

**Қазақстан Қаржыгерлері Қауымдастығы**

**ҚАРЖЫ НАРЫҒЫНДАҒЫ**

**КӘСІБИ ЭТИКА КОДЕКСІ**

**Қазақстан қаржыгерлері қауымдастығы**

**мүшелерінің**

**«07» маусым 2019 ж.**

**жалпы жиналысымен бекітілді.[[1]](#footnote-1)**

**Алматы, 2019 жыл**

Мазмұны

[КІРІСПЕ](#_Toc9618754)

[НЕГІЗГІ ҚАҒИДАТТАР: 4](#_Toc9618755)

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

[II. «ӘДІЛДІК» 4](#_Toc9618757)

[III. «АЙҚЫНДЫЛЫҚ» 5](#_Toc9618758)

[IV. «КЛИЕНТКЕ БАҒДАРЛАНУШЫЛЫҚ»](#_Toc9618759) 6

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

[VI. «ЖАУАПТЫЛЫҚ» 6](#_Toc9618761)

[VII. «ЫНТЫМАҚТАСТЫҚ» 7](#_Toc9618762)

[Қосылу туралы ДЕКЛАРАЦИЯ 8](#_Toc9618763)

# КІРІСПЕ

Банктері, сақтандыру ұйымдары қаржылай тұрақты және бағалы қағаздар нарығы дамыған қуатты қаржы сектор экономиканың өсуіне қажетті әрі пәрменді ынталандырушы болып табылады.

Қаржылық тұрақтылықпен қатар дамыған қаржы нарығының негізі болып нарық қатысушыларының, инвесторлардың және қаржы қызметтері тұтынушыларының өзара сенімділігі табылады. Қазақстанның қаржы нарығындағы сенімділікті нығайту Қазақстан қаржыгерлері қауымдастығының (бұдан әрі – Қауымдастық) негізгі қызметі бағыттарының бірі болып табылады.

Сенімділіктің негізгі элементі ретінде адал мінезқұлықтың әлеуметтік маңыздылығын, қаржы қызметтері сапасына деген жіті назарды ескере отырып, қаржы қауымдастығының қаржы нарығындағы кәсіби этика нормаларын жаңарту бастамасының қажеттілігі туындады.

Қаржы секторы көптеген салаларда көшбасшылығын дәлелдеуде, бизнесті жоғары деңгейде кәсіби және адал жүргізу сияқты бизнестің іргелі факторында да көшбасшылығының маңызы кем емес.

Осы мақсаттарда өздік кәсіби этика кодекстері қағидаларын ескере отырып, Қазақстан қаржы ұйымдары өз қызметінде ұстануға дайын негізгі жеті қағидатты біріктіретін «Қаржы нарығындағы кәсіби этика кодексін» (бұдан әрі – Кодекс) бекіту туралы шешім қабылдады. Кодекс сипаты ұсынымалы, алайда қаржы нарығында қызмет жасайтын қаржы және басқа да ұйымдардың Кодекс құндылықтары жүйесін шынайы ұстауы клиенттердің, қызметкерлердің, серіктестердің, реттеушінің және қоғамның жалпы сенімділігін нығайтуға септілі болады.

Қауымдастықтың құрамына кірмейтін ұйымдар Кодексті өз қызметінде қабылдайтынын Кодекске қосылу туралы декларацияға қол қойып мәлімдей алады. Кодекске қосылған ұйымдар туралы ақпарат Қауымдастық сайтында орналастырылады.

Кодекске өзгерістер мен толықтырулар Қауымдастық мүшелерінің жалпы жиналысы шешімімен енгізілуі мүмкін.

Ұзақ мерзімді перспективада Кодекс Қазақстан қаржы нарығының тұрақты, тиімді әрі ұзақ мерзімді дамуын, адал бәсекелестікті, қаржы нарығына қатысушылардың және қаржы қызметтері тұтынушыларының құқықтары мен мүдделері қорғалуын ынталандыруға арналған.

# НЕГІЗГІ ҚАҒИДАТТАР:

# «АДАЛДЫҚ ЖӘНЕ БЕЙҚҰМАРЛЫҚ»

1. Адалдық – барлық мүдделі тараптармен этикалық әрекеттесуге бағытталған мінсіз іскерлік беделді қалыптастыру элементі ретінде қаржы ұйымдары қызметінің іргелі негізі болып табылады.
2. Бизнесті таза ниетті, адал, және бейқұмарлы эрі барлық мүдделі тұлғалардың құқықтары мен заңды мүдделерін ескере жүргізу. Барлық мәселелерді қарауға, материалдарды дайындауға немесе өз құзыретіндегі шешімдерді қабылдауға қаржы ұйымдары мен олардың қызметкерлерінің объективті, риясыз көзқарауы.
3. Ашық қызмет, өзіне алған міндеттемелерді сөзсіз сақтау.

. Мүдделер қақтығыстарын анықтау, алдын алу, болдырмау және жариялау.

4. Келесілерге жол бермеу:

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

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

3) құпиялы ақпаратты құқықсыз пайдалануға;

4) нарыққа қатысушыларды жаңылыстыру мақсатымен бағалар немесе мәміле көлемдерімен айла-шарғы (манипуляция) жасауға**.**

5. Басқа қаржы ұйымдарымен және тұтынушылармен уағдаластықтарды мұқияттылық және сақтықтың ақылға қонымды дәрежесімен орындау.

6. Ұйымның мәлімдеген миссиясы мен стратегиясын ұстану.

# «ӘДІЛДІК»

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

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

3. Тұтынушыларды, оның ішінде денсаулық мүмкіндіктері шектеулі адамдарды кез келген түрде кемсітуге (дискриминациялауға) жол бермеу. Мүмкіндіктері шектеулі тұлғалар қызметтерді басқа адамдармен тең алуына кедергі жасайтын тосқауылдарды еңсеруге ықпал ету.

4. Тұтынушыларға құрметпен қарау, олардың ар-намысы мен абыройна қысымшылық, тұтынушыларға және олардың мүлкіне қауіп көрсетуге, сондай-ақ тұтынушыларға психологиялық қысым етуге жол бермеу.

4-1. Уақытылы елеу және туындайтын мәселелерді шешу мақсатында тұтынушылардан қаржылық қызметтер сапасы туралы алынатын шағымдар мен ескертулерді тұрақты талдау.

# «АЙҚЫНДЫЛЫҚ»

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

2. Инвесторларға, акционерлерге (қатысушыларға), тұтынушыларға, уәкілетті мемлекеттік органдарға және басқа да ұйымдарға нақты және толық ақпаратты беру.

3. Жарияланатын ақпаратты бұрмалауға жол бермеу. Инвесторлармен, акционерлермен (қатысушылармен), тұтынушылармен, уәкілетті мемлекеттік органдармен, басқа ұйымдармен өзара қарым-қатынастарда айқын, нақты және түсінікті тұжырымдарды пайдалану.

4. Ақпаратты уақтылы алу үшін қосымша шығындарсыз, тұтынушыларға түсінікті және қолжетімді қаржы қызметтерін көрсету қағидаларының, алынатын сыйақы мен қосымша шығындардың қағидалары мен мөлшерінің болуы.

5. Тұтынушыларға қаржы қызметтерінің сипаты мен қағидаттары туралы ақпаратты беру, оларды қызметтер сипатына әсер етуі мүмкін өзгерістер туралы мәлімдеу.

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

# IV. «КЛИЕНТКЕ БАҒДАРЛАНУШЫЛЫҚ»

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

2. Клиентке бағдарланушылық келесілерді ұйғарады:

1) қаржы ұйымдарының клиенттердің барлық сегменттеріне және олардың қажеттіліктері үшін ашықтығы және қолжетімділігі;

2) клиенттер лояльдылығын арттыру үшін сапалы және инновациялық өнімдерді енгізу;

3) өз клиентінің қажеттіліктерін білу;

4) клиенттердің бейілді қатынасы үшін жағдайлар жасау;

5) клиенттерді ұзақ мерзімге тарту үшін жағдайлар жасау;

6) ұсынылатын қаржы қызметтерінің клиенттер қажеттіліктеріне, олардың қаржылай мүмкіндіктеріне сәйкестігін қамтамасыз ету, қызмет көрсеткен кезде тұтынушыларға кеңес беру;

6-1) Тараптар арасындағы келісімді талқылаудың қаржылық қызметтің мақсаттарына, міндеттеріне және рухына сәйкес келмеуі нәтижесінде әділсіз басымдылықтарға жол бермеу.

# V. «ҚҰЗЫРЕТТІЛІК ЖӘНЕ КӘСІПҚОЙЛЫЛЫҚ»

1. Қаржы нарығында кәсіби қызметің ең жоғары стандарттарына ұмтылу.

2. Қызметкерлер тәжірибені, білімді, біліктіліктерді, құзыреттіліктер мен дағдыларды лайықты деңгейде иеленуі және жетілдіруі үшін оқыту, жағдайлар жасау.

3. Кәсіби қызмет аясында шешімдерді қолдағы барлық нақты ақпарат негізінде қабылдау.

# VI. «ЖАУАПТЫЛЫҚ»

1. Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптары мен қағидаттарын, ішкі қағидаларын, және осы Кодекстің ережелерін сақтау.

2. Адал және жауапты мінезқұлыққа ықпал ететін өз қызметін әсершіл және тиімді басқару мен бақылау тетіктерінің болуы және қолданылуы.

3. Қаржылық тұрақтылық пен қызметтің үздіксіздігін қамтамасыз ету – қаржы саналылығы қағидаты.

4. Тәуекел басқару мен ішкі бақылаудың тиімді және ықпалды жүйесін қамтамасыз ету мен қолдауды қоса, ұйым қызметінің масштабтарына адекватты корпоративті басқару жүйесінің болуы.

5. Өзін адал ұстайтын және осы мінезқұлықтың таратылуына ықпал ететін өз қызметкерлерін ынталандыру.

# VII. «ЫНТЫМАҚТАСТЫҚ»

1. Адал мінезқұлық мәдениетін бірлесе дамыту және нарықтық мінезқұлықтың оң тәжірибесі мен адал бәсекелестікті ұстану.

2. Қаржы қызметтеріне нарықтық баға құрылуының тиімді үдерісін жүзеге асыруға ықпал ету.

3. Тұтастай алғанда қаржы нарығының және жекелеген қаржы ұйымдарының беделін төмендететін іс-әрекеттерден аулақ болу, басқа тұлғалар мен ұйымдардың тарапынан мұндай әрекеттерге кедергі жасау.

4. Қаржы ұйымдары қызметкерлерінің күдік туғызатын және құқыққа қайшы дағдылары мен мінезқұлық үлгілерін анықтау, алдын алу, және болдырмау саясатын жүргізу және тиімді рәсімдерін жүзеге асыру.

5. Басқа қаржы ұйымдарын кез келген түрде кемсітушілікке (дискриминациялауға) жол бермеу.

6. Ұзақ мерзімді тұрақты дамуға, қаржы нарығының тиімділігін арттыруға және қаржы ұйымдары арасында сенімділіктің өсуіне ықпал ету.

Қаржы нарығындағы кәсіби этика кодексіне қосымша

Типтік форма

Қаржы нарығындағы кәсіби этика кодексіне

# қосылу туралы ДЕКЛАРАЦИЯ

Осымен [*Ұйымның атауы*] Қазақстан қаржыгерлері 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 нарығына қатысу сипатын ескере отырып, өз қызметін Кодекске сәйкес жүзеге асыруға бағытталған тиісті шараларды қабылдады.

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

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

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

[*Лауазымның толық атауы*]

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

(*қолы*)

Күні, айы, жылы: «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ ж.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. 1 Өзгерістер мен толықтырулары Қазақстан қаржыгерлері қауымдастығы мүшелерінің 2022 жылғы 30 қыркүйектегі жалпы жиналысымен бекітілді. [↑](#footnote-ref-1)