

**Утвержден
Решением Совета директоров
акционерного общества
«Ипотечная организация
«Казахстанская
Ипотечная Компания»
№10 от «21» сентября 2015 г.**

**КОДЕКС ДЕЛОВОЙ ЭТИКИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«ИПОТЕЧНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КАЗАХСТАНСКАЯ ИПОТЕЧНАЯ
КОМПАНИЯ»**

(с изменениями по состоянию на 29 сентября 2017 года)

г.Алматы

СОДЕРЖАНИЕ

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
Глава 2. МИССИЯ, ЦЕННОСТИ И ПРИНЦИПЫ ДЕЛОВОЙ ЭТИКИ	4
Глава 3. ЭТИЧЕСКИЕ НОРМЫ ДЕЛОВЫХ ВЗАИМООТНОШЕНИЙ	6
3.1. Должностные лица и Работники АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания»	6
3.2. Единственный акционер	7
3.3. Государственные органы	7
3.4. Дочерние организации	8
3.5. Деловые партнеры	8
Глава 4. ЭТИЧЕСКИЕ НОРМЫ	8
4.1. Ответственное инвестирование	8
4.2. Конфиденциальность	9
4.3. Конфликт интересов и корпоративный конфликт (конфликты)	9
4.4. Коррупционные и другие противоправные действия	10
4.5. Безопасность и охрана труда	11
4.6. Корпоративная культура	11
4.7. Связь с общественностью и СМИ	12
4.8. Контрольные меры	13
Глава 5. ИНСТИТУТ ОМБУДСМЕНА	14
5.1. Статус Омбудсмeна	14
5.2. Права и обязанности Омбудсмeна	15
Глава 6. ПРАКТИЧЕСКОЕ ПРИМЕНЕНИЕ КОДЕСА	15

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящий Кодекс деловой этики (далее – Кодекс) акционерного общества «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» (далее – АО «ИО «КИК»)) разработан в соответствии с положениями законодательства Республики Казахстан, Устава и внутренних документов АО «ИО «КИК», в том числе Кодекса деловой этики акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (далее – Холдинг), с учетом признанных мировых стандартов делового поведения и корпоративного управления и представляет собой свод правил, устанавливающих основополагающие ценности и принципы корпоративной (деловой) этики, которым руководствуются Должностные лица и Работники АО «ИО «КИК».

2. Целями настоящего Кодекса являются:

- развитие единой корпоративной культуры, основанной на высоких этических стандартах;
- поддержание в АО «ИО «КИК» атмосферы доверия, взаимного уважения и порядочности;
- закрепление основополагающих ценностей и принципов, норм корпоративной (деловой) этики и поведения, которыми руководствуются Должностные лица и Работники АО «ИО «КИК» в своей деятельности;
- построение эффективного взаимодействия с Заинтересованными лицами путем применения лучшей практики корпоративного (делового) поведения.

3. Кодекс применяется вместе с иными внутренними документами и отражает деятельность Должностных лиц и Работников АО «ИО «КИК» в части применения норм и принципов корпоративной (деловой) этики и поведения.

В Кодексе используются следующие определения и сокращения:

Должностные лица - член Совета директоров АО «ИО «КИК», член Правления АО «ИО «КИК»;

Дочерняя организация - юридическое лицо, преобладающую часть уставного капитала которого сформировало АО «ИО «КИК», либо если в соответствии с заключенным между ними договором (либо иным образом) АО «ИО «КИК» имеет возможность определять решения, принимаемые данной организацией;

Единственный акционер - акционерное общество «Национальный Управляющий Холдинг «Байтерек»;

Заинтересованное лицо - лицо, реализация прав которого предусмотрена законодательством и Уставом и связана с деятельностью АО «ИО «КИК»;

законодательство Республики Казахстан - совокупность нормативных правовых актов Республики Казахстан, принятых в установленном порядке;

конфликт интересов - ситуация, при которой возникает противоречие между личной заинтересованностью работника и (или) должностного лица АО «ИО «КИК» и надлежащим исполнением им своих полномочий или законными интересами государства, Единственного акционера, АО «ИО «КИК», физических и юридических лиц, способное привести к причинению вреда этим законным интересам;

деловая этика – это свод моральных принципов и норм делового поведения, которыми руководствуются в своей деятельности Должностные лица и Работники АО «ИО «КИК»;

корпоративная культура – это совокупность моделей поведения работников, норм и методов управления, основанных на разделяемых всеми работниками ценностях и направленных на достижение стратегических целей АО «ИО «КИК»;

корпоративный конфликт – разногласия или спор между:

- Единственным акционером и органами АО «ИО «КИК»;
- либо
- органами АО «ИО «КИК» или их членами/работниками службы внутреннего аудита; либо
- органом АО «ИО «КИК» и Заинтересованными лицами АО «ИО «КИК» по вопросам корпоративного управления АО «ИО «КИК», которые негативно влияют на интересы Единственного акционера и деятельность АО «ИО «КИК»;

репутация АО «ИО «КИК» – сложившееся общественное мнение о достоинствах и недостатках деятельности АО «ИО «КИК», поведении Должностных лиц и Работников АО «ИО «КИК».

Работник – лицо, состоящее в трудовых отношениях с АО «ИО «КИК» и непосредственно выполняющее работу по трудовому договору или по договору аутсорсинга;

Устав – устав акционерного общества «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания»;

Омбудсмен – работник АО «ИО «КИК», не являющийся членом Совета директоров АО «ИО «КИК» либо Правления АО «ИО «КИК», назначаемый Советом директоров АО «ИО «КИК», который в рамках своей деятельности разъясняет положения настоящего Кодекса, на конфиденциальной основе осуществляет сбор и рассмотрение сведений о нарушении положений Кодекса.

Глава 2. МИССИЯ, ЦЕННОСТИ И ПРИНЦИПЫ ДЕЛОВОЙ ЭТИКИ

4. Положения настоящего Кодекса разработаны с учетом миссии и ценностей АО «ИО «КИК».

Миссией АО «ИО «КИК» является реализация государственной политики в сфере ипотечного кредитования в качестве финансового оператора вторичного рынка ипотечного кредитования, повышения

обеспеченности населения жильем путём предоставления широким слоям населения арендного жилья в целях решения социально-ориентированных задач и достижения целей в социально-жилищной отрасли экономики, поставленных «Стратегией-2050».

5. основополагающими ценностями АО «ИО «КИК» являются:

Меритократия – справедливая и объективная оценка индивидуальных усилий, способностей и достижений каждого работника;

Ответственность – выполнение поставленных задач, следование миссии АО «ИО «КИК» и достижение целей с высокой степенью ответственности, неукоснительное исполнение взятых на себя обязательств, требований законодательства Республики Казахстан, договорных отношений и соблюдение морально-нравственных принципов;

Профессионализм и развитие – глубокое знание своей специальности, своевременное и качественное выполнение поставленных задач, постоянное совершенствование профессиональных знаний и умений;

Инициативность – самостоятельное и активное стремление работников в оптимизации производственного процесса;

Взаимное уважение и доверие – доверие, доброжелательность и сотрудничество в процессе решения поставленных задач;

Честность и открытость – вся работа в АО «ИО «КИК» строится на принципах честности и открытости. Честность внутри АО «ИО «КИК» и к своим партнерам. Открытость к контактам и партнерам;

Командный дух – сотрудничество для достижения высоких результатов от совместной деятельности и единых намерений;

6. При осуществлении своей деятельности АО «ИО «КИК»:

1) соблюдает нормы законодательства Республики Казахстан, решений Единственного акционера, а также иных документов, относящихся к деятельности АО «ИО «КИК»;

2) обеспечивает соблюдение и уважение прав, чести и достоинства человека и гражданина независимо от происхождения, социального, должностного и имущественного положения, пола, расы, национальности, языка, отношения к религии, убеждений, места жительства или любых иных обстоятельств;

3) стремится к тому, чтобы все его отношения с заинтересованными лицами были взаимовыгодными;

4) создает равные условия для повышения профессиональной квалификации работников, стремящихся к самообразованию и профессиональному развитию в соответствии с программами обучения и профессионального развития работников;

5) обеспечивает работникам АО «ИО «КИК» выплату вознаграждения за труд в зависимости от уровня квалификации, сложности и качества выполняемой работы, результатов выполнения ключевых показателей деятельности;

б) принимает все меры для обеспечения безопасности и охраны труда работников в соответствии с законодательством, а также создает безопасные условия труда для работников;

7) обеспечивает неразглашение конфиденциальной информации в пределах, установленных законодательством Республики Казахстан и внутренними документами АО «ИО «КИК»;

8) создает условия для открытого и доверительного диалога между Должностными лицами и Работниками АО «ИО «КИК».

9) оценивает и поощряет инициативные идеи и предложения Работников, реализация которых имеет положительный эффект для АО «ИО «КИК»;

10) не допускает предоставление каких-либо привилегий и льгот отдельным Должностным лицам и Работникам иначе как на законной основе, при обязательном обеспечении всем равных возможностей;

11) несет ответственность за принятие решений, свободных от возникновения конфликта интересов на любом этапе данного процесса, от Должностного лица до любого Работника, принимающего решения.

Глава 3. ЭТИЧЕСКИЕ НОРМЫ ДЕЛОВЫХ ВЗАИМООТНОШЕНИЙ

3.1. Должностные лица и Работники АО «ИО «КИК»

7. Должностные лица и Работники АО «ИО «КИК» должны:

1) уважительно относиться к государственным символам – Государственный Флаг, Государственный Герб, Государственный Гимн;

2) уважительно относиться к корпоративной символике;

3) соблюдать общепринятые морально-этические нормы, уважительно относиться к государственному языку и другим языкам, традициям и обычаям народов;

4) быть вежливыми и корректными;

5) быть нетерпимыми к безразличию и грубости;

6) оказывать поддержку и помощь коллегам;

7) всегда благодарить за содействие, даже если оно оказано не в полной мере;

8) быть внимательными к чужому мнению;

9) обеспечивать единство слова и дела, выполнять обещания;

10) не скрывать/признавать свои ошибки.

8. Должностные лица и Работники АО «ИО «КИК» принимают на себя следующие обязательства по отношению к Кодексу:

1) внимательно изучить, понять и добросовестно следовать требованиям деловой этики и правилам поведения, установленным настоящим Кодексом. В случае согласия, Должностные лица и Работники АО «ИО «КИК» должны заполнить соответствующую форму (приложение 1) и руководствоваться памяткой (приложение 2);

2) добросовестно, профессионально, эффективно и беспристрастно исполнять свои должностные функции и обязанности;

3) нести ответственность за принятые на себя обязательства вне зависимости от статуса и должности;

4) оказывать содействие при проведении расследований по вопросам нарушений принципов деловой этики и правил поведения;

5) соблюдать требования и процедуры информационной безопасности.

9. Должностные лица АО «ИО «КИК» должны:

1) принимать управленческие решения, соответствующие требованиям Кодекса, на принципах прозрачности и беспристрастности;

2) личным примером показывать приверженность требованиям Кодекса, в том числе путем формирования культуры поведения, при которой Работники АО «ИО «КИК» свободно выражают озабоченность несоблюдением требований деловой этики и правил поведения;

3) уделять время созданию командного духа среди подчиненных, сплочению коллектива в команду, объединенную общей миссией, ценностями и принципами АО «ИО «КИК»;

4) консультировать и наставлять подчиненных;

5) предоставлять, в том числе в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, достоверную информацию своевременно, без нарушения норм конфиденциальности и с учетом решений Единственного акционера и внутренних документов АО «ИО «КИК».

10. Должностные лица АО «ИО «КИК» несут ответственность за создание системы предотвращения, выявления и разрешения ситуаций, связанных с нарушениями требований деловой этики и правил поведения.

3.2. Единственный акционер

11. Отношения с Единственным акционером основаны на принципах прозрачности, подотчетности и ответственности в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», с Уставом АО «ИО «КИК», Кодексом корпоративного управления и иными внутренними документами АО «ИО «КИК».

12. Корпоративное управление в АО «ИО «КИК» основано на принципе защиты и уважения прав и законных интересов Единственного акционера.

13. Порядок обмена информацией между Правлением АО «ИО «КИК», Советом директоров АО «ИО «КИК» и Единственным акционером регулируется законодательством Республики Казахстан, Уставом и внутренними документами АО «ИО «КИК».

3.3. Государственные органы

14. Взаимодействие АО «ИО «КИК» с государственными органами осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Уставом и внутренними документами АО «ИО «КИК», на основе независимости сторон, с соблюдением принципа недопущения

коррупционных и других противоправных действий, как со стороны государственных органов, так и со стороны Должностных лиц и Работников АО «ИО «КИК».

3.4. Дочерние организации

15. В целях реализации своих прав акционера АО «ИО «КИК» осуществляет взаимоотношения с дочерними организациями в соответствии с требованиями законодательства, Уставом и внутренними документами АО «ИО «КИК», уставами дочерних организаций.

16. Основными целями взаимодействия АО «ИО «КИК» с дочерними организациями являются:

1) обеспечение стабильного развития, финансовой устойчивости, эффективного управления дочерними организациями;

2) обеспечение защиты прав и охраняемых законом интересов Единственного акционера АО «ИО «КИК» и выполнение поставленных им задач;

3) гармонизация отношений между Единственным акционером, АО «ИО «КИК», а также дочерними организациями, принятие системных мер по предупреждению возникновения конфликтов между ними и внутри указанных групп;

4) разработка и реализация скоординированной и эффективной стратегии и инвестиционной политики АО «ИО «КИК» и дочерних организаций.

3.5. Деловые партнеры

17. АО «ИО «КИК» взаимодействует с деловыми партнерами на принципах взаимной выгоды, прозрачности и полной ответственности за принятые на себя обязательства в соответствии с условиями договоров на принципах законности, честности и эффективности.

18. АО «ИО «КИК» соблюдает условия договоров с деловыми партнерами и выполняет свои обязательства по отношению к ним.

19. Выбор поставщиков товаров, работ, услуг осуществляется АО «ИО «КИК» на прозрачной основе в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренних документов, и основывается на предпочтении лучшей цены, качества и условий поставок товаров, работ и услуг, а также хорошей деловой репутации контрагента.

20. АО «ИО «КИК» не допускает в своей деятельности предоставления деловым партнерам необоснованных льгот и привилегий.

Глава 4. ЭТИЧЕСКИЕ НОРМЫ

4.1. Ответственное инвестирование

21. Критерии инвестиционных решений, принимаемых в АО «ИО «КИК», не являются исключительно экономическими по своей сути, они

также принимают во внимание реализацию государственных программ и социальных задач.

22. АО «ИО «КИК» обеспечивает распространение принципов ответственного инвестирования для дочерних организаций АО «ИО «КИК».

23. АО «ИО «КИК» строго придерживается законодательства зарубежных стран и требований на международных рынках капитала, в случае осуществления операций за пределами Республики Казахстан.

4.2. Конфиденциальность

24. Должностные лица и Работники АО «ИО «КИК» проявляют особую степень ответственности при работе с данными, составляющими конфиденциальную информацию, в том числе с персональными данными в соответствии с законодательством Республики Казахстан, внутренними документами АО «ИО «КИК» и предпринимают все необходимые меры для защиты такой информации.

25. Должностные лица и Работники АО «ИО «КИК» обязательно проводят ознакомление с внутренними документами АО «ИО «КИК» касательно конфиденциальности информации. При исполнении обязанностей Должностные лица и Работники должны соблюдать данные правила и процедуры.

26. Должностные лица и Работники АО «ИО «КИК» должны заботиться о предотвращении несанкционированного доступа и разглашения конфиденциальной информации другим работникам, не обладающим доступом к конфиденциальной информации, а также любым третьим лицам вне АО «ИО «КИК», а также не допускать потери или уничтожения данных.

27. Должностные лица и Работники АО «ИО «КИК» обязаны не разглашать конфиденциальную информацию на время осуществления ими трудовой деятельности за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, а также после прекращения ими трудовой деятельности в АО «ИО «КИК» в соответствии с принятыми обязательствами.

28. При получении сведений о нарушении правил соблюдения конфиденциальности информации или нарушении безопасности систем или устройств работнику необходимо незамедлительно сообщить о данном факте в порядке, установленном внутренним документом АО «ИО «КИК».

4.3. Конфликт интересов и корпоративный конфликт (конфликт)

29. Недопущение конфликта интересов является важным условием для обеспечения защиты: интересов Единственного акционера, АО «ИО «КИК», Должностных лиц и Работников. Все Должностные лица и Работники АО «ИО «КИК» несут ответственность за принятие прозрачных, своевременных и адекватных решений, свободных от конфликта интересов.

30. Должностные лица и Работники АО «ИО «КИК» в целях недопущения конфликта интересов обязаны:

- избегать любых действий и взаимоотношений, которые потенциально могут вызвать конфликт интересов или видимость такого конфликта;
- воздерживаться от предоставления преимуществ юридическим лицам, которые управляются или принадлежат близким родственникам;
- немедленно сообщать о любой коммерческой или иной заинтересованности (прямой или косвенной) в сделках, договорах, проектах, связанных с АО «ИО «КИК», или в связи с иными вопросами в порядке, предусмотренном внутренними документами АО «ИО «КИК»;
- своевременно уведомлять о выполнении работы и/или занятия должности(ей) в других организациях, об изменении постоянного (основного) места работы (службы, предпринимательской деятельности и т.п.);
- прежде чем давать свое согласие на работу или занятие должности в сторонней организации, не входящей в группу Холдинга, получить в установленном порядке соответствующее разрешение согласно компетенции у Совета директоров/Правления АО «ИО «КИК» /Председателя Правления АО «ИО «КИК»;
- не участвовать в обсуждении и голосовании по вопросам, в решении которых имеется заинтересованность;
- не использовать в личных целях ресурсы, интеллектуальную собственность, оборудование и связь АО «ИО «КИК» (включая корпоративную почту и компьютерные программы);
- в случае если работник не уверен в правильном решении, проконсультироваться с непосредственным руководством.

31. В случае возникновения конфликта интересов Должностные лица и Работники АО «ИО «КИК» обязаны в письменной форме уведомить своего непосредственного руководителя или руководство АО «ИО «КИК» о возникшем конфликте интересов или о возможности его возникновения, как только им станет об этом известно.

32. В случае возникновения корпоративных конфликтов участники искивают пути их решения путем переговоров в целях обеспечения эффективной защиты, как прав Единственного акционера, так и деловой репутации АО «ИО «КИК».

Основной задачей органов АО «ИО «КИК» в процессе урегулирования корпоративного конфликта является поиск такого решения, которое, являясь законным и обоснованным, отвечало бы интересам АО «ИО «КИК».

4.4. Коррупционные и другие противоправные действия

33. АО «ИО «КИК» прилагает все усилия для недопущения коррупционных и других противоправных действий с целью получения или сохранения неоправданных выгод и преимуществ, как со стороны Заинтересованных лиц, так и со стороны Должностных лиц и Работников АО «ИО «КИК».

34. Должностные лица АО «ИО «КИК», исполняющие управленческие функции приравниваются к лицам, уполномоченным на выполнение

государственных функций, и несут ответственность за правонарушения, связанные с коррупцией, в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

35. Должностным лицом, Работником АО «ИО «КИК» или их близкими родственниками запрещается принятие:

- вознаграждения в виде денег, услуг и в иных формах за исполнение Должностным лицом или Работником АО «ИО «КИК» своих профессиональных обязанностей от физических лиц и организаций, в которых они не выполняют соответствующие обязанности;

- подарков или услуг в связи с исполнением своих профессиональных обязанностей либо от лиц, зависимых от них по работе, за исключением символических знаков внимания и символических сувениров в соответствии с общепринятыми нормами вежливости и гостеприимства или при проведении протокольных и иных официальных мероприятий;

- иных благ и преимуществ, принятие которых запрещено законодательством Республики Казахстан в сфере противодействия коррупции.

36. Работники АО «ИО «КИК» обязаны доводить до сведения руководства о ставших им известными случаях коррупционных правонарушений.

4.5. Безопасность и охрана труда

37. АО «ИО «КИК» соблюдает безопасность и охрану труда в соответствии с требованиями законодательства в данной сфере.

АО «ИО «КИК» обеспечивает правильную организацию труда работников на рабочих местах и создает безопасные условия труда, соответствующие требованиям законодательства Республики Казахстан в этой области.

38. При выполнении своих служебных обязанностей, а также во время нахождения в помещениях АО «ИО «КИК» Работники должны строго соблюдать правила техники безопасности, принятые и разработанные АО «ИО «КИК» в соответствии с политиками АО «ИО «КИК» и на основании законодательства Республики Казахстан. Нарушение установленных правил техники безопасности, совершенное умышленно либо по неосторожности, и создание при этом угрозы, как собственной жизни и здоровью, так и окружающих является грубым нарушением трудовой дисциплины.

4.6. Корпоративная культура

39. Цель АО «ИО «КИК» в части формирования корпоративной культуры состоит в достижении следующих условий:

- руководители создают климат, который мотивирует сотрудников прикладывать максимальные усилия для достижения результатов;

- поощряются инициатива снизу и инновации;

- самосовершенствование и саморазвитие являются осознанной необходимостью;

- Должностное лицо и Работник фокусируются на конечном результате и успехе общего дела;

- каждое Должностное лицо и Работник понимает свою роль и значение в достижении стратегических целей;

- каждое решение принимается с учетом социальной направленности бизнеса и ориентации на основных Заинтересованных лиц АО «ИО «КИК».

40. Должностные лица и Работники АО «ИО «КИК» должны формировать командный дух и поддерживать соблюдение требований Кодекса следующими способами:

- личные пояснительные встречи с подчиненными;

- собственный пример, использование своего поведения как образец для работников;

- обеспечивать всеобщее понимание того, что соблюдение требований является обязательным фактором эффективности на рабочем месте.

41. Должностные лица и Работники АО «ИО «КИК» обязаны соблюдать правила АО «ИО «КИК» по документообороту и хранить в порядке всю необходимую документацию. Все работники АО «ИО «КИК» должны хранить свое рабочее место в аккуратном и презентабельном виде.

42. Должностным лицам и Работникам АО «ИО «КИК» во время исполнения своих служебных обязанностей рекомендуется придерживаться норм делового стиля в выборе одежды, обуви и прически, в целях поддержания достойного и профессионального имиджа АО «ИО «КИК».

Работникам, работающим непосредственно с клиентами, одеваться следует строго в традиционную деловую одежду, носить шейные платки установленного образца и соблюдать имиджевую атрибутику АО «ИО «КИК».

43. Должностным лицам и Работникам АО «ИО «КИК» необходимо придерживаться правил культуры ведения переговоров, в том числе телефонных. Деловые переговоры должны вестись в уважительном и спокойном тоне, без допущения проявления негативных эмоций и повышения голоса.

44. Не должно возникать ситуаций, когда посторонние посетители находятся в кабинете одни. В случае отсутствия работника, к которому пришел посетитель, необходимо вежливо перенаправить его, дав подробные объяснения о том, кто может решить возникшую у посетителя проблему.

45. Работники должны осознавать влияние своего поведения на репутацию АО «ИО «КИК» и избегать действий, не совместимых с имиджем работника АО «ИО «КИК».

4.7. Связь с общественностью и СМИ

46. АО «ИО «КИК» стремится к повышению уровня информированности общественности как внутри Казахстана, так и за его пределами, о своей

деятельности. Это может способствовать формированию положительного общественного мнения об АО «ИО «КИК» и укреплению доверия со стороны инвесторов и общественности.

47. АО «ИО «КИК» следит за соблюдением высоких этических стандартов в отношениях с общественностью и средствами массовой информации. АО «ИО «КИК» не допускает распространения недостоверной информации, сокрытия и/или искажения фактов в публичных выступлениях Должностных лиц и Работников АО «ИО «КИК», своих информационно-рекламных материалах или других мероприятиях по связям с общественностью.

48. Правом публично выступать, комментировать события АО «ИО «КИК» или делать какие-либо заявления от имени АО «ИО «КИК» в средствах массовой информации, включая Интернет, вправе только уполномоченные на это Должностные лица и Работники АО «ИО «КИК».

49. При выступлении от имени АО «ИО «КИК» Должностные лица и Работники АО «ИО «КИК» обязаны соблюдать общепринятые нормы профессионального поведения и деловой этики, распространять только достоверную информацию, а также не допускать разглашения конфиденциальной информации.

50. Должностным лицам и Работникам АО «ИО «КИК» не следует публично выражать свое мнение по вопросам служебной деятельности и деятельности АО «ИО «КИК» в общем, если оно:

- не соответствует основным направлениям деятельности АО «ИО «КИК»;
- раскрывает служебную информацию;
- содержит неэтичные высказывания в адрес Должностных лиц или Работников АО «ИО «КИК».

4.8. Контрольные меры

51. Должностные лица и Работники АО «ИО «КИК» обязаны строго придерживаться требований Кодекса и сообщать о любых нарушениях требований Кодекса.

52. Должностные лица АО «ИО «КИК» для достижения стратегических целей АО «ИО «КИК» принимают деловые решения с учетом основополагающих ценностей и принципов деловой этики, и несут полную ответственность за реализацию задач, поставленных перед ними.

53. Должностные лица и Работники АО «ИО «КИК» согласно компетенции обязаны реагировать на проблемы, связанные с нарушением требований деловой этики, посредством:

- принятия своевременных мер по исправлению ситуации и устранению недостатков;
- принятия/предложения действенных мер дисциплинарного характера в установленном законодательством порядке;

– проведения консультаций с соответствующими структурными подразделениями/органами АО «ИО «КИК» с предоставлением им необходимых сведений.

54. АО «ИО «КИК» поощряет Работников, готовых к открытому обсуждению Кодекса, и положительно относится к любым конструктивным предложениям по его совершенствованию.

55. По вопросам касательно требований Кодекса и/или возникшим в ходе работы этическим вопросам, а также по фактам нарушений требований Кодекса, коррупционных и других противоправных действий Должностные лица и Работники АО «ИО «КИК», а также Деловые партнеры и Заинтересованные лица вправе обращаться к Омбудсмену (факты нарушения принципов деловой этики и правил поведения должностными лицами рассматриваются Советом директоров АО «ИО «КИК»).

В случае выявления обстоятельств нарушения Работниками АО «ИО «КИК», утвержденных требований деловой этики, материалы для принятия решения направляются на рассмотрение в Дисциплинарную комиссию АО «ИО «КИК», Совет по предупреждению коррупционных правонарушений и правонарушений, создающих условия для коррупции.

Глава 5. ИНСТИТУТ ОМБУДСМЕНА

5.1. Статус Омбудсмeна

56. Назначение и досрочное прекращение полномочий Омбудсмeна осуществляется Советом директоров АО «ИО «КИК». Присутствие кандидата(-ов) для назначения Омбудсменом на указанном заседании обязательно.

57. Омбудсмен осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом, Кодексом корпоративного управления АО «ИО «КИК», настоящим Кодексом и иными внутренними документами АО «ИО «КИК».

58. Срок полномочий Омбудсмeна составляет два года. Омбудсмен может переизбираться неограниченное число раз. В решении Совета директоров о назначении Омбудсмeна указывается срок его полномочий.

59. Предложения по кандидатуре для назначения Омбудсменом могут быть внесены Советом директоров АО «ИО «КИК», Правлением АО «ИО «КИК», Единственным акционером из числа Работников АО «ИО «КИК».

60. Основными функциями Омбудсмeна являются:

- сбор сведений несоблюдения положения Кодекса,
- консультация Работников, Должностных лиц по положениям Кодекса
- инициация рассмотрения споров по нарушению положений Кодекса и участие в их урегулировании.

61. При возникновении случаев нарушений положений Кодекса Работники АО «ИО «КИК» вправе обратиться Омбудсмену, как в письменной, так и в устной форме.

Анонимные обращения не подлежат рассмотрению, за исключением случаев, когда в таком обращении содержатся сведения о готовящихся или совершенных уголовных правонарушениях либо об угрозе государственной или общественной безопасности и которое подлежит немедленному перенаправлению в государственные органы в соответствии с их компетенцией.

5.2. Права и обязанности Омбудсмена

62. Омбудсмен вправе:

- инициировать проведение процедур по выявлению нарушений положений Кодекса, как на основании поступивших обращений, так и по собственной инициативе;
- обращаться лично к Должностным лицам и Работникам АО «ИО «КИК» по вопросам несоблюдения Кодекса;
- давать Должностным лицам и Работникам АО «ИО «КИК» разъяснения и толкование положений Кодекса.

63. Омбудсмен обязан:

- обеспечить защиту (в рамках, установленных трудовым законодательством процедур) Работников, на период проведения процедур рассмотрения споров по вопросам нарушения Кодекса, на случай возникновения ситуаций их принудительного увольнения по причине инициации рассмотрения таких дел;
- вести учет обращений Работников, должностных лиц, а также деловых партнеров и заинтересованных лиц по вопросам несоблюдения положений Кодекса;
- в течение пяти рабочих дней предоставлять разъяснения положений Кодекса Работникам АО «ИО «КИК» в случае их обращения;
- соблюдать независимость и непредвзятость при участии рассмотрения споров по вопросам не соблюдения Кодекса;
- обеспечить анонимность Работника, Должностного лица, обратившегося по факту нарушения положений Кодекса (в случае пожелания остаться анонимным).

Глава 6. ПРАКТИЧЕСКОЕ ПРИМЕНЕНИЕ КОДЕСА

64. Структурное подразделение АО «ИО «КИК», курирующее вопросы по работе с персоналом, обеспечивает:

- в отношении Должностных лиц и Работников АО «ИО «КИК» – ознакомление с Кодексом в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента его введения в действие;
- в отношении вновь принятых Работников – ознакомление с Кодексом в срок не позднее одного месяца с момента заключения трудового договора;

- в случае внесения изменений и дополнений в Кодекс – ознакомление Должностных лиц и Работников АО «ИО «КИК» не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента введения изменений и дополнений в действие.

В приложение 1 Кодекса АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания» внесены изменения в соответствии с изменениями, утвержденными решением Совета директоров АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания» № 9 от 29.09.2017г.

Приложение 1

к Кодексу деловой этики
акционерного общества «Ипотечная
организация «Казахстанская Ипотечная
Компания»

Форма

Используйте данную форму для того, чтобы подтвердить, что Вы внимательно изучили, поняли и обязуетесь добросовестно следовать принципам деловой этики и правилам поведения, установленным Кодексом деловой этики акционерного общества «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» (далее – АО «ИО «КИК»).

Заполненная и подписанная форма-подтверждение с момента начала исполнения трудовых и/или должностных обязанностей в АО «ИО «КИК», хранится в личном деле каждого работника АО «ИО «КИК».

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ

*Пожалуйста, заполните
настоящую форму, подпишите и
направьте ее в печатном виде по
нижеприведенным координатам*

Работники АО «ИО «КИК»:

*Республика Казахстан А05ЕЗВ4,
г. Алматы, улица Карасай батыра
98,*

*акционерное общество
«Ипотечная организация
«Казахстанская Ипотечная
Компания»,
в Управление по работе с
персоналом*

*Члены Совета директоров АО «ИО
«КИК»:*

*Республика Казахстан Z05H9E8,
г. Астана, улица им. Кунаева, 8,
блок Б, акционерное общество
«Национальный управляющий
холдинг «Байтерек»*

С момента начала исполнения в АО «ИО «КИК» трудовых и/или должностных обязанностей Вы обязаны внимательно изучить, понять и следовать принципам деловой этики и правилам поведения, установленным Кодексом деловой этики АО «ИО «КИК» (далее — Кодекс).

Ваше подтверждение

Я подтверждаю, что изучил и понял.

Я обязуюсь добросовестно следовать принципам деловой этики и правилам поведения, установленным Кодексом.

Я согласен, по крайней мере, один раз в год в течение срока исполнения трудовых и/или должностных обязанностей в АО «ИО «КИК» подтверждать, что я изучил, понял и обязуюсь следовать принципам деловой этики и правилам поведения, установленным Кодексом.

Пожалуйста, распишитесь здесь

ФИО _____ Подпись _____

Дата _____

ПАМЯТКА

Как действовать при возникновении сомнений по вопросам деловой этики?

1. Должностные лица и Работники АО «ИО «КИК» должны осмыслить положения Кодекса, а также другие внутренние документы АО «ИО «КИК» и всегда следовать им. Те, кто не соблюдают Кодекс, подвергают риску себя, своих коллег и АО «ИО «КИК» . Необходимо всегда помнить об этической стороне совершаемых поступков.

2. В случае неуверенности в правильности своих действий, каждый может обратиться за советом/консультацией/рекомендацией, а прежде задать себе несколько простых вопросов:

- законно ли то действие, которое вызывает беспокойство?
- соответствует ли оно Кодексу? Соответствует ли оно ценностям АО «ИО «КИК» ?
- подвергает ли оно АО «ИО «КИК» каким-либо неприемлемым рискам?
- соответствует ли оно нашим обязательствам?
- есть ли другой способ поведения, который не привел бы к этическому конфликту?
- будет ли чувство неловкости, если другие узнают об этих действиях?
- кажется ли это правильным?

3. Чтобы определить, допустим/а или нет какой-либо подарок или мероприятие, каждый прежде должен задать себе следующие вопросы:

- намерение дарителя: «какую цель преследует подарок или мероприятие: только ли проявить обычные знаки внимания, или же — оказать влияние на объективность делового решения?»;
- стоимость и частота: «являются ли данный подарок или мероприятие скромными и нечастыми, или же они могут наложить какие-то встречные обязательства?»;
- законность: «уверены ли, что подарок или мероприятие не противоречат законодательству Республики Казахстан и Кодексу?»;
- прозрачность: «не будет ли стыдно, если об этом станет известно руководству или другим за пределами АО «ИО «КИК» ?».

При этом каждый должен понимать, что за правонарушения, создающие условия для коррупции, а также коррупционные правонарушения, связанные

с противоправным получением благ и преимуществ, он несет ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

4. При принятии решения, которое может повлиять на этическое поведение конкретного лица или АО «ИО «КИК» в целом, рекомендуются следующие действия:

- прежде чем действовать, надо подумать и задать себе вышеперечисленные вопросы.

- изучить соответствующие нормы общедоступных документов АО «ИО «КИК» и законодательства Республики Казахстан.

- рассмотреть варианты решения вопроса и их последствия.

- подумать, на кого это может повлиять.

- определить свой уровень ответственности.

- ознакомиться со всеми относящимися к делу фактами, документами и информацией.

- оценить риски и способы их снижения.

- продумать наилучший ход действий.

- проконсультироваться с другими.

- убедиться в том, что учтены все положения, содержащиеся в Кодексе и других внутренних документах АО «ИО «КИК» .

- довести решение до сведения заинтересованных сторон.

- проанализировать приобретенный опыт и поделиться с другими.