

**Қазақстан Қаржыгерлер Қауымдастығы**

**ҚАРЖЫ НАРЫҒЫНДАҒЫ**

**КӘСІБИ ЭТИКА КОДЕКСІ**

**Бекітілді**

**Қазақстан қаржыгерлер қауымдастығы**

**мүшелерінің жалпы жиналысымен**

**«07» маусым 2019 ж.**

**Алматы, 2019 жыл**

Мазмұны

[КІРІСПЕ **Ошибка! Закладка не определена.**](#_Toc9618754)

[НЕГІЗГІ ҚАҒИДАТТАР: 4](#_Toc9618755)

[I. «АДАЛДЫҚ ЖӘНЕ БЕЙТАРАПТЫЛЫҚ» 4](#_Toc9618756)

[II. «ӘДІЛДІК» 4](#_Toc9618757)

[III. «АЙҚЫНДЫЛЫҚ» 5](#_Toc9618758)

[IV. «КЛИЕНТКЕ БАҒДАРЛАНУШЫЛЫҚ» **Ошибка! Закладка не определена.**](#_Toc9618759)

[V. «ҚҰЗЫРЕТ ЖӘНЕ КӘСІПҚОЙЛЫЛЫҚ» 6](#_Toc9618760)

[VI. «ЖАУАПТЫЛЫҚ» 6](#_Toc9618761)

[VII. «ЫНТЫМАҚТАСТЫҚ» 6](#_Toc9618762)

[Қосылу туралы ДЕКЛАРАЦИЯ 8](#_Toc9618763)

# КІРІСПЕ

Қаржылай тұрғыдан орнықты банктері, сақтандыру ұйымдары және дамыған бағалы қағаздар рыногы бар қуатты қаржы секторы экономикалық өсудің қажетті шарты мен пәрменді түрткісі болып табылады.

Қаржылық тұрақтылықпен қатар нарыққа қатысушылардың, инвесторлар мен қаржы қызметтерін тұтынушылардың өзара сенімі дамыған қаржы нарығының негізі болып табылады. Қазақстанның қаржы нарығындағы сенімді нығайту Қазақстан қаржыгерлер қауымдастығының (бұдан әрі – Қауымдастық) негізгі қызмет ету бағыттарының бірі болып табылады. Сенімнің басты бөлігі ретінде адал жүріс-тұрыстың әлеуметтік маңыздылығын, қаржы қызметтерінің сапасына деген жіті назарды ескере отырып, қаржы нарығындағы кәсіби этика нормаларын жаңарту бойынша қаржы қауымдастығының бастамасын көтеру қажеттілігі туындады.

Қаржы секторы көптеген салаларда көшбасшылығын дәлелдеуде, бизнесті жоғары деңгейде кәсіби және адал жүргізу сияқты бизнестің осынша іргелі факторында да көшбасшылықтың маңызы зор.

Осы мақсаттарда жеке өздерінің кәсіби этика кодекстерінің ережеоерін ескере отырып, Қазақстанның қаржы ұйымдары өз қызметінде басшылыққа алатын жеті негізгі қағидатты қамтитын «Қаржы нарығындағы кәсіби этика кодексін» (бұдан әрі – Кодекс) бекіту туралы шешім қабылдады. Кодекс ұсынымдық сипатқа ие, алайда қаржы нарығында қызмет ететін қаржы және басқа да ұйымдарының Кодекстің құндылықтар жүйесіне шынайы берілуі клиенттердің, қызметкерлердің, әріптестердің, реттеушінің және жалпы жұртшылықтың сенімін нығайтуға септігін тигізеді.

Қауымдастықтың құрамына кірмейтін ұйымдар Кодекске қосылу туралы декларацияға қол қойып, өз қызметінде Кодексті қабылдайтыны туралы мәлімдей алады.

Ұзақ мерзімді болашақта Кодекс Қазақстанның қаржы нарығының орнықты, тиімді әрі ұзақ мерзімді дамуын, адал бәсекелестікті, қаржы нарығына қатысушылардың және қаржы қызметтерін тұтынушылардың құқықтары мен мүдделерінің қорғалуын ынталандыруға арналған.

# НЕГІЗГІ ҚАҒИДАТТАР:

# «АДАЛДЫҚ ЖӘНЕ БЕЙТАРАПТЫЛЫҚ»

1. Адалдық – барлық мүдделі тараптармен этикалық өзара іс-қимылға бағытталған мінсіз іскерлік беделді қалыптастыру бөлігі ретінде Қауымдастық мүшелері қызметінің іргелі негізі болып табылады.
2. Барлық мүдделі тұлғалардың құқықтары мен заңды мүдделерін ескеретін, бизнесті адал, таза және әділ жүргізу. Қауымдастық мүшелерінің және олардың қызметкерлерінің барлық мәселелерді қарауға, материалдарды дайындауға немесе өз құзыретіндегі шешімдерді қабылдауға дұрыс, риясыз қатынасы.
3. Ашық қызмет, өзіне алған міндеттемелердің сөзсіз сақталуы.
4. Мүдделер қақтығысын анықтау, алдын алу, болдырмау және ашу.

4. Мыналарға:

1) әріптестерді, инвесторларды, тұтынушыларды, реттеуші мен басқа да ұйымдарды жаңылыстыруға, негізсіз ұсыныстар мен жалған үмітке;

2) алаяқтыққа және кәсіби беделге кері әсерін тигізетін басқа да іс-әрекеттерге;

3) құпиялы ақпаратты заңсыз пайдалануға;

4) нарыққа қатысушыларды жаңылыстыру мақсатымен бағалар мен мәміле көлемімен айла-шарғы жасауға **жол бермеу.**

5. Мұқияттылық пен сақтықтың ақылға қонымды дәрежесімен басқа қаржы ұйымдарымен және тұтынушылармен уағдаластықтарды орындау.

6. Ұйымның мәлімделген миссиясы мен стратегиясын ұстану.

# «ӘДІЛДІК»

1. Қоғамға, инвесторларға, акционерлерге (қатысушыларға), тұтынушыларға, қызметкерлерге, қаржы нарығына басқа да қатысушыларға қатысты әдеп нормаларын сақтау.

2. Акционерлердің, инвесторлар мен тұтынушылардың құқықтарына бірдей әділ көзқарас.

3. Тұтынушыларды, оның ішінде мүмкіндіктері шектеулі адамдарды кемсітуге жол бермеу. Басқа адамдар секілді мүмкіндіктері шектеулі тұлғалардың қызметтерді алуына кедергі жасайтын барлық тосқауылдарды еңсеруге көмектесу.

4. Тұтынушыларға құрметпен қарау, олардың ар-намысын қорлауға, тұтынушыларға және олардың мүлкіне қарай қоқан-лоққы көрсетуге, сондай-ақ тұтынушыларға психологиялық зәбір етуге жол бермеу.

# «АЙҚЫНДЫЛЫҚ»

1. Өз қызметінің айқындылығын қамтамасыз ету, Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес ақпараттың толық және уақтылы ашылуы.

2. Инвесторларға, акционерлерге (қатысушыларға), тұтынушыларға, уәкілетті мемлекеттік органдар мен басқа да ұйымдарға дұрыс және толық ақпаратты ұсыну.

3. Ашылатын ақпараттың бұрмалануын болдырмау. Инвесторлармен, акционерлермен (қатысушылармен), тұтынушылармен, уәкілетті мемлекеттік органдармен, басқа ұйымдармен өзара қарым-қатынастарында айқын, нақты және түсінікті тұжырымдарды пайдалану.

4. Ақпаратты уақтылы алу үшін қосымша шығындарсыз тұтынушыға түсінікті және қолжетімді қаржы қызметтерін ұсыну қағидаларының, алынатын сыйақы мен қосымша шығындардың қағидалары мен мөлшері туралы ақпараттың болуы.

5. Тұтынушыларға қаржы қызметтерінің сипаты мен қағидаттары туралы ақпаратты ұсыну, қызметтердің сипатында орын алған өзгерістер туралы хабарлау.

6. Қаржы қызметтеріне қатысты талдауды, ұсыныстар мен шешімдерді дайындау кезінде айтарлықтай рөл атқаратын факторларды анықтау және осындай факторлар туралы тұтынушыларға хабарлау.

# IV. «КЛИЕНТКЕ БАҒДАРЛАНУШЫЛЫҚ»

1. Қауымдастық мүшелері өз клиенттерінің қажеттіліктерін түсіне отырып, клиенттерге олардың мақсаттарына қол жеткізуге көмектесетін ең тиімді шешімдерін ұсыну үшін өз ресурстарын пайдалануға бағытталған.

2. Клиентке бағдарланушылық оориентированность предполагает:

1) клиенттердің барлық сегменттеріне және олардың қажеттіліктері үшін Қауымдастық мүшелерінің ашықтығы және қолжетімділігі;

2) клиенттер бейілділігін арттыруға арналған сапалы және инновациялық өнімдерді енгізу;

3) өз клиентінің қажеттілігін білу;

4) клиенттердің бейілді қарым-қатынасы үшін жағдайлар жасау;

5) клиенттерді ұзақ мерзімге тарту үшін жағдайлар жасау;

6) ұсынатын қаржы қызметтерінің клиенттер қажеттіліктеріне, олардың қаржылай мүмкіндіктеріне сәйкес келуін қамтамасыз ету, тұтынушыларға қызмет көрсеткен кезде кеңес беру.

# V. «ҚҰЗЫРЕТ ЖӘНЕ КӘСІПҚОЙЛЫЛЫҚ»

1. Қаржы нарығында кәсіби қызметінің жоғары стандарттарына ұмтылу.
2. Қызметкерлердің тәжірибеге, білімге, біліктілікке, құзыреттер мен дағдыларға лайықты деңгейде ие болуын және жетілдіру үшін оқыту, жағдайлар жасау.
3. Нақты ақпарат негізінде кәсіби қызмет аясында шешімдерді қабылдау.

# VI. «ЖАУАПТЫЛЫҚ»

1. Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнаманың талаптары мен қағидаттарын, ішкі қағидаларын, ережелерін және осы Кодексті сақтау.
2. Адал және жауапты тәртіпке ықпал ететін өзінің қызметін бақылау және басқарудың пәрменді және тиімді тетіктерінің болуы және пайдалануы.
3. Қаржы саналылығының қағидаты – қаржы орнықтылығы мен қызметтің үздіксіздігін қамтамасыз ету.
4. Тәуекел басқару мен ішкі бақылаудың тиімді және ықпалды жүйесін қамтамасыз етуді және қолдауды қоса, ұйым қызметінің адекватты масштабтарына корпоративті басқару жүйесінің болуы.
5. Адал және осындай тәртіпті таратуға ықпал ететін өз қызметкерлерін ынталандыру.

# VII. «ЫНТЫМАҚТАСТЫҚ»

1. Адал мінез-құлық мәдениетін бірлесе дамыту және нарықтық тәртіп пен адал бәсекелестіктің оң тәжірибесін сақтау.
2. Қаржы қызметтеріне нарықтық баға белгіленімнің тиімді үдерісін іске асыруға көмектесу.
3. Жалпы қаржы нарығының және бөлек қаржы ұйымдарының беделін нашарлататын іс-қимылдарды болдырмау, басқа тұлғалар мен ұйымдардың тарапынан осындай іс-әрекет жасауға жол бермеу.
4. Қаржы ұйымдары қызметкерлерінің күдік туғызатын және құқыққа қайшы тәжірибелер мен мінез-құлық үлгілерін алдын алу, ескеру және жою бойынша саясатты жүргізу және тиімді рәсімдерін жүзеге асыру.
5. Басқа қаржы ұйымдарын кез келген түрде кемсітушілікке жол бермеу.
6. Ұзақ мерзімді тұрақты дамуға, қаржы нарығының тиімділігін арттыруға және қаржы ұйымдары арасында сенімнің өсуіне көмектесу.

Қаржы нарығындағы кәсіби этика кодексіне қосымша

Үлгілік нысан

# Қаржы нарығындағы кәсіби этика кодексіне қосылу туралы ДЕКЛАРАЦИЯ

Осымен [*Ұйымның атауы*] Қазақстан қаржыгерлер қауымдастығы мүшелерінің «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2019 жылғы жалпы жиналысымен бекітілген Қаржы нарығындағы кәсіби этика кодексіне (бұдан әрі – Кодекс) қосылғаны туралы мәлімдейді.

[*Ұйымның атауы*] қызмет көлемі мен ерекшелігін, сондай-ақ қаржы нарығындағы қатысу сипатын ескере отырып, өз қызметін Кодекске сәйкес жүзеге асыруға бағытталған шараларды қабылдады.

[*Ұйымның атауы*] қаржы нарығындағы өзінің қызметін Кодекске сәйкес ұзақ мерзімді негізде жүзеге асыру ниетін растайды.

*[Ұйымның атауы]* басқару органына кіретін тұлғалар өздерінің өкілеттіктерін жүзеге асырған кезде Кодексті басшылыққа алады.

Осымен Кодекске қосылу туралы осы Декларацияға қол қою үшін барлық өкілеттіктерге ие екенімді растаймын.

[*Лауазымның толық атауы*]

[*Ұйымның атауы*] [Тегі, аты, әкесінің аты

(*қолы*)

Күні, айы, жылы: \_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_