

“ТАСДИҚ ШУД”
Бо Қарори Шӯрои Нозирон
ҶСП ТАҚХ “Ҳумо” аз “03” майи соли 2019,
Пайнавишти №3

Раис _____ /Абдуллоев И./

СИЁСАТИ

ҶСП ТАҚХ “Ҳумо” оид ба идоракунии бархӯрди манфиатҳо

Истилоҳоти дар Сиёсат истифодашаванда:

ТАҚХ: Чамғияти саҳомии пӯшидаи Ташкилоти амонатии қарзии хурди «Хумо»

Сиёсат – Сиёсати мазкур оид ба идоракунии бархӯрди манфиатҳо

Корманд – шахси воқеие, ки бо ТАҚХ муносибатҳои ҳуқуқии меҳнатӣ ё муносибатҳои ба он баробаркардашуда барпо намудааст

Мизоч – дар Сиёсати мазкур:

а) шахси воқеӣ ё ҳуқуқие, ки ба ӯ ТАҚХ хизматрасониҳои бонкӣ ё маълумот оид ба хизматрасониҳои ТАҚХ-ро пешниҳод менамояд

б) воҳидҳои сохтори ТАҚХ, инчунин Раёсат ва Шӯро, ки дар ТАҚХ дорои назорат ва ваколат мебошанд.

Бархӯрди манфиатҳо – ҳолате, ки ҳангоми пешниҳод намудани хизматрасонӣ аз ҷониби ТАҚХ ба Мизоч ва ё қабул намудани хизматрасониҳои ТАҚХ, дар қатори манфиатҳои ТАҚХ, манфиатҳои шахсии Шахси вобаста/Корманд дар робита бо пешниҳод намудан ё пешниҳод накардани хизматрасонӣ ба Мизоч ва ё мувофиқан ТАҚХ мавҷуд мебошад; ҳолате, ки дар ҷараёни иҷрои уҳдадориҳои меҳнатӣ/вазифавӣ хавфи ба миён омадани Бархӯрди манфиатҳо байни Кормандон ҷой дорад.

Идоракунии бархӯрди манфиатҳо – сари вақт муқаррар намудани шартҳои ба миён омадани Бархӯрди манфиатҳо, муайянкунии Бархӯрди манфиатҳо, истифода намудани воситаҳои пешгирӣ ва ҳал намудани Бархӯрди манфиатҳо.

Шахсони вобаста:

а) аъзоёни Шӯрои Нозирон;

б) корманди роҳбарикунанда;

в) аъзои оилаи корманди роҳбарикунанда ва аъзои Шӯрои Нозирон;

г) шахс ва аъзои оилаи ӯ, ки дар ташкилоти қарзӣ ҳиссаи иштироки афзалиятнок дорад ва ҳар гуна шахси ҳуқуқие, ки дар он шахс ё корманди роҳбарикунанда дорои ҳиссаи иштироки афзалиятнок мебошад;

д) шахси ҳуқуқие, ки дар он ташкилоти қарзӣ ҳиссаи иштироки афзалиятнок дошта, ҳангоми оmodасозии ҳисоботи молиявии маҷмӯӣ ба инобат гирифта намешавад.

Хешовандони наздик (барои мақсадҳои Сиёсати мазкур) - ҳамсар, фарзандон, падару модар, падархонду модархонд, бародару хоҳари айнӣ ва ӯғай, бобову бибӣ, набераҳо.

Маълумоти инсайдерӣ - барои мақсадҳои Сиёсати мазкур зери маълумоти инсайдерӣ маълумоте фаҳмида мешавад, ки ҳам ба маълумоти инсайдерии ТАҚХ, ва ҳам ба маълумоти инсайдерии мизочон ва контрагентҳои ТАҚХ марбут мебошад, ки аз ҷониби ТАҚХ пешниҳод карда мешавад. Маълумоти инсайдерӣ маълумоти дақиқ ва мушаххасе ҳисобида мешавад, ки он паҳн ё пешниҳод нашудааст (аз ҷумла маълумоти дорои сирри тижоратӣ, хизматӣ, бонкӣ ва дигар сирри бо қонун ҳимояшаванда), ки паҳнкунӣ ё пешниҳоди он ба арзиши воситаҳои молиявӣ, асъори хоричӣ ва (ё) мол таъсири назаррас расонида метавонад.

Контрагент – шахси воқеӣ ё ҳуқуқие, ки аз рӯи шартномаи бо ТАҚХ тараф буда, Мизоч намебошад.

Маълумоти махфӣ (барои мақсадҳои Сиёсати мазкур) - иттилооти дорои сирри тиҷоратӣ, маълумоти шахсӣ ва сирри бонкӣ мебошад. Маълумоти махфӣ инчунин маълумоти шахсиро дар бар мегирад, ки дастраси умум нест ё маълумотеро, ки аз ҷониби манбаи беруна (ба монанди мизочи ТАҚХ ё тарафи сеюм) пешниҳод гардидааст, ба шарте ки маълумоти мазкур бояд махфӣ нигоҳ дошта шавад ва танҳо барои мақсадҳои, ки он пешниҳод гардида буд, истифода бурда шавад. Маълумоти махфӣ метавонад дар ҳар шакл бошад (хаттӣ, шифохӣ, электронӣ ва дигар).

Аъзоёни оилаи қорманд (барои мақсадҳои Сиёсати мазкур) - шахсоне, ки бо қорманд якҷоя зиндагӣ мекунанд ва бо ӯ хоҷагии муштарак мебаранд, новобаста аз дараҷаи ҳешутаборӣ.

1. Муқаррароти умумӣ

1.1. Сиёсати мазкур ҳадафҳо ва вазифаҳои асосии идоракунии бархӯрди манфиатҳо дар ТАҚХ, иштирокчиёни раванд, вазифаҳо, уҳдадориҳо, ваколатҳо ва масъулияти онҳо, инчунин принципҳо ва марҳилаҳои идоракунии бархӯрди манфиатҳоро дар ТАҚХ ва дар муносибатҳои бо шахсони сеюм, аз ҷумла мизочон, контрагентҳо, ва инчунин мушовирони молиявӣ, андоз ва дигар мушовирон муайян менамояд.

1.2. Сиёсати мазкур қисми низоми идоракунии комплаенс-хавф буда, барои ҳамаи кормандон ва дар тамоми соҳаҳои фаъолияти тижорати ТАҚХ эътибор дорад.

1.3. ТАҚХ аз кормандон (новобаста аз вазифаи ишғолнамудаи онҳо дар ТАҚХ) интизорӣ дорад, ки бо принципҳои ахлоқии муайян, муносибат ва талаботҳои Сиёсати мазкур розӣ мешаванд.

1.4. Сиёсат барои таҳия намудани санадҳои меъёрии дохилии сатҳи 2-юм ва 3-юм (низомнома, усул, схемаи технологӣ ва ғайра) дар соҳаи идоракунии бархӯрди манфиатҳо барои ТАҚХ асос мебошад.

2. Мақсад ва вазифаҳои идоракунии бархӯрди манфиатҳо

2.1. Мақсади Сиёсати мазкур роҳ надодан ва пешгирӣ намудани ҳолатҳое, ки вақте амалҳои ТАҚХ барои мизоч оқибатҳои манфӣ доранд (зиён, нопурра гирифтани фоида, кохиши арзиши бозор ва дигар) ва мутаносибан манфиатҳои номувофиқ барои ТАҚХ, корманд, мизочи дигар ва ё ҳар дигар тарафи сеюме, ки ба амали ТАҚХ марбут мебошад.

2.2. Вазифаҳои асосии Сиёсати мазкур:

- баланд бардоштани боварии мизочон ва шарикон ба ТАҚХ, таъмин намудани хизматрасонии одилона ба мизочон ва риоя намудани стандартҳои баланди идоракунии корпоративӣ дар асоси принципҳои кушодагӣ, шаффофият ва пешгӯӣ;

- мутобиқат намудан ба стандартҳои байналмиллалӣ ва таҷрибаи пешқадам барои баланд бардоштани обрӯи байналмиллалии ТАҚХ;

- муқаррар намудани принципҳои ифшои маълумот оид ба бархӯрди эҳтимолии манфиатҳо, механизмҳои қабули қарорҳои идоракунӣ ва меъёрҳои рафтор барои кормандони ТАҚХ, дар шароити бархӯрди мавҷудбудаи манфиатҳо;

- ба кормандони ТАҚХ пешниҳод намудани маълумоти умумӣ оид ба тадбирҳои аз ҷониби ТАҚХ андешидашаванда доир ба муайян, идора ва ҳал намудани бархӯрди манфиатҳо, инчунин ёрӣ расонидан ба кормандони ТАҚХ дар муайянкунии воситаҳои қобили қабули ҳалли чунин бархӯрдҳо;

- муайян намудани стандартҳои ҳадди ақали идоракунии бархӯрди манфиатҳо, ки барои риоя намудан ба ТАҚХ ҳатмӣ мебошанд.

3. Хавфҳои эҳтимолий ҳангоми идоракунии бархӯрди манфиатҳо

3.1. Дар натиҷаи идоракунии номатлуби бархӯрди манфиатҳо, дар ТАҚХ намудҳои зерини хавфҳо пайдо шуда метавонанд:

- хавфи ҳуқуқӣ вобаста ба оқибатҳои эҳтимоли, дар сурати вайрон кардани манфиатҳои мизочон ва ё мубоҳиса намудани қонуниятҳои анҷомдиҳии амалиётҳои ТАҚХ ва кормандони онҳо;

- хавфи амалиётӣ вобаста ба вайронкунии эҳтимолии аз ҷониби кормандони ТАҚХ муқаррароти Сиёсати мазкур ва дигар санадҳои меъёрии дохилии ТАҚХ, ки расмиёти идоракунии бархӯрди манфиатҳо танзим менамоянд.

Намунаи идоракунии дурусти бархӯрди манфиатҳо амалиёте шуда метавонад, ки ба анҷом додани он дар он ҳолат манфиатдорӣ пайдо мешавад, агар онро мақомоти идоракунии ТАҚХ ба таври мувофиқ ҳамчун амалиёте тасдиқ намуда бошад, ба анҷом додани он мутобиқи қонунгузориҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон манфиатдорӣ бошад.

4. Намудҳои бархӯрди манфиатҳо

4.1. Бархӯрди манфиатҳо намудҳои зерин буда метавонанд:

- байни мизочон ва ТАҚХ;

- байни мизочони ТАҚХ - ҳолатҳое, ки дар он манфиатҳои яке аз Мизочон (гурӯҳи Мизочон) муҳолифи манфиатҳои Мизочи дигар мебошад;

- байни мизочон ва кормандони ТАҚХ;

- байни ТАҚХ ва кормандони он.

Номгуи намунаҳои маъмулии бархӯрди манфиатҳо дар Замимаи ба Сиёсати мазкур оварда шудааст.

Ҳолатҳои овардашуда мукамал нестанд. Кормандон бояд мавҷудияти бархӯрди манфиатҳо дар дигар ҳолатҳои монанд низ мустақилона таҳқиқ намоянд.

Мавҷудияти бархӯрди манфиатҳо ба фаъолияти бонкӣ ва фаъолияти бозори коғазҳои қиматнок хос буда, худ ягон вайронкунии ба ҳисоб намеравад, агар нисбати бархӯрди мазкур чораҳои дахлдор оид ба ошкоркунии, баҳодихӣ ва идоракунӣ, инчунин фошкунӣ андешида шуда бошанд.

4.2. Мавҷудияти бархӯрди манфиатҳо (ё мавҷудияти зоҳирии чунин бархӯрд), ки нисбати он чораҳои зарурӣ андешида нашудаанд, дар пеши назари кормандон ва шахсони дигар, аз ҷумла мизочон, саҳмдорон, контрагентҳо, давлат ва мақомоти давлатӣ, иттифоқҳои касаба ва иттиҳодияҳои касбӣ, иштирокчиёни бозори коғазҳои қиматнок обрӯи ТАҚХ-ро паст менамояд.

5. Муайянкунии бархӯрди манфиатҳо

5.1 ТАҚХ шароитҳоро муайян менамояд, ки бархӯрди манфиатҳо ба вучуд меоранд ва ё ба вучуд оварда метавонанд, ки ба манфиати як ё якчанд Мизочон, бо мақсади пешгирӣ намудани зарари ТАҚХ, хавф ё зиёни назаррас меорад, аз ҷумла:

5.1.1. Хизматрасонии ТАҚХ ба Шахси вобаста/Корманд/хеши корманд пешниҳод карда мешавад.

5.1.4. Шахси вобаста/Корманд/хеши корманд бевосита ё ғайримустақим хизматрасонии ТАҚХ-ро пешниҳод менамояд.

5.1.5. Хавфи он вучуд дорад, ки хангоми хизматрасонӣ имтиёзҳо дода мешаванд ё баъзе муқаррароти сиёсати дохилӣ риоя карда намешавад ё ба мизоч/корманд/шахси

вобаста имтиёзхое дода мешаванд, ки онҳо метавонанд ба ТАҚХ зиёни обрӯ ё зиёни мустақим расонанд.

5.1.6. Хавфи ба миён омадани бархӯрди манфиатҳо байни Кормандон зимни иҷрои уҳдадориҳои меҳнатӣ/вазифавиашон вучуд дорад.

5.2. Пеш аз пешниҳод намудани хизматрасониҳои ТАҚХ ва ё қабул намудани хизматрасонӣ аз номи ТАҚХ, корманд уҳдадор аст дар он боварӣ ҳосил намояд, ки дар ҷараёни пешниҳод/қабул намудани ҷунин хизматрасонӣ бархӯрди манфиатҳо ба миён намеояд. Агар шароити ба миён омадани бархӯрди манфиатҳо муқаррар шуда бошад, Корманд уҳдадор аст роҳбарият ва хадамоти комплаенсро дар ин бора огоҳ намояд.

5.3. ТАҚХ маълумотро дар бораи он хизматрасониҳо, инчунин дар бораи он ҳолатҳое, ки бархӯрди манфиатҳоро ба вучуд оварданд ё метавонанд ба вучуд оранд, ки ба манфиати як ё якчанд Мизоҷон хеле таҳдид менамоянд, мунтазам назорат ва нав мекунад. Дар бораи ҳолатҳои зикршуда Раёсати ТАҚХ дар лаҳзаи ошкоркунӣ хабардор карда мешавад.

5.4. Бо мақсади муайянсозии бархӯрди манфиатҳо ва назорати амалиётҳои шахсӣ (амалиётҳои байни шахсони бо ташкилот вобаста, ки дар ТАҚХ анҷом дода мешавад), ТАҚХ рӯйхати Шахсони вобаста, рӯйхати хешовандони кормандонро таҳия намуда доимо таҷдид менамояд.

6. Ҷораҳои ҳадди ақал доир ба пешгирӣ намудани бархӯрди манфиатҳо:

6.1. Корманд аз қабули қарор ва имзокунии минбаъдаи аз номи ТАҚХ шартномаи муомилот, ки дар он яке аз тарафҳо Ташкилот, ва тарафи дуюм худ Корманд ё шахсе мебошад, ки ба ӯ Корманд Шахси вобаста ё хеш мебошад, худдорӣ менамояд. Агар корманд, бар хилофи муқарраргардида, аз қабули қарор ва ё имзокунии минбаъдаи шартнома аз номи ТАҚХ худро дур накунад, ва агар ин маълум гардад, пас роҳбари воҳид ё департамент бояд Корманди дигарро таъин намояд, ки барои анҷом додани муомилот/амалиёт бо Мизоҷ алоқаманд набошад. Агар Корманд аъзои Шӯро ва ё Раёсат бошад, он гоҳ пеш аз қабули қарор оид ба амалиёти шахсии дахлдори ташкилот, аъзои дахлдори Раёсат ё Шӯрои ТАҚХ уҳдадор аст дар бораи он хабардор намояд, ки дар ӯ нисбати Шӯрои ташкилот бевосита ё ғайримустақим бархӯрди манфиатҳо ба вучуд меояд ва ё метавонад ба вучуд ояд.

6.2. Корманд моҳияти хизматрасониҳои ташкилотро, ки бо ёрии он натиҷаҳо ба даст оварда мешаванд, ба Мизоҷ мефаҳмонад, оид ба хизматрасониҳои аз ҷониби ТАҚХ пешниҳодшаванда ба Мизоҷ шарҳи муфассал медиҳад, агар дар Мизоҷ номуайяни пайдо шавад ё ин ки ӯ саволҳои иловагӣ диҳад.

6.3. Ба мизоҷ дар бораи хизматрасонии ташкилот маълумоти пурра ва воқеӣ пешниҳод карда мешавад. Маълумоти ба Мизоҷ пешниҳодшаванда бояд дақиқ, аниқ, ҳақиқӣ ва гумроҳнакунанда бошад.

6.4. ТАҚХ ба Мизоҷ моҳияти бархӯрди манфиатҳо ва манбаъҳои имконпазири онро ба таври возеҳ ошкор менамояд, инчунин принципҳои пешбининамудаи расмиёти дохилии ТАҚХ-ро мефаҳмонад, ки онҳо риоя карда мешаванд бо мақсади пешгирӣ намудани шароити пайдошавии бархӯрди манфиатҳо ва дар сурати ба миён омадани он ҷунон ҳал намудани бархӯрди манфиатҳо, то ин ки ин ба манфиати

Мизоҷ таҳдид накунад ва хавфи ба манфиатҳои Мизоҷ зараррасониро пешгирӣ намояд.

6.5. ТАҚХ паёми (аризаи) Мизоҷро, ки ба ӯ бинобар бархӯрди эҳтимол мавҷудбудаи манфиатҳо ирсол шудааст, баррасӣ менамояд ва ба Мизоҷ дар муҳлати ва тартиби муқаррарнамудаи расмиёти кор бо мизоҷон ҷавобро пешниҳод менамояд.

6.6. Корманди Воҳиди назоратӣ (аудитор, нозири назорати дохилӣ, хадамоти комплаенс, хадамоти хавф, корманди ваколатдори ҳар гуна департаменти саридора) дар бораи имконнопазирии иҷро намудани вазифаҳои назоратӣ/гузаронидани тафтиш нисбати мизоҷон, ки дар он ҷо байни мизоҷ ва тафтишкунанда алоқаи аён вучуд дорад, бояд ба таври хаттӣ ба роҳбари худ хабар диҳад ва роҳбар – мувофиқан Раёсат ва хадамоти комплаенсро хабардор менамояд.

6.7. Ташкилот ҳамаи кормандони ТАҚХ-ро бо Сиёсати мазкур шинос менамояд.

6.8. Ба шахсони вобаста/кормандон/хешовандони кормандон манъ аст:

бастани Муомилоти шахсӣ бо истифода намудани ё ба таври номатлуб фош кардани маълумоти махфӣ дар бораи муомилот, ки ба талаботҳои барои ин гуна амалиётҳо пешниҳодшавандаи Сиёсат ва дигар санадҳои меъёрии дохилии ТАҚХ муҳолифат менамояд;

7. Сохтори ташкилии ташкилот:

7.1. ТАҚХ таъсиси чунин сохтори дохилии ташкилиро таъмин менамояд, ки он эҳтимолияти ба миён омадани бархӯрди манфиатҳо байни ТАҚХ, Кормандон, хешовандони кормандон, Шахсони вобаста, шахсоне, ки ТАҚХ ва Мизоҷонро бевосита ё ғайримустақим назорат менамоянд, ниҳоят кам мекунад.

7.2. ТАҚХ барои пешгирӣ намудани бархӯрди манфиатҳо, ки метавонад байни ТАҚХ ва корхонаҳои фаръии тижоратӣ ба миён ояд, чораҳои зарурӣ ва имконпазирро меандешад.

7.3. ТАҚХ Рӯйхати Шахсони вобаста (Рӯйхат), рӯйхати хешовандони кормандонро пеш мебарад ва мунтазам нав менамояд. Рӯйхатҳо ба воҳидҳои сохтории масъули ТАҚХ пешниҳод карда мешаванд.

7.4. Аудити дохилӣ ҳангоми санҷиш дурустии иҷроиши сиёсати мазкурро тафтиш намуда, ба Раёсати ТАҚХ ва инчунин хадамоти комплаенс дар бораи воқеияти ошкоршудаи бархӯрди манфиатҳо хабар медиҳад.

8. Иштирокчиёни раванди идоракунии бархӯрди манфиатҳо, вазифа ва ваколатҳои онҳо

8.1. Шӯрои Нозирони ТАҚХ:

- Сиёсати мазкурро тасдиқ менамояд;
- аз болои равандҳо ва чораҳои андешидашаванда дар соҳаи идоракунии бархӯрди манфиатҳо назорати умумӣ мебарад.

8.2. Раёсати ТАҚХ:

- барои мутобиқати фаъолияти ТАҚХ ба талаботҳои қонунгузорӣ, таъмини риояи талаботҳои қонунгузорӣ тавассути ташкили низомҳо, равандҳо, назорат ва расмиёти барои идоракунии бархӯрди манфиатҳо зарур масъул мебошад;

- риояшавии Сиёсати мазкур, аз ҷумла таъмини самаранок ва фавран ҳалшавии масъалаҳоро аз ҷониби дигар мақомоти иҷроия дар низоми идоракунии бархӯрди манфиатҳо назорат менамояд;

- ҳуҷҷатҳои меъёрии дохилиро оид ба масъалаҳои идоракунии бархӯрди манфиатҳо тасдиқ менамояд, ба истиснои ҳуҷҷатҳое, ки тасдиқи онҳо ба салоҳияти дигар мақомоти идоракунии ТАҚХ мансуб аст.

8.3. Хадамоти комплаенси ТАҚХ мутобиқи ваколат ва салоҳиятҳои додашуда:

- оид ба таҳлил ва ҳалли бархӯрди манфиатҳо тадбирҳо меандешад;

- оид ба рушди маданият дар соҳаи идоракунии бархӯрди манфиатҳо чорабиниҳо мегузаронад, аз ҷумла оид ба татбиқи Сиёсат, дигар стандартҳо ва қоидаҳо, тағйирот дар талаботҳои меъёри маълумотдиҳӣ ба кормандон, тренингҳо ва машваратҳо мегузаронад.

8.4. Кормандоне, ки ба ҳайати мақомоти иҷроияи коллегиялӣ дохил мешаванд, инчунин роҳбарони воҳидҳои сохтории мустақили ТАҚХ ва муовинони онҳо мебошанд:

- кормандонро ба иҷрои бечунучарои талаботҳои Сиёсати мазкур ва стандартҳои ахлоқии рафтор ҳидоят менамоянд, намунаи рафтори поквичдонона мебошанд;

- натиҷаҳои давомнокӣ, бенуқсонӣ ва самаранокии иҷроиши аз ҷониби корманд талаботҳои Сиёсати мазкурро ҳангоми баҳодиҳии самаранокии шахсии кормандон барои ҳавасмандсозии кормандон ба инобат мегиранд.

8.5. Ҳамаи кормандони ТАҚХ:

- ҳолатҳоеро муайян менамоянд, ки метавонанд бархӯрди манфиатҳоро ба миён оранд ва бо Хадамоти комплаенси ТАҚХ дар ҳама масъалаҳои марбут ба идоракунии онҳо ҳамкорӣ менамоянд;

- талаботҳои қонунгузорӣ, Сиёсати мазкур, инчунин принципҳои одоби касбӣ ва меъёрҳои ахлоқии пешбурди расмии тичоратро бечуну чаро риоя менамоянд.

8.6. Хадамоти аудити дохилӣ ҳангоми гузаронидани тафтиши аудитии нақшавӣ ва ғайринақшавӣ ҳолатҳои ба миён омадани бархӯрди манфиатҳоро муайян ва баҳодиҳӣ менамояд. Хулосаҳо ва ҳодисаҳои ба миён омадани бархӯрди манфиатҳо барои таҳлили минбаъда ва андешидани чораҳо ба хадамоти комплаенс супорида мешаванд.

9. Марҳилаҳои идоракунии бархӯрди манфиатҳо

9.1. Муайянсозӣ ва баҳодиҳии бархӯрди эҳтимолии манфиатҳо

Кормандони ТАҚХ бояд:

- аз шахсон ё ташкилотҳое огоҳ бошанд, ки манфиатҳои онҳоро дар фаъолиятшон бояд ба назар гиранд ва дар доираи салоҳияти худ бояд бархӯрди эҳтимолии манфиатҳоро баҳодиҳӣ намоянд;

- барои роҳ надодан ба пайдоиши бархӯрди манфиатҳо чораҳои оқилона андешанд;

- роҳбари бевоситаи худ ва Хадамоти комплаенсро дар бораи ба миён омадани бархӯрди манфиатҳо ё эҳтимолияти ба миён омадани он фавран огоҳ созанд, ҳамин

ки дар бораи ин ба онҳо маълум шавад. Дар ҳолатҳои мурочиат намудан ба роҳбари бевосита минбаъд чораҳои пешгирӣ ё рафъи бархӯрди манфиатҳо андешида нашаванд ва ё агар чораҳои андешидашуда боиси рафъи бархӯрди манфиатҳо нагарданд, корманди ТАҚХ ба Хадамоти комплаенси ТАҚХ дар ин бора хабар медиҳад.

Бархӯрди манфиатҳо, ки аз доираи салоҳияти корманди алоҳидаи ТАҚХ мебарояд, дар сатҳи ТАҚХ баҳодихӣ карда мешавад. Агар корманди ТАҚХ шубҳа дошта бошад, ки бархӯрди манфиатҳо вучуд дорад ё чӣ гуна онро баҳодихӣ кардан лозим аст, ӯ бояд аз роҳбари бевосита ва Хадамоти комплаенс ёрӣ талаб намояд.

9.2. Мустақилии кори воҳидҳо

Ҳангоми ҳалли бархӯрди манфиатҳо вобаста ба ҳамзамон анҷом додани амалиётҳо барои мизочони гуногун, ТАҚХ дар кори воҳидҳои дохилӣ дараҷаи оқилонаи зарурии мустақилиро таъмин менамояд.

Тадбирҳо метавонанд инҳоро дар бар гиранд:

- тақсими роҳбарони масъул барои анҷом додани муомилоти мизочон;
- тақсими пурраи дастаҳое, ки дар анҷом додани муомилоти мизочон иштирок менамоянд;
- таъсиси "девори чинӣ" (ба Замимаи №2 ба Сиёсати мазкур нигаред).

9.3 Принципи "зарурати корӣ" дар тақсими селани иттилоот

Бо мақсади пешгирӣ намудани ифшои маълумоти махфӣ (аз ҷумла инсайдерӣ) "принципи зарурати корӣ" (англ. "need-to-know basis") қорӣ карда шудааст, ки он ба ҳамаи кормандони ТАҚХ барои иҷро ҳатмӣ мебошад ва пешниҳод намудани маълумотро ба кормандоне манъ менамояд, ки ба онҳо барои иҷрои уҳдадорихои бевоситаи хизматиашон дастрасӣ ба ин иттилоот зарур нест.

9.4. Рад намудани анҷомдиҳии амалиёт

Ҳангоми имконнопазирии ҳалли оқилонаи бархӯрди манфиатҳо барои пешгирӣ намудани хавфи обрӯ ва хавфи даъвои судӣ, ТАҚХ ё иштирокчиҳои Гуруҳ метавонад дар бораи рад кардани анҷомдиҳии амалиёт ё хизматрасонии мушаххас ба мизочи мушаххас қарор қабул намояд.

9.5 Иштироки кормандон дар мақомоти идоракунии шахсони сеюм, инчунин амаликунии фаъолияти тижоратии мустақил

Барои пешгирӣ намудани бархӯрди манфиатҳо, ТАҚХ иҷрои уҳдадорихои марбут ба иштирок дар мақомоти идоракунии шахсони сеюм, инчунин амаликунии фаъолияти тижоратии мустақилро метавонад аз кормандон талаб намояд. Чунин уҳдадорихо зеринро дар бар мегиранд:

- уҳдадории ошкор кардани ба ТАҚХ маълумот аз ҷониби кормандони нав ва мавҷуда дар бораи иштироки онҳо ва иштироки хешовандони наздик ва аъзоёни оила дар мақомоти идоракунии шахсони сеюм, инчунин амаликунии аз ҷониби онҳо фаъолияти тижоратии мустақил, аз ҷумла ба ҳайси агенти ташкилоти дигар;

- маҳдудиятҳо барои гуруҳҳои алоҳидаи кормандон барои иштирок дар мақомоти идоракунии шахсони сеюм ва/ё сармоияи оинномавии шахсони сеюм бо фаъолияти яқвақта дар ТАҚХ.

Корманди ТАҚХ ба анҷом додани амалиётҳои бо иштироки ТАҚХ ё нафаре аз мизочон ё таъминкунандагони он ҷалб карда шуда наметавонад, агар ин корманд, хеши наздик ё аъзои оилаи ӯ дар амалиёт манфиатдор бошад ё аз ин амалиёт манфиати мустақим ё ғайримустақим ба даст орад, агар танҳо амалиёт ё фоида ва манфиати эҳтимолӣ ифшо карда шуда, дар шакли хаттӣ иҷозат дода нашавад.

9.6. Кори муштаракӣ хешовандон

Кори муштаракӣ хешовандони наздик дар ТАҚХ дар тобеияти мустақим ё вазифавӣ ба оқибатҳои манфӣ оварда метавонад:

- қарорҳои хешовандон-роҳбарон дар робита ба хешовандони зертобеъ метавонанд ғаразнок бошанд ё аз ҷониби дигар кормандони ТАҚХ ва/ё шахсони сеюм, аз ҷумла мизочон, саҳмдорон, контрагентҳо, давлат ва мақомоти давлатӣ, иттифоқҳои касаба ва иттиҳодияҳои касбӣ, иштирокчиёни бозори коғазҳои қиматнок ҳамчун ғаразнок дарк карда шаванд;

- мавҷудияти алоқаи хешутаборӣ байни роҳбарони ТАҚХ хароҷоти обрӯиро ба вуҷуд меорад, дар беғаразии расмиёти баҳодихӣ ва пешбарии кормандон дар ТАҚХ шубҳа ба вуҷуд меорад.

ТАҚХ принсипи маҳдудкунии ҳолатҳои қор кардани хешовандони наздикро дар ТАҚХ риоя менамояд, инчунин протексионизмро дар асоси хешутаборӣ манъ мекунад.

10. Масъулият

10.1. Ҳамаи кормандони ТАҚХ, новобаста аз вазифаи ишғолнамуда, барои риояи принсипҳо ва талаботҳои ҳуҷҷати мазкур, инчунин барои амал (беамалии) шахсони ба онҳо тобеъ, ки ин принсипҳо ва талаботҳоро вайрон мекунанд, масъулияти шахсӣ ба зимма доранд.

10.2. Азбаски ТАҚХ барои иштироки кормандони худ, инчунин контрагентҳо, шахсони вобастаи худ дар фаъолияти истифодаи ғайриқонунии маълумотҳои инсайдерӣ ва қаллобикунии бозор ба ҷазо гирифта шуда метавонад, он гоҳ барои ҳар як шубҳаи асоснок ё воқеияти муқарраршуда, дар доираи қонунгузори амалкунандаи Ҷумҳурии Тоҷикистон санҷишҳои расмӣ гузаронида мешаванд.

10.3. Шахсоне, ки дар натиҷаи тафтиши расмӣ ё бо қарори суд дар вайрон кардани талаботҳои Сиёсати мазкур ва санадҳои меъёрии дохилии ТАҚХ дар соҳаи идоракунии барҳӯрди манфиатҳо гунаҳгор доништа шудаанд, метавонанд ба ҷавобгарии интизомӣ, маъмурӣ, шахрвандии ҳуқуқӣ ё ҷиноятӣ кашида шаванд.

11. Муқаррароти дигар

Дар сурате, ки агар муқаррароти алоҳидаи Сиёсати мазкур бо қонунгузори амалкунанда муҳолифат намояд, муқаррароти қонунгузори амалкунанда истифода бурда мешавад.

Дар сурате, ки агар муқаррароти алоҳидаи Сиёсати мазкур бо анъанаҳо, урфу одатҳо ё тасаввуроти каси дигар дар бораи қоидаҳои дахлдори рафтор муҳолифат намояд, муқаррароти Сиёсати мазкур истифода бурда мешавад.

Замимаи 1

Намунаҳои бархӯрди манфиатҳо

1. Пешниҳод намудани машварати молиявӣ дар як вақт барои якчанд мизоҷоне, ки ба якдигар рақиб мебошанд ё бо ҳам ихтилоф доранд.
2. Пешниҳод намудани хизматрасонии ҷойгиркунии коғазҳои қиматнок ба ду мизоҷи гуногун аз як бахш ё соҳаи иқтисод.
3. Ба мизоҷ пешниҳод намудани хизматрасонии машваратӣ оид ба хариди тиҷорати тарафи сеюм, ки қарзгирандаи ТАҚХ мебошад, бо пардохти қарзи ӯ аз ҳисоби пардохтҳои дар доираи амалиёти хариди тиҷорат.
4. Соҳибӣ намудани бастаи назоратии саҳмияҳо дар ширкат ва ё доштани намоёндагон дар шӯрои директорони ширкат, ки дорои соҳибмулкони дигар мебошанд ва пешниҳод намудани хизматрасонии бонкии сармоягузорӣ ба ин ширкат.
5. Пешниҳод намудани хизматрасонӣ ба шахси ҳуқуқие, ки аз номи шахси сеюм дар ҳолатҳои амал мекунад, ки Гурӯҳ имкон дорад хизматрасонии дархостшударо ба шахси сеюм бевосита мустақиман пешниҳод намояд.
6. Дар ҷараёни машваратдиҳии сармоягузорӣ ва/ё хизматрасонии идоракунии эътимод бо салоҳдиди худ (англ. «discretionary portfolio management») додани тавсияҳо оид ба амалиётҳои бо воситаҳои молиявие, ки мустақиман аз ҷониби иштирокчиёни Гурӯҳ ё бо иштироки онҳо дар чунин ҷойгиркунии бароварда шудаанд.
7. Харидорӣ намудани Гуруҳи дороиҳо дар сандуқи худ, ки бар иттилооти ғайриоммавӣ нисбати муомилот/муомилотҳои эҳтимоли асос ёфтаанд.
8. Корманд дар коғазҳои қиматноки эмитент манфиатдор буда, ҳамзамон дар навиштани ҳисоботи таҳлилӣ оид ба ин эмитент иштирок менамояд.
9. Ҳангоми пешниҳод намудани машварат ба мизоҷ оид ба муомилоти якшавӣ/фарогирӣ, Гурӯҳ ҳамзамон ба ин мизоҷ қарз медиҳад ё аз ин мизоҷ дороиҳоро меҳарад.
10. Гуруҳ дар коғазҳои қиматноки ҳар гуна эмитент сармоягузориҳои худро дорад ва ҳамзамон ба мизоҷон нисбат ба худӣ ҳамон эмитент хизматрасонии машваратии сармоягузорӣ пешниҳод менамояд.
11. Корманд қисми гуруҳе мебошад, ки ба мизоҷе оид ба муомилоти эҳтимоли бо эмитент, ки ба коғазҳои қиматноки ӯ корманд манфиати шахсӣ дорад, машварат медиҳад.
12. Корманд дар коғазҳои қиматноки эмитент мавқеи/сармоягузориҳои худро дорад ва ҳамзамон ба ҷараёни иҷроиши фармоишҳои муштарии ин эмитент ҷалб карда мешавад.

Замимаи 2

Монеаҳои иттилоотӣ (принсипи “деворҳои чинӣ”)

Принсипи “деворҳои чинӣ” (англ. “chinese walls”) - принсипи ташкили раванди тиҷоратӣ ё якҷоя амалкунии якҷанд равандҳои тиҷоратӣ мебошад, ки дар он маълумот барои ҳар як марҳилаи равандҳои тиҷоратӣ ё якҷанд равандҳои тиҷоратӣ ҷудо карда шудааст ва маълумот танҳо аз рӯи қоидаҳои муқарраршуда интиқол дода мешавад.

Мутобиқи принсипи “деворҳои чинӣ”, воҳидҳои ТАҚХ аз рӯи аломати моликияти иттилоот ба ду категория тақсим мешаванд:

- “Тарафи хусусӣ” (англ. “private side”) - воҳидҳои мебошанд, ки бинобар уҳдадорихои вазифавӣ ба иттилооти ғайриоммавӣ дастрасӣ пайдо мекунанд, ки ин метавонад барои дорандаи он афзалият ба вучуд оварад;

- “Тарафи оммавӣ” (англ. “public side”) – воҳидҳои мебошанд, ки бинобар уҳдадорихои вазифавӣ ба иттилооти ғайриоммавӣ дастрасӣ пайдо намекунанд, ки ин метавонад барои дорандаи он афзалият ба вучуд оварад.

Дастрасӣ ба иттилооти ғайриоммавӣ ба корманди “public side” пас аз тасдиқи чунин дастрасӣ аз ҷониби Хадамоти комплаенс ба шарти мувофиқа намудан бо роҳбари воҳиди корманд ва мувофиқа намудан бо роҳбари воҳиди “private side”, дода мешавад.

Ба баъзе кормандони ТАҚХ, ки бинобар уҳдадорихои вазифавиашон бояд ҳам ба маълумоти оммавӣ ва ҳам ба маълумоте, ки ғайриоммавӣ буда ба дорандаи он афзалият медиҳад, дастрасӣ дошта бошанд, мақоми “дар болои девор” (англ. “above-the-wall”) дода мешавад.

Муайянкунии мақоми кормандон дар робита ба “девори чинӣ” ва додани мақоми “дар болои девор” аз ҷониби Хадамоти комплаенс амалӣ карда мешавад.

Барои нигоҳ доштани монеаҳои иттилоотӣ ТАҚХ аз усулҳои зерин истифода мекунанд:

- маҳдудкунии дарёфти маълумот дар дохили объектҳои муайяни биноҳои ТАҚХ бо таъмини бехатарии ҷисмонӣ ва иттилоотии технологияи маълумоти зикршуда;

- ҳудудгузориҳои дастрасӣ ба категорияҳои гуногуни маълумот дар низомҳои иттилоотӣ байни истифодабарандагони воҳидҳои гуногун;

- истифодабарии калимаҳои рамзӣ ҳангоми интиқоли маълумоти нархгузорӣ;

- назорати дахлдори кормандони ТАҚХ, ки ба маълумоти нархгузорӣ дастрасӣ доранд, инчунин гузаронидани омӯзиши кормандон доир ба истифодабарӣ ва риояи монеаҳои иттилоотӣ;

- вогузоштани уҳдадорихои муайян доир ба риояи махфият ба шахсоне, ки ба иттилооти инсайдерӣ дастрасӣ доранд;

- маҳдудкунии дастрасӣ ба маълумоти махфӣ дар ҳолате, ки ошкоркунии он зарур набошад;

- истифодабарии принсипи “зарурати корӣ” дар тақсими селай иттилоот (тибқи банди 7.2.3);

- мониторинги муомилот бо қоғазҳои қиматнок бо мақсади шахсӣ, ки аз ҷониби кормандоне, ки ба иттилооти ғайриоммавӣ дастрасӣ доранд, анҷом дода мешавад.