдау мен басқаруды жүзеге асыруға міндетті.

18. Қызмет ҚР қолданыстағы заңнамасымен және Қоғамның ІНҚ-мен айқындалған өзге де міндеттерді атқара алады.

4-тарау. Қызметтің есептілігі

19. Қызмет өз іс-әрекетінде Қоғамның Директорлар кеңесіне есеп береді.

20. Қызмет Қоғамның комитеттері мен Директорлар кеңесіне өз жұмысы туралы, комплаенс-тәуекелді басқару бойынша жүргізілетін іс-шаралар туралы есептерді, сондай-ақ Қоғамның ІНҚ-да айқындалған тәртіппен және мерзімдерде есептердің өзге де түрлерін ұсынады.

5-тарау. Қызметтің басқа тұлғалармен өзара іс-қимылы

21. Қызмет Қоғамның барлық құрылымдық бөлімшелерімен және оларға кірмейтін қызметкерлерімен оның қызметіне қатысты мәселелер бойынша өзара іс-қимыл жасайды.

22. Қызмет өз құзыреті шегінде Қоғамның құрылымдық бөлімшелерінің және оларға кірмейтін қызметкерлерінің алдына қойылған бірлескен міндеттерді орындау жөніндегі мәселелерді келісуге қатысады.

23. Қызмет өз құзыретіне кіретін мәселелер бойынша ҚР уәкілетті мемлекеттік органдарымен, басқа да жеке және заңды тұлғалармен ҚР заңнамасында және Қоғамның ІНҚ-да көзделген тәртіппен өзара іс-қимыл жасайды.

6-тарау. Қорытынды ережелер

24. Осы Ереже оны Қоғамның Директорлар кеңесі бекіткен күннен бастап күшіне енеді.

25. Ережеге өзгерістер мен толықтырулар Қоғамның ІНҚ-да көзделген тәртіппен енгізіледі.

Егер Қазақстан Республикасының заңнамасын немесе Қоғамның ІНҚ-ын өзгерту нәтижесінде осы Ереженің жекелеген нормалары оларға қайшы келсе, осы нормалар Ережеге өзгерістер енгізілген сәтке дейін күшін жояды, бұл жағдайда осы Ереженің күші қолданылатын тұлғалар Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасын басшылыққа алады.