

**«Халык» тобунун бирдиктүү
комплаенс маданияты**

Алматы 2021

1-глава. Жалпы жоболор

1. «Халык» тобу өзүнүн ишкердик катышуусу бар бардык аймактарда эл аралык деңгээлдеги кызматтарын көрсөтөт.

2. «Халык» тобу өз ишмердигин жүргүзүүдө экономикалык жана социалдык таасирлери үчүн өзүнүн жоопкерчилигин түшүнөт жана коомдун жана мамлекеттин туруктуу өнүгүүсүнө көмөк көрсөтүү боюнча иш-чаралар комплексин жүргүзөт.

3. «Халык» тобу өзүнүн болгон күч-аракетин ички жана тышкы жагымдуу чөйрөнү түзүүгө багыттайт, бул коомго түшүнүктүү болгон ачык жана айкын бизнести жүргүзүүгө багытталган «Халык» тобунун стратегиялык кызыкчылыктарына шайкеш келет.

4. Комплаенс маданияты корпоративдик жүрүм-турумдун негизги элементтеринин бири болуп саналат жана Казакстан Республикасында жана чет өлкөлөрдө «Халык» тобунун репутациясын чыңдоого, «Халык» тобунун жалпы баалуулуктарынын айланасын бириктирүүгө, стратегиялык, репутациялык, оперативдүү, комплаенс жана башка тобокелдиктерди төмөндөтүүгө мүмкүндүк берет, акыркы жыйынтыгында ал капиталдаштыруунун өсүшүнө жана эл аралык деңгээлде «Халык» тобунун статусун тастыктоого өбөлгө түзөт.

5. Комплаенс маданиятын өнүктүрүүдө «Халык» тобу өзүнүн тажрыйбасына, Казакстан Республикасынын мыйзамдарына, чет мамлекеттердин колдонуудагы мыйзамдарына, ошондой эле комплаенс жаатындагы эл аралык стандарттарга басым жасайт.

6. Ушул «Халык» тобунун бирдиктүү комплаенс маданияты «Халык» тобунун комплаенс маданиятынын негизги ыкмаларын жана стандарттарын аныктайт, ошондой эле «Халык» тобуна карата колдонулуучу талаптардын, Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын сакталышын камсыз кылуу боюнча иштерди уюштуруунун бирдиктүү концепциясын түзөт. Казакстан жана чет мамлекеттердин мыйзамдары, ошондой эле эл аралык шайкештик стандарттарын карайт.

7. ИЧД (Ички ченемдик документтер) «Халык» тобунун бардык органдары, түзүмдүк бөлүмдөрү, кызмат адамдары жана кызматкерлери үчүн милдеттүү болуп саналат.

8. «Халык» тобунун компаниялары өздөрүнүн ички ченемдик документтерин алар жайгашкан мамлекеттин мыйзамдарына жана (же) алар үчүн мыйзам тарабынан аныкталган талаптарга каршы келбеген деңгээлде ушул ИЧДга ылайык келтиришет.

9. Ушул ИЧДда төмөнкү терминдер жана аббревиатуралар колдонулат:

2-глава. Терминдердин глоссарийи

- 1 Банк - «Казакстан Халык Банкы» АК;
- 2 ширма-банк- - резидент эмес банк, ал катталган мамлекетте (аймакта) физикалык катышуусу жок;
- 3 ИЧД - «Халык» тобунун бирдиктүү комплаенс маданияты;
- 4 Вольфсберг принциптери - жеке банк секторунда кирешелерди чыгарып кетүүгө каршы күрөшүү боюнча директивалар;
- 5 «Халык» тобу - Банк жана Банктын туунду уюмдары;
- 6 ширма-компания - резидент эмес компания, ал катталган мамлекетте (аймакта) физикалык катышуусу жок;
- 7 эл аралык санкциялар - кандайдыр бир эл аралык уюм, чет мамлекеттин өкмөтү же чет мамлекеттин ыйгарым укуктуу мамлекеттик органы тарабынан киргизилген жана соода жүргүзүүгө жарым-жартылай же толук тыюу салууну караган саясий, дипломатиялык же экономикалык мүнөздөгү мажбурлоо чаралары, аларга карата санкциялар белгиленген мамлекет/аймак жана/же анын резиденттери менен финансылык жана башка операциялар;
- 8 КЛ/ТК - кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (чыгарып кетүү) жана терроризмди каржылоо;
- 9 КЛ/ТКК - кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (чыгарып кетүүгө) жана терроризмди каржылоого каршы аракеттенүү;
- 10 FATFтын сунуштары - ар бир өлкөдө кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легализациялоого (чыгарып кетүүгө) жана терроризмди каржылоого каршы аракеттенүүнүн натыйжалуу системасын түзүү боюнча уюштуруу-укуктук чаралардын жыйынтыгы;
- 11 EU – Европа Бирлиги;
- 12 FATF – акчаны чыгарып кетүүгө каршы күрөшүү боюнча финансылык чараларды иштеп чыгуу тобу;
- 13 OFAC – АКШ Финансы министрлигинин Чет элдик активдерин контролдоо боюнча башкармалыгы;
- 14 OFAC SDN List / Non-SDN List / SSI List - жеке жана юридикалык жактардын, мамлекеттердин/аймактардын жана/же алардын резиденттеринин тизмеси, ага карата АКШ тарабынан белгилеген соода, финансылык жана башка операцияларды ишке ашырууга тыюу салуу/чектөөлөр;
- 15 UN – Бириккен улуттар уюму.

3-глава. Негизги максаттары жана милдеттери

10 Ушул ИЧД Казакстан Республикасынын мыйзамдарын, чет мамлекеттердин колдонуудагы мыйзамдарын, Банктык көзөмөл боюнча Базель комитетинин документтерин, FATF жана Вольфсберг принциптерин, ошондой эле «Халык» тобу компанияларынын уюштуруу түзүмүнүн өзгөчөлүктөрүн, «Халык» тобу компаниялары

тарабынан кардарларга көрсөтүлүүчү продукциялардын (кызматтардын) мүнөзүн эске алуу менен иштелип чыкты.

11 «Халык» тобуна бирдиктүү комплаенс маданиятын киргизүүнүн максаттары төмөнкүлөр болуп саналат:

- «Халык» тобу жана анын кызматкерлери тарабынан Казакстан Республикасынын мыйзамдарын, ички документтерди, чет мамлекеттердин колдонуудагы мыйзамдарын жана комплаенс жаатындагы эл аралык стандарттарды, анын ичинде Банктык көзөмөл боюнча Базель комитетинин документтерин, FATF жана Вольфсберг принциптерин сактоону камсыз кылуу;

- «Халык» тобу жана анын кызматкерлери тарабынан Казакстан Республикасынын мыйзамдарынын талаптарын, анын ичинде ыйгарым укуктуу органдын ченемдик укуктук актыларын, ички документтерин сактабагандыгынан улам жоготуулардын келип чыгышы менен байланышкан терс кесепеттердин тобокелдиктерин минималдаштыруу, кызматтарды көрсөтүү тартибин, ошондой эле чет мамлекеттердин колдонуудагы мыйзамдарын жана «Халык» тобунун ишине таасир этүүчү эл аралык стандарттарды жөнгө салуу;

- «Халык» тобу компанияларынын жана кызматкерлеринин мыйзамсыз иштерге тартууга жол бербөө;

- комплаенс тобокелдигин, анын ичинде КЧ/ТК тобокелдигин башкарууга топ ичинде бирдиктүү мамилени жүргүзүү, аны системалуу негизде минималдаштыруу;

- бизнести «Халык» тобунун бизнес этикасына жана стандарттарына ылайык жүргүзүү.

12 ИЧД функционалдык көп түрдүүлүктү жана «Халык» тобунун ишмердүүлүгүнүн өзгөчөлүктөрүн эске алуу менен иштелип чыккан жана салым кошуу үчүн дайындалган:

- «Халык» тобунда комплаенс маданиятын түзүү;

- «Халык» тобунун кызмат адамдары жана кызматкерлери өз ишмердүүлүгүндө жетекчиликке алган миссияны, баалуулуктарды, принциптерди жана комплаенс маданиятынын нормаларын бекемдөө;

- «Халык» тобунун ишинин стратегиялык максаттарына жана эл аралык стандарттарга, анын ичинде Банктык көзөмөл боюнча Базель комитетинин документтерине, FATF жана Вольфсберг принциптерине шайкеш келүүсүн камсыздоо;

- «Халык» тобу менен кызыкдар тараптардын ортосундагы өз ара аракеттенүүнүн философиясы катары комплаенс маданиятын илгерилетүү;

- натыйжалуу жана сапаттуу корпоративдик башкарууну жана тобокелдиктерди башкарууну камсыз кылуу;

- рынокто лидердин позициясын бекемдөө жана колдоо жана «Халык» тобунда комплаенс маданиятын жайылтуу;

- бизнес-процесстердин ачыктыгын жана «Халык» тобунун өнөктөштөрү жана контрагенттери менен өз ара аракеттенүүнүн натыйжалуулугун жогорулатуу, «Халык» тобунун аброюн жана имиджин бекемдөө, инвестициялык жагымдуулукту жана бизнести башкаруунун сапатын жогорулатуу.

4-глава. Комплаенс маданиятынын негизги принциптери

13. Комплаенс маданияты төмөнкү принциптерден негизделет:

- «Халык» тобунун корпоративдик маданиятынын бир бөлүгү болуп саналат;

- «Халык» тобунун ишинин ажырагыс бөлүгү болуп саналат;

- «Халык» тобунун жетекчилигинен тартып анын ар бир кызматкерине чейин бардык деңгээлде колдоого, сактоого жана үндөөгө алынат;

- «Халык» тобуна комплаенс маданиятын киргизүү жана жайылтуу боюнча аракеттерди координациялоо;

- комплаенс маданиятынын маселелери боюнча «Халык» тобунун компаниялар менен маалымат алмашуусу;

- комплаенс маданиятын жайылтуу жана киргизүү менен байланышкан маселелерди чечүүдө «Халык» тобунун компанияларына өз ара жардам көрсөтүү;

- акционерлердин, кардарлардын, кызматкерлердин кызыкчылыктарын коргоо жана казакстандык жана эл аралык финансы рынокторунун туруктуулугун колдоо максатында «Халык» тобу тарабынан мыйзамдардын сакталышы, бизнес жүргүзүлүп жаткан бардык юрисдикцияларда колдонулуучу мыйзамдардын жана процедуралардын сакталышы;

- «Халык» тобу тарабынан ар кандай формадагы жана көрүнүштөрдөгү мыйзамсыз иш-аракеттерди эч кандай шартсыз жана талашсыз айыптоо;

- «Халык» тобун жана анын кызматкерлерин мыйзам бузуу менен байланышкан иштерге тартуу тобокелдигин алдын алуу боюнча өз убагында жана адекваттуу чараларды иштеп чыгуу жана кабыл алуу.

5-глава. Колдонула турган мыйзамдардын талаптарын сактоо

14. «Халык» тобу Казакстан Республикасында да, анын чегинен тышкары да иштейт, анын иши улуттук жана эл аралык мыйзамдар менен жөнгө салынат. «Халык» тобу өзүнүн ишмердигинде колдонулуучу

мыйзамдардын жана башка ченемдик укуктук актылардын талаптарын сактайт жана алардын алкагында иш алып барат.

15. Эгерде «Халык» тобунун компаниялары тарабынан ИЧД жогорку талаптарга жана стандарттарга коюлса, ушул ИЧДнын жоболору колдонулат.

16. Эки же андан көп мамлекеттердин колдонуудагы мыйзамдарынын жоболорунун ортосунда карама-каршылыктар келип чыккан учурда, кызматкерлер ички документтерде белгиленген тартипте укуктук коллизияларды чечүү боюнча консультация алуу үчүн тышкы юридикалык консультант менен байланышууга укуктуу.

6-глава. Компаенс жаатында эл аралык стандарттардын талаптарын сактоо

17. «Халык» тобу компаенс жаатындагы эл аралык стандарттарын, анын ичинде Банктык көзөмөл боюнча Базель комитетинин документтерин, FATF жана Вольфсберг принциптерин колдонот жана алардын алкагында иш алып барат.

18. Базель комитети тарабынан белгиленген натыйжалуу корпоративдик башкаруунун стандарттарын ишке ашыруу максатында «Халык» тобу төмөнкү механизмдерди жана принциптерди колдонот, анын ичинде, бирок алар менен чектелбестен:

- корпоративдик башкаруунун ишинин масштабына жана мүнөзүнө, структурасына, маанисине, тобокелдик профилине жана «Халык» тобунун бизнес моделине ылайык келүүсү;
- бирдиктүү корпоративдик маданият;
- эффективдүү тобокелдиктерди башкаруу системасы;
- «Халык» тобунун жетекчилигинин жана кызматкерлеринин ишин контролдоо;
- кызыкдар тараптарды керектүү маалымат менен камсыз кылуу;
- «Халык» тобунун ишмердигине жана түзүмүнө үзгүлтүксүз тышкы жана ички аудиттердин жүргүзүлүшүн камсыз кылуу.

19. «Халык» тобу өз ишинде Вольфсберг принциптерин жана FATF сунуштарын жетекчиликке алат жана КЧ/ТЧК максаттары үчүн төмөнкү бирдиктүү стандарттарды, принциптерди жана ыкмаларды колдонот:

- кылмыш жолу менен алынган кирешелерди чыгарып кетүүдө жана терроризмди каржылоонун бардык формаларында жана көрүнүштөрүндө шартсыз жана сөзсүз түрдө айыптайт;
- КЧ/ТЧК тобокелдиктерин баалайт жана тобокелге багытталган ыкманы колдонот;

- кардарларды (алардын өкүлдөрүн) жана бенефициардык ээлерин аныктайт;
- кардарлар (алардын өкүлдөрү), бенефициардык ээleri жана операциялары жөнүндө маалыматтарды чогултат, текшерет жана сактайт;
- тобокелдик күчөгөн учурларда кардарларга (алардын өкүлдөрүнө) жана бенефициардык ээлерине тереңдетилген аудит жүргүзөт, анын ичинде кардардын акча каражаттарынын булагын жана аткарылган операциялардын каржылоо булагын белгилейт;
- кардарлар (алардын өкүлдөрү) жана бенефициардык ээleri жөнүндө маалыматтарды жаңылайт;
- кардарлардын операцияларына жана ишмердүүлүгүнө мониторинг жүргүзөт;
- ыйгарым укуктуу органга операциялар боюнча отчеттуулукту камсыз кылат;
- операция жөнүндө билдирүү же ага байланыштуу маалымат ыйгарым укуктуу органга жөнөтүлөт/жөнөтүлүп жатканын ачыкка чыгарбайт;
- эл аралык санкциялардын режимин сактайт;
- аныкталган тобокелдиктер жана бузуулар жөнүндө жетекчиликке маалымат берет;
- кызматкерлерди окутат жана маалымат берет;
- бардык филиалдардын, өкүлчүлүктөрдүн жана туунду ишканалардын деңгээлинде КЧ/ТЧК программаларын колдонот;
- КЧ/ТЧК максаттары үчүн ички контролдун натыйжалуулугун баалайт.

7-глава. Компаенс тобокелдигин башкаруу

20. «Халык» тобу компаенс-тобокелдиктерин башкаруунун натыйжалуу системасын иштеп чыгат, ал төмөндөгүлөрдү камсыз кылат:

- «Халык» тобунун натыйжалуу иштеши жана анын ишмердигинин тобокелдик стратегиясына, профилдик тобокелдикке жана тобокелдик табитине шайкеш келишин;
- «Халык» тобунун жана анын ар бир кызматкеринин ишинин Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына, анын ичинде ыйгарым укуктуу органдын ченемдик укуктук актыларына, кызматтарды көрсөтүү тартибин жөнгө салуучу ички документтерге, чет мамлекеттердин колдонуудагы мыйзамдарына, ошондой эле анын ичинде банктык көзөмөл боюнча Базель комитетинин документтерин, анын ичинде КЧ/ТЧК чөйрөсүндөгү FATF жана Вольфсберг принциптери, компаенс жаатындагы эл аралык стандарттарга шайкеш келишин;

- «Халык» тобунун бизнестин эл аралык стандарттарын, комплаенс-тобокелдиктерин башкарууну жана этикалык стандарттарын жактоосун;
- тобокелдиктерди минималдаштыруу, инвестициялык жагымдуулукту жана атаандаштык артыкчылыкты жогорулатуу максатында комплаенс-тобокелдиктерди башкаруунун эффективдүү жол-жоболорун ишке ашырууну.
- Комплаенс-тобокелдиктерин башкаруу – адептүүлүк, чынчылдык жана ачыктык принциптерине негизделген «Халык» тобунун жалпы корпоративдик маданиятынын бир бөлүгү.

21. Комплаенс тобокелдигин башкаруу системасы «Халык» тобунун бардык кызматкерлери тарабынан камсыз кылынат.

22. Комплаенс-контролдоо бөлүмү - бул түзүлүштүк бөлүмдөрдүн ар кандай иштеринен көз карандысыз, функциялары ички аудит кызматынын функциялары менен, ошондой эле оперативдүү (учурдагы) ишти жүзөгө ашыруучу бөлүмдөрдүн функциялары менен айкалыштырылбаган түзүлүштүк бөлүм.

8-глава. Ички контроль

23. «Халык» тобу учурдагы рыноктук абал, стратегияга активдердин көлөмүнө жана Топтун ишмердүүлүгүнө шайкеш келген ички контролдук системасынын болушун камсыздайт. Ички контроль төмөнкү максаттарга жетүүгө багытталган:

- «Халык» тобунун ишмердигинин натыйжалуулугун камсыздоо, анын ичинде тобокелдиктерди, активдерди жана милдеттенмелерди башкаруунун натыйжалуулугун, активдердин сакталышын камсыз кылуу;
- ички жана тышкы колдонуучулар үчүн финансылык, ченемдик жана башка отчеттуулуктун толуктугун, ишенимдүүлүгүн жана өз убагында берилишин камсыз кылуу;
- маалыматтык коопсуздукту камсыз кылуу;
- «Халык» тобу Казакстан Республикасынын мыйзамдарынын талаптарын, чет мамлекеттердин колдонуудагы мыйзамдарын, ошондой эле сактоо жаатындагы эл аралык стандарттарды, анын ичинде Банктык көзөмөл боюнча Базель комитетинин документтерин, ФАТФ,КЧ/ТЧК чөйрөсү жана «Халык» тобунун ички документтерин, Вольфсберг принциптерин сактоону камсыз кылуу;
- «Халык» тобу жана анын кызматкерлеринин мыйзамсыз аракеттерге, анын ичинде көз бөөчүлүккө, каталарга, так эместиктерге, алдамчылыкка, кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (чыгарып кетүүгө) жана терроризмди каржылоого тартууга жол бербөө.

9-глава. Кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легализациялоого (чыгарып кетүүгө) жана терроризмди каржылоого каршы иш-аракеттер

24. «Халык» тобу кирешени чыгарып кетүүнү жана терроризмди каржылоонун бардык формаларында жана көрүнүштөрүндө ачык жана талашсыз айыптайт жана кылмыштуу жол менен алынган акча каражаттарды легалдаштыруу жана терроризмди каржылоо боюнча операцияларды жана бүтүмдөрдү, кызматтарды, анын ичинде эл аралык операцияларды колдонууга жол бербөө үчүн КЧ/ТЧКны көзөмөлдөө боюнча ички программаларын аларга каршы багыттайт;

25. «Халык» тобу өзүнүн бизнесине тиешелүү мыйзамдардын талаптарынын сакталышын камсыз кылууга умтулат жана «Халык» тобунун ишмердигине тиешелүү мыйзамдардын талаптарынын ар кандай бузулушуна карата жогорку чынчылдыктын жана сабырдуулуктун маданиятын карманат. Ага КЧ/ТК тобокелдиктерин көзөмөлдөө, анын ичинде аларды өз убагында аныктоо, атап айтканда, алардын алдын алуу жана натыйжалуу жооп кайтаруу кирет.

26. Бул максатта, ошондой эле КЧ/ТЧК максаттарында корпоративдик башкаруунун натыйжалуу системасын жана ички контролдук системасын түзүү үчүн КЧ/ТЧК тобокелдиктерин башкаруу системасын жүргүзүү төмөнкү принциптерден негизделет:

- мыйзамдуулук жана этика;
- ар кандай формада жана көрүнүштө КЧ/ТК четке кагуу жана жол бербөө;
- КЧ/ТК көрүнүштөрүнө келишпес мамиле;
- КЧ/ТЧК максаттары үчүн ички контролдоо программасынын болушу жана ишке ашырылышы, КЧ/ТК менен байланышкан кылмыштуу аракеттердин алдын алууга багытталган чаралар;
- кардарларды (алардын өкүлдөрүн) жана бенефициардык менчик ээлерин КЧ/ТЧК мыйзамдарына ылайык милдеттүү түрдө тийиштүү текшерүүдөн өткөрүү жана тийиштүү текшерүү алардын укуктук статусун, алардын ишинин мыйзамдуулугун жана мыйзамдарын тастыктаган кардарлар менен гана ишкердик мамилелерди түзүү;
- ТЧК/КЧ чараларды көрбөгөн банктар, банктар жана ширмалар менен ишкердик мамилелерди түзүүгө жол бербөө;
- ыйгарым укуктуу органдын жана/же эл аралык уюмдардын (БУУ, ЕБ) жана/же мамлекеттердин санкциялары бар жеке жана юридикалык жактарды аныктоо, мисалы, АКШ (OFAC SDN List / Non-SDN List / SSI List)) булар менен кызматташууну баштоого же алар менен бир жолку бүтүмдөрдү жүргүзүүгө жол бербөө;
- КЧ/ТЧК боюнча иш-чараларга «Халык» тобунун кызмат адамдарын жана кызматкерлерин активдүү тартуу.

27. КЧ/ТЧК мыйзамдарынын талаптарын, Банктык көзөмөл боюнча Базель комитетинин документтерининде, FATF жана Вольфсберг принциптеринде камтылган сунуштамаларды аткаруу, ошондой эле КЧ/ТК тобокелдиктерин башкаруу системасын ишке ашыруу максатында аныкталган ички документтер «Халык» тобу тарабынан иштелип чыкты жана бекитилди, алар төмөнкүлөрдү аныкташат:

- КЧ/ТЧК алкагында ички контроль системасын уюштуруунун негизги максаттарын, милдеттерин, принциптерин;
- КЧ/ТК тобокелдиктерин башкаруу программасын жана КЧ/ТЧК максаттары үчүн ички контролду уюштурууну;
- кардарлардын (алардын өкүлдөрүнүн) жана бенефициардык менчик ээлеринин ишмердигин, анын ичинде кардардын акча каражаттарынын булагын жана аткарылган операцияларды каржылоо булагын белгилөөнү талаптагыдай текшерүүгө карата бирдиктүү ыкманы;
- кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруунун (чыгарып кетүү) жана терроризмди каржылоонун типологияларына, схемаларына жана ыкмаларына ылайык келген мүнөздөмөлөрү бар татаал, анын ичинде адаттагыдан тышкары/шектүү бүтүмдөрдү жана бүтүмдөрдү изилдөө, кардарлардын операцияларына мониторинг жүргүзүүнү;
- аларга карата ыйгарым укуктуу органдын жана/же эл аралык уюмдардын жана/же өлкөлөрдүн санкциялары колдонулган жеке жана юридикалык жактарды аныктоону;
- КЧ/ТК маселелери боюнча «Халык» тобунун кызматкерлерин окутуу жана окутуу программаларын.

10-глава. Инсайдердик маалыматты укуксуз колдонууну жана рыноктук манипуляцияны болтурбоо

28. «Халык» тобунун Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын жана инсайдердик маалыматты пайдаланууну жөнгө салуучу чет өлкөлүк мыйзамдардын сакталышын, ошондой эле ишкердик кадыр-барктын деңгээлин жогорулатууну, корпоративдик башкаруунун жогорку деңгээлин колдоону жана «Халык» тобунун туруктуулугун камсыздайт.

29. Ички документ ушул максатта иштелип чыкты, ал инсайдердик маалыматтын тизмесин аныктайт, Банктын, Банктын туунду компанияларынын жана аларга карата инсайдердик маалыматтардын тескөөсүнө жана пайдаланылышына контроль жүргүзүү тартибин белгилейт. Банк инсайдер катары таанылат, аны ачыкка чыгаруунун тартиби жана шарттары, инсайдерлердин тизмесин жүргүзүү, инсайдерлерге коюлган чектөөлөрдү, ошондой эле инсайдердик маалыматты ачыкка чыгаруу үчүн жоопкерчиликти аныктайт.

11-глава. Корутунду жоболор

30. Ушул ИЧД тарабынан каралбаган/жөнгө салынбаган маселелер тиешелүү ички ченемдик актылар жана «Халык» тобунун компаниясы жайгашкан мамлекеттин мыйзамдары менен жөнгө салынат.

31. «Халык» тобунун компаниясынын кызмат адамдары жана кызматкерлери ушул ИЧДны аткарбагандыгы жана (же) талаптагыдай аткарбагандыгы үчүн «Халык» тобунун компаниясынын жайгашкан жеринин мыйзамдарына, эмгек келишимине жана ички документтерине ылайык жоопкерчилик тартышат.

32. Ушул документтин мазмуну «Халык» тобунун кызматкерлерине ички документтерде белгиленген тартипте билдирилет.