

УТВЕРЖДЕН
решением **Общего собрания**
акционеров АО «СК «Sinoasia B&R
(Синоазия БиЭндАр)»
от 21 августа 2025 года
Протокол № 1-2025

Кодекс корпоративного управления
Акционерного общества
«Страховая Компания «Sinoasia B&R (Синоазия БиЭндАр)»

ВВЕДЕНИЕ

Настоящий Кодекс корпоративного управления (далее - «Кодекс») является сводом правил и рекомендаций, которым Акционерное общество «Страховая Компания «Sinoasia B&R (Синоазия БиЭндАр)» (далее - «Общество») следует в процессе своей деятельности для обеспечения высокого уровня деловой этики в отношениях внутри Общества и с контрагентами.

Кодекс разработан в соответствии с положениями действующего законодательства Республики Казахстан, а также с учетом развивающейся в Казахстане практики корпоративного поведения, норм профессиональной этики, потребностей и условий деятельности Общества на текущем этапе развития и его стратегических целей.

Общество добровольно принимает и следует положениям настоящего Кодекса в стремлении повысить привлекательность своих акций для существующих и потенциальных инвесторов.

1. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

1.1. Корпоративное управление строится на основах справедливости, честности, ответственности, подотчетности, прозрачности, профессионализма и компетентности. Эффективная структура корпоративного управления предполагает уважение прав и интересов всех заинтересованных в деятельности Общества лиц и способствует успешной деятельности Общества, в том числе росту рыночной стоимости его акций и поддержанию финансовой стабильности и прибыльности.

Принципы корпоративного управления, изложенные в настоящей главе, направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением Обществом, и являются основой всех правил и рекомендаций, содержащихся в последующих главах Кодекса.

Основополагающими принципами корпоративного управления являются:

- принцип защиты прав и интересов акционеров;
- принцип эффективного управления Обществом;
- принцип независимости принятия решений;
- принципы прозрачности, своевременности и объективности раскрытия информации о деятельности Общества;
- принципы законности и профессиональной этики;
- принципы эффективной дивидендной политики;
- принципы кадровой политики Общества.

Общество является субъектом финансового рынка и подлежит надзору и регулированию со стороны Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее - «Уполномоченный орган»).

Структура корпоративного управления должна соответствовать законодательству Республики Казахстан, требованиям нормативных правовых актов Уполномоченного органа и четко определять разделение обязанностей между различными органами Общества.

Следование принципам корпоративного управления должно предоставлять возможность проведения объективного анализа деятельности Общества акционерами, Уполномоченным органом и заинтересованными третьими лицами и получения соответствующих рекомендаций от аналитиков, финансовых консультантов, рейтинговых агентств.

Основными элементами эффективной системы корпоративного управления являются:

- 1) корпоративные ценности, кодексы и стандарты поведения, а также инструменты, используемые для обеспечения их соблюдения;
- 2) стратегия деятельности Общества;

3) распределение обязанностей и полномочий в части принятия решений, включая иерархическую структуру принятия решений как по отдельным сотрудникам, так и по органам Общества;

4) механизмы взаимодействия и сотрудничества между органом управления, исполнительным органом и аудиторами;

5) процедуры и методики управления рисками;

6) система внутреннего контроля;

7) стимулы финансового и управленческого характера в виде денежных вознаграждений, продвижения по службе и других форм мотивации, побуждающие сотрудников организации на соответствующие действия;

8) наличие адекватной системы управленческой отчетности;

9) организационная структура;

10) прозрачность корпоративного управления.

Организационная структура Общества соответствует выбранной бизнес-модели, масштабу деятельности, видам и сложности операций, минимизирует конфликт интересов и распределяет полномочия по управлению рисками между коллегиальными органами и структурными подразделениями Общества.

1.2. Принцип защиты прав и интересов акционеров

Общество обеспечивает реализацию основных прав акционеров:

- право владения, пользования и распоряжения принадлежащими им акциями;
- право обращения в Общество с письменными запросами о его деятельности и получения мотивированных ответов в сроки, установленные уставом Общества;

- право участия в создании и/или избрании органов общества;

- право получения доли прибыли Общества (дивидендов).

Общество обеспечивает эффективное участие акционеров в принятии ключевых решений корпоративного управления, таких как назначение и выборы членов совета директоров. Акционеры должны иметь возможность высказать свое мнение о политике вознаграждения для членов совета директоров.

Заинтересованные лица, а также работники, должны иметь право свободно сообщать совету директоров о незаконных и неэтичных действиях и их права не должны ущемляться.

Общество должно доводить до сведения своих акционеров информацию о результатах своей деятельности, затрагивающих интересы акционеров Общества, в порядке, предусмотренном уставом Общества.

Общество обеспечивает акционеров достоверной информацией о его финансово-хозяйственной деятельности и ее результатах. Особенно это касается сделок в области акционерного капитала (акций), которые должны быть максимально обоснованными и прозрачными для акционеров.

Исполнительный орган обязан обосновывать планируемое изменение в деятельности Общества и предоставлять конкретные перспективы сохранения и защиты прав акционеров. Общество обеспечивает справедливое отношение ко всем акционерам.

1.3. Принципы эффективного управления Обществом

1.3.1. Принципы деятельности совета директоров. Деятельность совета директоров строится на основе принципа максимального соблюдения интересов акционеров и направлена на повышение рыночной стоимости акций Общества.

Совет директоров предоставляет акционеру взвешенную и четкую оценку достигнутых результатов и перспектив Общества посредством объективного мониторинга состояния текущего бизнеса и обеспечивает поддержание и функционирование надежной системы внутреннего контроля и независимого аудита с целью сохранения инвестиций акционера и активов Общества.

Совет директоров обеспечивает эффективную работу системы управления рисками, контролирует и регулирует корпоративные конфликты.

Совет директоров рассматривает и одобряет все крупные сделки Общества и контролирует любые виды сделок с аффилированными лицами Общества.

Совет директоров обеспечивает полную прозрачность своей деятельности перед акционерами.

Совет директоров несет ответственность по раскрытию информации и информационному освещению деятельности Общества, и обязан обосновать классификацию информации и обеспечить защиту и сохранность внутренней (служебной) информации.

В составе Совета директоров обязательно должны присутствовать независимые директора. Критерии независимости директоров определяются в соответствии с положениями законодательства Республики Казахстан, нормативными правовыми актами Уполномоченного органа.

Система оценки работы и справедливого вознаграждения членов совета директоров должна обеспечивать стимулирование их работы в интересах Общества и акционеров. Совет директоров разрабатывает механизм оценки своей деятельности и работы отдельных директоров, создает и регулярно пересматривает методы и критерии оценки деятельности членов Совета директоров и исполнительного органа, а также осуществляет контроль над деятельностью исполнительного органа.

Права и обязанности члена Совета директоров Общества, порядок ознакомления члена Совета директоров с делами и процессами деятельности, порядок прекращения полномочий члена Совета директоров в случае переизбрания как досрочного, так и очередного, порядок добровольного сложения полномочий, меры ответственности за невыполнение возложенных обязательств, порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров определяются уставом и внутренними документами Общества.

Совет директоров для целей реализации требований Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 198, в зависимости от размера, характера и уровня сложности деятельности Общества, организационной структуры, профиля рисков и количества членов Совета директоров принимает решение о создании одного и (или) нескольких коллегиальных органов по различным вопросам. Совет директоров исключает конфликт интересов при создании комитетов.

Совет директоров и Правление обеспечивают наличие адекватной системы управления рисками и внутреннего контроля, применение практики корпоративного управления, деловой этики и риск-культуры и создают условия для исполнения работниками Общества своих обязанностей в области управления рисками и внутреннего контроля, а также обеспечивают функциональную и организационную независимость службы внутреннего аудита.

Совет директоров определяет и контролирует функционирование системы управления рисками, соответствующей выбранной бизнес-модели, масштабу деятельности, видам и сложности операций, а также обеспечивает процесс выявления, измерения и оценки, мониторинга, контроля и минимизации существенных рисков Общества.

Совет директоров оценивает работу коллегиальных органов и Правления на основании их ежегодных отчетов о результатах работы.

1.3.2. Принципы деятельности исполнительного органа. Коллегиальный исполнительный орган Общества (Правление) осуществляет ежедневное руководство деятельностью Общества.

Члены Правления должны удовлетворять квалификационным требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан и нормативными правовыми актами Уполномоченного органа. Кандидатуры всех членов Правления Общества должны быть одобрены Уполномоченным органом до назначения на должность.

Деятельность Правления строится на основе принципа максимального соблюдения интересов акционеров и полностью подотчетна решениям акционеров Общества и Совета директоров.

1.4. Принцип независимости принятия решений

В Обществе соблюдается принцип независимости принятия решений Советом директоров, коллегиальными органами, Правлением и руководящими работниками. При этом, решения Совета директоров, коллегиальных органов, Правления и руководящих работников подлежат обязательному протоколированию с приложением документов, на основании которых было принято решение. Порядок принятия решений регламентируется внутренними нормативными документами Общества.

1.5. Принципы прозрачности, своевременности и объективности раскрытия информации о деятельности Общества

1.5.1. Раскрытие информации о деятельности Общества направлено на предоставление объективной и полной информации действующим и потенциальным акционерам Общества о его деятельности для принятия ими своих инвестиционных решений в отношении Общества.

Информационная открытость призвана обеспечить максимальную обоснованность и прозрачность управления Обществом. Перечень обязательной информации, предоставляемой акционерам, а также другим заинтересованным лицам, и размещаемой в публичном доступе определяется законодательством Республики Казахстан, нормативными правовыми актами Уполномоченного органа, а также внутренними документами Общества.

В частности, обязательной для раскрытия является информация об акционерах и аффилированных лицах Общества, о руководящих работниках Общества и их аффилированных лицах, информация о заключенных Обществом крупных сделках и сделках с аффилированными лицами, о решениях акционеров Общества.

Общество своевременно раскрывает информацию об основных результатах, планах и перспективах своей деятельности, которая может существенно повлиять на имущественные и иные права акционеров и инвесторов, а также своевременно и в полном объеме отвечает на запросы акционеров.

Общество регулярно предоставляет информацию о существенных корпоративных событиях в деятельности Общества и в то же время следует строгим и надежным механизмам раскрытия и конфиденциальности внутренней (непубличной) информации, определенной советом директоров.

1.5.2. Процедуры и правила финансовой отчетности и аудита направлены на обеспечение доверия со стороны акционеров и инвесторов к деятельности Общества.

Правление несет ответственность за полноту и достоверность предоставляемой финансовой информации. Совет директоров разграничивает компетенцию входящих в систему контроля над финансово-хозяйственной деятельностью органов и лиц в зависимости от их отношения к процессам разработки, утверждения, применения и оценки системы внутреннего контроля.

Общество на ежемесячной основе отчитывается Уполномоченному органу о результатах своей финансово-хозяйственной деятельности по установленному перечню отчетов, а также контролирует соблюдение нормативов платежеспособности и ликвидности.

Общество проводит ежегодный внешний аудит своей финансовой отчетности с привлечением международных аудиторских компаний.

1.6. Принципы законности и профессиональной этики

Общество действует в строгом соответствии с законодательством Республики Казахстан, нормативными правовыми актами Уполномоченного органа, общепринятыми принципами (обычаями) деловой этики и внутренними документами. Внутренние документы Общества разрабатываются на основе требований законодательства Республики Казахстан, нормативных правовых актов Уполномоченного органа и норм корпоративной и деловой этики. Отношения между акционерами, членами Совета директоров и Правлением строятся на взаимном доверии и уважении.

Общество придерживается постоянного совершенствования качества контрольных и управленческих функций руководящих работников, а также общепринятых норм профессиональной этики.

В целях повышения эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля Общество придерживается принципа деловой этики, направленной на:

предоставление страхового продукта и/или услуги, соответствующей целям и потребностям клиента;

проведение оценки потребностей клиента в страховом продукте, с учетом его рисков и финансовых возможностей;

содействие пониманию клиентом условий страховой защиты;

нацеленность на предоставление качественного сервиса и достижение высокого уровня удовлетворенности клиента.

Организация не реже одного раза в три года анализирует эффективность страхового продукта по добровольным классам страхования, страхователями по которым являются физические лица, за исключением продуктов накопительного страхования.

Анализ эффективности проводится по страховым продуктам, объем страховых премий которых составляет более 20 (двадцати процентов) от объема страховых (перестраховочных) премий организации по добровольным классам страхования, и коэффициенту, характеризующему убыточность с учетом доли перестраховщика по страховому продукту, который составляет менее 30 (тридцати) процентов.

По итогам анализа эффективности организация пересматривает условия страхового продукта, направленные на увеличение перечня страховых событий, покрываемых продуктом, или пересматривает страховой тариф.

1.7. Принципы эффективной дивидендной политики

Решение о выплате дивидендов принимается на ежегодном Общем собрании акционеров на основании финансовых результатов деятельности Общества, подтвержденных международными аудиторами.

Общее собрание акционеров принимает решение о части нераспределенного дохода, который направляется на дальнейшую капитализацию Общества, и о части нераспределенного дохода, который направляется на выплату дивидендов акционерам.

Выплата дивидендов акционерам осуществляется в течение 30 (тридцати) дней после принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров.

1.8. Принципы кадровой политики Общества

В своей кадровой политике Общество руководствуется требованиями законодательства Республики Казахстан и нормативными правовыми актами Уполномоченного органа, а также внутренними документами Общества.

Кадровая политика Общества основана на следующих принципах:

- обеспечение условий для профессионального роста и повышения квалификации персонала внутри Общества;

- замещение вакансий в первую очередь из внутриорганизационных резервов, соответствующих квалификационным требованиям вакансии, а затем за счет внешнего найма;

- следование корпоративной культуре Общества; создание условий для формирования лояльности персонала к Обществу;

- адекватная система материального и морального вознаграждения за труд.

Руководящими работниками Общества признаются руководитель и члены Совета директоров, руководитель и члены Правления, главный бухгалтер и иные руководители Общества, осуществляющие координацию и (или) контроль за деятельностью двух и более структурных подразделений Общества и обладающие правом подписи документов, на основании которых проводится страховая и (или) инвестиционная деятельность, за исключением руководителей филиалов и представительств Общества и их главных бухгалтеров.

Требования к руководящим работникам Общества определяются законодательством и нормативными правовыми актами Уполномоченного органа.

Все вышеуказанные руководящие работники Общества должны соответствовать квалификационным требованиям Уполномоченного органа и получить его одобрение на занятие соответствующих должностей.

Кандидат на должность руководящего работника не вправе осуществлять соответствующие функции без согласования с Уполномоченным органом. Данный запрет не распространяется на лицо, избранное на должность руководителя или члена Совета директоров, являющееся независимым директором, которое вправе осуществлять соответствующие функции без согласования с Уполномоченным органом не более 60 (шестидесяти) календарных дней со дня его избрания. Кандидат на должность руководителя или члена органа управления, являющийся независимым директором, может быть согласован как до избрания его на указанную должность, так и после.

2. АКЦИОНЕРЫ ОБЩЕСТВА

2.1. Организация и порядок проведения Общего собрания акционеров

2.1.1. Подготовка и проведение Общего собрания акционеров осуществляются:

- Правлением;
- центральным депозитарием в соответствии с заключенным с Обществом договором;
- Советом директоров;
- ликвидационной комиссией Общества.

2.1.2. Список акционеров, имеющих право принимать участие в Общем собрании акционеров и голосовать на нем, составляется центральным депозитарием на основании данных системы реестров держателей акций Общества. Дата составления указанного списка не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров. Сведения, которые должны быть включены в список акционеров, определяются уполномоченным органом. В случае, если после составления списка акционеров, имеющих право принимать участие в Общем собрании акционеров и голосовать на нем, включенное в этот список лицо произвело отчуждение принадлежащих ему голосующих акций Общества, право участия в Общем собрании акционеров переходит к новому акционеру. При этом должны быть представлены документы, подтверждающие право собственности на акции.

2.1.3. Акционеры должны быть извещены о предстоящем проведении Общего собрания акционеров не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней, а в случае заочного или смешанного голосования, при проведении которых для извещения одного или более акционеров используются средства почтовой связи - не позднее, чем за 45 (сорок пять) календарных дней до даты проведения собрания.

В случае проведения Общего собрания акционеров, в повестку дня которого включен вопрос об увеличении количества объявленных акций Общества в целях исполнения пруденциальных и иных, установленных законодательством Республики Казахстан, норм и лимитов, по требованию Уполномоченного органа акционеры должны быть извещены о предстоящем проведении общего собрания акционеров не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней, а в случае заочного или смешанного голосования, при проведении которых для извещения одного или более акционеров используются средства почтовой связи – не позднее, чем за 15 (пятнадцать) рабочих дней до даты проведения общего собрания акционеров.

Извещение о проведении общего собрания акционеров должно быть опубликовано на казахском и русском языках на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности либо направлено им. Если количество акционеров Общества не превышает 50 (пятидесяти) акционеров, извещение должно быть доведено до сведения акционера посредством направления ему письменного извещения.

Письменное извещение о проведении Общего собрания акционеров направляется акционерам на бумажном носителе или в электронной форме.

2.1.4. Извещение о проведении общего собрания акционеров Общества, решения которого принимаются посредством очного или смешанного голосования, должно содержать:

- 1) полное наименование и место нахождения Правления Общества;
- 2) сведения об инициаторе созыва Общего собрания акционеров Общества;
- 3) дату, время и место проведения Общего собрания акционеров Общества, время начала регистрации участников собрания, а также дату и время проведения повторного общего собрания акционеров Общества, которое должно быть проведено, если первое собрание не состоится;
- 4) дату составления списка акционеров, имеющих право на участие в общем собрании акционеров;
- 5) повестку дня Общего собрания акционеров Общества;
- 6) порядок ознакомления акционеров Общества с материалами по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров;
- 7) порядок проведения Общего собрания акционеров;
- 8) порядок проведения заочного голосования;
- 9) окончательная дата предоставления бюллетеней (при смешанном голосовании);
- 10) нормы законодательных актов Республики Казахстан, в соответствии с которыми проводится Общее собрание акционеров Общества.

Извещение о проведении общего собрания акционеров Общества, решения которого принимаются посредством заочного голосования, должно содержать:

- 1) полное наименование и место нахождения Правления Общества;
- 2) сведения об инициаторе созыва Общего собрания акционеров Общества;
- 3) дату составления списка акционеров, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Общества;
- 4) даты начала и окончания предоставления бюллетеней для подсчета результатов заочного голосования;
- 5) дату подсчета результатов заочного голосования;
- 6) повестку дня Общего собрания акционеров Общества;
- 7) порядок ознакомления акционеров Общества с материалами по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров;
- 8) порядок проведения голосования;
- 9) нормы законодательных актов Республики Казахстан, в соответствии с которыми проводится Общее собрание акционеров Общества.

Материалы по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров должны быть готовы и доступны по месту нахождения Правления для ознакомления акционеров не позднее чем за 10 (десять) календарных дней до даты проведения собрания, а при наличии запроса акционера - направлены ему в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения

запроса; расходы за изготовление копий документов и доставку документов несет акционер, если иное не предусмотрено Уставом.

2.1.5. Миноритарный акционер вправе обратиться к центральному депозитарию в целях объединения с другими акционерами при принятии решений по вопросам, указанным в повестке дня Общего собрания акционеров.

Порядок обращения миноритарного акционера и распространения информации центральным депозитарием другим акционерам устанавливается сводом правил центрального депозитария.

2.1.6. Повестка дня Общего собрания акционеров формируется Советом директоров и должна содержать исчерпывающий перечень конкретно сформулированных вопросов, выносимых на обсуждение. Запрещается использовать в повестке дня формулировки с широким пониманием, включая «разное», «иное», «другие» и аналогичные им формулировки.

При открытии Общего собрания акционеров, проводимого в очном порядке, Совет директоров обязан доложить о полученных им предложениях по изменению повестки дня.

Утверждение повестки дня общего собрания акционеров осуществляется большинством голосов от общего числа голосующих акций Общества, представленных на собрании.

В повестку дня Общего собрания акционеров, проводимого в очном порядке, могут вноситься:

1) дополнения, предложенные акционерами, владеющими самостоятельно или в совокупности с другими акционерами 5 (пятью) и более процентами голосующих акций Общества, или Советом директоров при условии, что акционеры Общества извещены о таких дополнениях не позднее чем за 15 (пятнадцать) дней до даты проведения общего собрания;

2) изменения и (или) дополнения, если за их внесение проголосовало большинство акционеров (или их представителей), участвующих в Общем собрании акционеров и владеющих в совокупности не менее чем 95 (девяноста пятью) процентами голосующих акций общества.

Повестка дня Общего собрания акционеров, проводимого в очном порядке, может быть дополнена вопросом, решение по которому может ограничить права акционеров, владеющих привилегированными акциями, если за его внесение проголосовали не менее чем две трети от общего количества размещенных (за вычетом выкупленных) привилегированных акций.

При принятии решения Общим собранием акционеров посредством заочного и (или) смешанного голосования повестка дня Общего собрания акционеров не может быть изменена и (или) дополнена.

Общее собрание акционеров не вправе рассматривать вопросы, не включенные в его повестку дня, и принимать по ним решения.

2.1.7. Общее собрание акционеров вправе рассматривать и принимать решения по вопросам повестки дня, если на момент окончания регистрации участников собрания (на дату предоставления всех бюллетеней либо на дату окончания срока предоставления бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров посредством заочного голосования) зарегистрированы акционеры (представители акционеров), включенные в список акционеров, имеющих право принимать участие в нем и голосовать на нем, владеющие в совокупности 50 (пятидесятью) и более процентами голосующих акций Общества.

Повторное Общее собрание акционеров, проводимое вместо несостоявшегося, вправе рассматривать вопросы повестки дня и принимать по ним решения, если:

- был соблюден порядок созыва Общего собрания акционеров, которое не состоялось по причине отсутствия кворума;
- на момент окончания регистрации для участия в нем зарегистрированы акционеры (или их представители), владеющие в совокупности 40 (сорока) и более процентами голосующих акций Общества, в том числе заочно голосующие акционеры.

2.1.8. Порядок проведения Общего собрания акционеров определяется в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Уставом, документами Общества, регулирующими внутреннюю деятельность Общества, настоящим Кодексом либо непосредственно решением Общего собрания акционеров.

2.1.9. До открытия Общего собрания акционеров проводится регистрация прибывших акционеров (представителей акционеров). Представитель акционера должен предъявить доверенность, подтверждающую его полномочия на участие и голосование на общем собрании акционеров.

При определении кворума Общего собрания акционеров, решения которого принимаются посредством смешанного голосования, учитываются бюллетени акционеров (представителей акционеров), проголосовавших заочно.

Акционер (представитель акционера), прибывший на Общее собрание акционеров, проводимое в очном порядке, обязан зарегистрироваться.

Акционер (представитель акционера), не прошедший регистрацию, не учитывается при определении кворума и не вправе принимать участие в голосовании.

Акционер Общества, являющийся собственником привилегированных акций, вправе присутствовать на Общем собрании акционеров, проводимом в очном порядке, и участвовать в обсуждении рассматриваемых им вопросов.

Если иное не установлено Уставом Общества или решением Общего собрания акционеров, проводимого в очном порядке, на нем могут присутствовать без приглашения иные лица. Право таких лиц выступать на Общем собрании акционеров устанавливается Уставом Общества или решением Общего собрания акционеров.

2.1.10. Общее собрание акционеров проводит выборы председателя (президиум) и секретаря (секретариат) Общего собрания. Общее собрание акционеров определяет формы голосования – открытое или тайное (по бюллетеням).

Итоги голосования Общего собрания акционеров или результаты заочного голосования доводятся до сведения акционеров посредством опубликования их на казахском и русском языках на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности и в порядке, определенном Уставом Общества, в течение 15 (пятнадцати) календарных дней после даты закрытия Общего собрания акционеров.

2.1.11. Общее собрание акционеров утверждает кодекс корпоративного управления, который:

1) разрабатывается в соответствии с законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах, принципами корпоративного управления, а также с учетом наилучшей международной практики корпоративного поведения, норм профессиональной этики, потребностей и условий деятельности организации на текущем этапе развития;

2) регламентирует принципы организации корпоративного управления с учетом:

- четкого разделения обязанностей между органами организации и (или) структурными подразделениями;

- обязательного исполнения кодекса корпоративного управления в целях обеспечения соблюдения норм профессиональной этики в отношениях между акционерами, органами и должностными лицами, а также при взаимодействии с третьими лицами;

- активного участия членов совета директоров, коллегиальных органов, правления и иных руководящих работников в осуществлении постоянного внутреннего контроля за деятельностью организации и управлением рисками;

- независимости принятия решений Советом директоров, коллегиальными органами, правлением и руководящими работниками;

- обязательного протоколирования решений Совета директоров, коллегиальных органов, правления и руководящих работников (с приложением документов, на основании которых было принято решение);

- письменного оформления обязательства руководящих работников воздерживаться от действий, которые прямо или косвенно способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами организации, а в случае возникновения конфликта

интересов - обязательства своевременного информирования об этом Совета директоров;

- соответствия руководящих работников квалификационным требованиям уполномоченного органа;
- постоянного совершенствования качества контрольных и управленческих функций руководящих работников;
- общепринятых норм профессиональной этики.

2.1.12. Объем информации, охватываемый внутренними документами, должен быть достоверным и достаточным для оценки деятельности Общества и принятия эффективных решений Советом директоров, коллегиальных органов, Правлением и руководящими работниками.

2.2. Обеспечение прав акционеров

2.2.1. Общество, в установленном Уставом порядке, обеспечивает реализацию основных прав акционеров, установленных статьёй 14 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», в том числе, но не ограничиваясь:

- право владения, пользования и распоряжения акциями;
- право обращения в Общество с письменными запросами в отношении его деятельности и получения мотивированных ответов в сроки, установленные Уставом;
- право участия в управлении Обществом и избрания Совета директоров;
- право на получение доли прибыли Общества (дивидендов);
- право на получение доли в активах Общества при его ликвидации.

2.2.2. Общество обеспечивает возможность эффективного участия акционеров в принятии ключевых решений корпоративного управления.

2.2.3. Общество должно доводить до сведения акционеров своевременно и в полном объеме информацию о своей деятельности, затрагивающую интересы акционеров в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, Уставом, внутренними нормативными документами Общества.

2.2.4. Совет директоров и Правление обязаны обосновывать планируемое изменение в деятельности Общества и предлагать конкретную политику сохранения и защиты прав акционеров.

2.2.5. Общество обеспечивает акционеров достоверной информацией о его финансово-хозяйственной деятельности и ее результатах в соответствии с требованиями законодательства. Особенно это касается сделок в области акционерного капитала (акций), которые должны быть максимально обоснованными и прозрачными для акционеров.

2.2.6. Диалог с акционерами должен вестись на основе взаимопонимания целей. Совет директоров в целом несет ответственность за обеспечение удовлетворительного диалога с акционерами.

2.2.7. Совет директоров излагает в ежегодном отчете те меры, которые были приняты для того, чтобы Директора пришли к пониманию мнения акционеров в отношении Общества.

2.2.8. Акционеры имеют возможность в установленном законодательством порядке получить компенсацию за нарушение своих прав.

2.2.9. Должностные лица Общества не должны принимать участия в принятии решений по вопросам, в которых имеется прямая или косвенная (через третьих лиц) заинтересованность. Информация о наличии заинтересованности должна своевременно доводиться до сведения Совета директоров.

- 2.2.10. Информация и материалы, предоставляемые акционерам, должны:
- раскрывать суть выносимых на рассмотрение акционеров вопросов в полном объеме;
 - быть систематизированы по отношению к выносимым вопросам;
 - обеспечить получение ответов на все интересующие вопросы и возможность принять обоснованные решения;

- быть максимально четкими и исключать возможность различного их толкования.

Должен быть установлен максимально простой и необременительный порядок получения и ознакомления с этими материалами.

Совет Директоров обеспечивает предоставление акционерам запрашиваемой информации.

2.2.11. Акционерам могут предоставляться дополнительные сведения о планах, достижениях и проблемах деятельности Общества, а также аналитические исследования и материалы других организаций о деятельности Общества. Требования раскрытия информации не должны возлагать на Общество излишнего административного бремени или неоправданных расходов.

2.2.12. В случае вынесения на рассмотрение акционеров вопросов об избрании членов Совета директоров, должна быть представлена максимально полная информация о кандидатах на данные должности.

2.2.13. Общество должно предложить акционерам отдельное решение по каждому отдельному вопросу, выносимому на решение акционеров.

2.2.14. Председатель Совета директоров обеспечивает предоставление ответов на вопросы акционеров.

2.2.15. Акционер или несколько Акционеров, действующих на основании заключенного между ними соглашения, которому (которым в совокупности) принадлежит 10 (десять) и более процентов голосующих акций Общества ("Крупный Акционер"), также имеют право принимать решения по любым вопросам, отнесенным в соответствии с законодательством Республики Казахстан Об акционерных обществах и О страховой деятельности и иными нормативными актами к исключительной компетенции органа управления по осуществлению общего руководства деятельностью Общества, к компетенции исполнительного органа и его руководителя по вопросам осуществления текущей деятельности Общества. Решения, принятые по указанным вопросам, являются обязательными к исполнению любым органом и/или должностным лицом Общества.

2.3. Защита прав акционеров

2.3.1. В Обществе принята система регистрации обращений акционеров и эффективного урегулирования корпоративных конфликтов.

2.3.2. Ведение системы реестров держателей акций Общества может осуществлять только центральный депозитарий. Порядок ведения системы реестров держателей акций Общества, а также предоставления Уполномоченному органу информации по нему определяется законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг.

3. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

3.1. Функции Совета директоров

3.1.1. Совет директоров обеспечивает реализацию интересов и защиту прав акционеров.

3.1.2. Совет директоров определяет приоритетные направления развития Общества и устанавливает основные ориентиры деятельности Общества на долгосрочную перспективу.

3.1.3. Совет директоров производит объективную оценку следования утвержденным приоритетным направлениям с учетом рыночной ситуации, финансового состояния Общества и других факторов, оказывающих влияние на финансово-хозяйственную деятельность Общества.

3.1.4. Совет директоров должен отслеживать и по возможности устранять потенциальные конфликты интересов на уровне должностных лиц и акционеров, в том числе неправомерное использование собственности Общества и злоупотребление при

совершении сделок, в которых имеется заинтересованность; а также осуществлять контроль за эффективностью практики корпоративного управления в Обществе.

3.1.5. К компетенции Совета директоров относится утверждение внутренних процедур Общества по управлению рисками, обеспечение соблюдения, а также анализ эффективности и совершенствование таких процедур. При этом данные процедуры предусматривают своевременное уведомление Совета директоров о существенных недостатках в системе управления рисками.

К функциям Совета директоров также относятся:

- принятие решений о заключении крупных сделок Общества и сделок, в отношении которых имеется заинтересованность, в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Казахстан и внутренними положениями Общества;
- определение размеров вознаграждения работникам Службы внутреннего аудита Общества и утверждение Положения о внутреннем аудите;
- утверждение внутренних процедур по управлению и контролю деятельности Правления, размеров вознаграждения работникам Правления. Методика определения системы вознаграждения членов Правления должна учитывать уровень квалификации и вклад каждого члена Правления в результаты деятельности Общества. При этом размер вознаграждения зависит от финансовых результатов деятельности Общества и роста стоимости его акций;
- разработка эффективной системы отбора и назначения членов Правления, обеспечивающей привлечение опытных профессионалов к управлению Обществом;
- разработка и утверждение Положения о корпоративном секретаре; контроль деятельности корпоративного секретаря;
- иные вопросы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и уставом Общества.

3.1.6. В целях организации эффективной системы управления рисками Совет директоров:

1) утверждает политику по управлению рисками и внутренние документы, разрабатываемые в соответствии с Правилами формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 198;

2) ежегодно утверждает анализ коэффициентов системы оценки рисков Общества и, в случае наличия четырех и более отклонений коэффициентов системы оценки рисков Общества от утвержденных пределов стандартного диапазона, утверждает план мероприятий по улучшению коэффициентов системы оценки рисков Общества либо принимает решение об отсутствии необходимости разработки плана мероприятий по улучшению коэффициентов системы оценки рисков;

3) ежегодно утверждает результаты оценки требуемого капитала, основанного на рисках;

4) рассматривает обращения клиентов Общества и принимает решение по улучшению качества обслуживания клиентов и устранению причин, являющихся основанием для обращений клиентов с указанием сроков их исполнения;

5) в части корпоративного управления:

- координирует деятельность коллегиальных органов, службы внутреннего аудита, правления, структурных подразделений;
 - принимает меры по снижению вероятности конфликтов интересов в функциональных обязанностях руководящих работников;
 - обеспечивает проверку факта предоставления льготных условий лицам, связанным с Обществом особыми отношениями;
 - иные вопросы, относящиеся к компетенции совета директоров;
- 6) в целях корректировки стратегических целей рассматривает:

- анализ текущих (будущих) потребностей Общества в капитале, проведенном подразделением по управлению рисками или иным структурным подразделением, в функции которого относится проведение указанного анализа;

- отчет внутренних (внешних) аудиторов по результатам проведенной ими проверок с указанием выявленных несоответствий, а также их рекомендации;

- отчет Инвестиционного Комитета (подразделения, ответственного за инвестиционную деятельность) по результатам проведенных операций (сделок) по инвестированию активов организации (с группировкой финансовых инструментов по видам и указанием балансовой, рыночной стоимости, доходности, суммы покупок и продаж);

7) в части управления рисками:

- осуществляет регулярный мониторинг деятельности организации посредством созданных коллегиальных органов, Службы внутреннего аудита и структурных подразделений в целях исключения возможности совершения операций, противоречащих корпоративной стратегии, политикам, процедурам и внутренним документам, а также в целях их корректировки;

- обеспечивает организационную независимость функций службы внутреннего аудита, подразделения по управлению рисками;

- осуществляет контроль выполнения мер Уполномоченного органа, в том числе плана мероприятий по устранению недостатков;

- устанавливает причины неисполнения (неустранения) и применяет соответствующие меры к ответственным работникам в случае неисполнения требований Уполномоченного органа, несвоевременного устранения (неустранения) выявленных недостатков;

- осуществляет лимитирование принимаемых рисков и устанавливает ограничения на сделки (операции);

- при утверждении плана мероприятий по улучшению коэффициентов системы оценки рисков Общества осуществляет контроль выполнения плана на ежеквартальной основе.

3.1.7. Совет директоров в целях обеспечения эффективности системы внутреннего контроля Общества, обеспечения функциональной и организационной независимости службы внутреннего аудита:

- 1) утверждает политику внутреннего аудита;

- 2) утверждает положение о службе внутреннего аудита;

- 3) утверждает годовой план внутреннего аудита;

- 4) назначает работников службы внутреннего аудита;

- 5) предоставляет рекомендации общему собранию акционеров для определения аудиторской организации, осуществляющей аудит организации.

3.1.8. Совет директоров в целях эффективного управления рисками и внутреннего контроля утверждает следующие внутренние документы:

- 1) корпоративную стратегию;

- 2) положение об организационно-функциональной структуре Общества;

- 3) внутреннюю политику по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников;

- 4) внутреннюю политику по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения работников, не являющихся руководящими работниками;

- 5) учетную политику;

- 6) положение о сроках и формах представления управленческой отчетности.

3.1.9. Совет директоров в целях эффективного управления риском андеррайтинга:

- 1) утверждает политику по андеррайтингу;

- 2) принимает решение по заключению отдельного договора страхования (перестрахования) либо об осуществлении страховой выплаты, сумма обязательств (страховая сумма) либо размер страховой выплаты, по которым превышают двадцать пять

процентов от суммы активов за минусом доли перестраховщика в страховых резервах организации, на основе заключений сюрвейера (при наличии) и андеррайтера (подразделения по андеррайтингу), актуария, подразделения по управлению рисками;

3) устанавливает и пересматривает не реже одного раза в год лимиты ответственности (страховых сумм) по отдельному договору страхования (перестрахования) в разрезе классов (видов) страхования, по которым решение о заключении договора страхования (перестрахования) принимается страховым посредником, андеррайтером (подразделением по андеррайтингу), правлением, Андеррайтинговым Советом, Советом директоров;

4) утверждает правила страхования отдельно по каждому виду страхования.

3.1.10. Совет директоров в целях эффективного управления риском перестрахования утверждает:

1) политику по перестрахованию;

2) лимиты (виды) договоров исходящего перестрахования (договор перестрахования, в соответствии с которым организация передает часть страховых рисков в перестрахование), по которым принятие решений осуществляется правлением, Андеррайтинговым Советом или Советом директоров.

3.1.11. Совет директоров в рамках управления рисками страховых выплат утверждает лимиты страховых выплат, принятие решения по которым относится к компетенции Совета директоров, Инвестиционного Комитета, Правления, иного руководителя страховой (перестраховочной) организации, осуществляющих координацию и (или) контроль за деятельностью подразделения по выплатам, подразделения по выплатам, а также филиалов Общества (при наличии).

3.1.12. Совет директоров в целях эффективного управления риском недостаточности страховых резервов утверждает:

1) политику формирования страховых резервов;

2) внутренние процедуры по сбору, обработке и анализу статистической информации, необходимой для расчета страховых резервов.

3.1.13. Совет директоров в целях эффективного управления инвестиционными рисками:

1) утверждает инвестиционную политику;

2) принимает решение о самостоятельном размещении активов, покрывающих страховые резервы, либо о передаче активов частично, либо полностью в управление организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем (далее - управляющему инвестиционным портфелем);

3) утверждает правила паевого инвестиционного фонда, инвестиционную декларацию и методику определения текущей стоимости активов инвестиционного портфеля, созданного (сформированного) за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях;

4) согласовывает правила паевого инвестиционного фонда, инвестиционную декларацию и методику определения текущей стоимости активов инвестиционного портфеля, созданного (сформированного) управляющим инвестиционным портфелем по договоренности с Обществом за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях;

5) создает Инвестиционный Комитет в течение 10 (десяти) рабочих дней в случае получения Обществом лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг.

3.1.14. Совет директоров в целях управления операционными, сопутствующими рисками:

1) утверждает политику по управлению операционными, сопутствующими рисками;

2) обеспечивает эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль за операционными рисками, сопутствующими рисками Общества;

3) утверждает план на случай чрезвычайных обстоятельств и обеспечения непрерывности деятельности Общества и изменения к нему.

3.1.15. Совет директоров в целях эффективного управления комплаенс-риском:

1) осуществляет общий контроль за управлением комплаенс-риском в Обществе;

2) утверждает политику по управлению комплаенс-риском;

3) назначает на должность комплаенс-контролера, ответственного за организацию и координацию управления комплаенс-риском;

4) не реже одного раза в год оценивает эффективность управления комплаенс-риском в Обществе;

5) осуществляет контроль за реализацией политики по управлению комплаенс-рисками, включая обеспечение эффективного и оперативного решения вопросов управления комплаенс-рисками.

3.2. Формирование совета директоров

3.2.1. Процедура избрания членов Совета директоров должна быть прозрачной и ясной для всех акционеров. Для этих целей Общество следует разработанным положениям по подбору и назначению членов Совета директоров, которые обеспечивают реализацию прав и защиту интересов акционера Общества.

3.2.2. Процесс избрания членов Совета директоров реализуется с учетом мнения акционеров.

3.2.3. Кандидаты в члены Совета директоров должны иметь позитивные достижения и репутацию в деловой и отраслевой среде.

3.2.4. В Совет директоров привлекаются профессионалы с опытом и реальными навыками руководящей работы.

3.2.5. В составе Совета директоров число независимых директоров должно соответствовать требованиям законодательства, причем Общество должно стремиться к превалированию независимых директоров в составе Совета директоров.

3.2.6. Для отбора кандидатов в члены Совета директоров, разрабатывается соответствующее положение с четкими критериями отбора кандидатов. При прочих равных условиях при отборе кандидатов в совет директоров, предпочтение отдается независимым директорам.

3.2.7. Кандидаты на должность члена Совета директоров должны получить одобрение Уполномоченного органа на занятие должности.

3.3. Организация деятельности совета директоров

3.3.1. Деятельность Совета директоров основывается на принципах разумности, эффективности, активности, добросовестности, честности и ответственности.

3.3.2. Заседания Совета директоров проводятся исходя из принципа рациональности, эффективности и регулярности.

3.3.3. Совет директоров разрабатывает и следует внутренним процедурам по подготовке и проведению заседаний Совета директоров Общества, соответствующим требованиям законодательства Республики Казахстан. Эти процедуры должны регламентировать все необходимые параметры деятельности заседания Совета директоров.

3.3.4. Проведение заседаний Совета директоров предусматривается в очной и заочной формах, с обоснованием выбора конкретного способа работы заседания. Порядок проведения заседаний Совета директоров регламентируется внутренними нормативными документами Общества.

3.3.5. Очная форма заседаний Совета директоров Общества является наиболее эффективной. Очная форма заседаний обязательна при рассмотрении вопросов и принятия

решений по особо важным, ключевым, стратегическим решениям по деятельности Общества.

3.3.6. В особых случаях возможно сочетание обеих форм заседания Совета директоров. Это касается ситуации, когда один или несколько членов Совета директоров (не более 30 %) не имеют возможности лично присутствовать на заседании Совета директоров. При этом отсутствующий член Совета директоров может участвовать в обсуждении рассматриваемых вопросов, используя технические средства связи.

3.3.7. Для рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совету директоров в обществе должны быть созданы комитеты совета директоров. Комитеты совета директоров рассматривают следующие вопросы:

- 1) стратегического планирования;
- 2) кадров и вознаграждений;
- 3) внутреннего аудита;
- 4) социальные вопросы;
- 5) иные вопросы, предусмотренные внутренними документами Общества.

Рассмотрение вышеперечисленных вопросов может быть отнесено к компетенции одного или нескольких комитетов Совета директоров, за исключением вопросов внутреннего аудита, рассматриваемых отдельным комитетом Совета директоров.

3.3.8. В целях формирования адекватной системы управления рисками андеррайтинга, перестрахования, страховых выплат и инвестиционными рисками в Обществе создается коллегиальный орган - Андеррайтинговый совет. В состав указанного Совета входят работники заинтересованных структурных подразделений, подразделения по управлению рисками и руководящие работники, который утверждается Советом директоров. Решения указанных советов принимаются простым большинством голосов членов и оформляются в письменном виде.

Решения указанных советов протоколируются с детальным отражением процесса принятия решения и приложением документов, на основании которых было принято решение, с указанием:

- перечня и детальным описанием рассматриваемых вопросов;
- перечня документов, представленных совету для принятия решения;
- итоги голосования по каждому рассматриваемому вопросу;
- мнения членов с обоснованием, в том числе в случае их несогласия с принятым решением и наличия особого мнения.

Протокол подписывается всеми членами указанных советов, присутствующими на заседании, и хранится в организации.

Совет директоров оценивает работу указанных советов и правления на основании их ежегодных отчетов о результатах работы.

3.3.9. Сведения о размерах вознаграждений членов Совета директоров за отчетный период подлежат обязательному раскрытию в годовом отчете, подготовленном для акционеров.

3.3.10. Члены Совета директоров имеют право проводить мониторинг состояния Общества и поддерживать постоянные контакты с другими органами и должностными лицами Общества.

3.3.11. Совет директоров определяет срок давности по неразглашению внутренней (служебной) информации об Обществе бывшими членами Совета директоров после прекращения их деятельности в составе совета директоров.

3.3.12. Совет директоров для целей реализации требований уполномоченного органа, в зависимости от размера, характера и уровня сложности деятельности Общества, организационной структуры, профиля рисков и количества членов Совета директоров Общества принимает решение о создании одного и (или) нескольких коллегиальных органов по различным вопросам. Совет директоров организации исключает конфликт интересов при создании комитетов. Совет директоров оценивает работу советов и правления на основании их ежегодных отчетов о результатах работы.

3.3.12.1. Создаются следующие Комитеты Совета директоров, состав которых утверждается Советом директоров:

1) Комитет по стратегическому планированию и кадровым вопросам – для рассмотрения вопросов стратегического планирования, кадров и вознаграждения, социальных вопросов, а также иных вопросы, предусмотренные внутренними документами Общества;

2) Комитет по аудиту – для осуществления контроля системы управления рисками Общества, включая финансовые, операционные и регуляторные риски;

3) Андеррайтинговый Совет - для формирования адекватной системы управления рисками андеррайтинга, перестрахования, страховых выплат и инвестиционными рисками в Обществе;

4) Инвестиционный Комитет – для управления инвестиционным портфелем Общества.

3.3.13. Председатель (руководитель) Комитета по стратегическому планированию и кадровым вопросам избирается из числа независимых членов Совета директоров на срок, не превышающий срок исполнения Советом директоров своих полномочий, на заседании Совета директоров. Решение об избрании принимается простым большинством голосов от общего числа членов Совета директоров. Основными функциями Комитета по стратегическому планированию и кадровым вопросам является разработка и представление Совету директоров Общества рекомендаций по вопросам выработки приоритетных направлений деятельности Общества, стратегии его развития, включая вопросы по разработке различных мероприятий, способствующих повышению эффективности деятельности Общества, устойчивого развития, кадровые вопросы. Основопологающие цели и задачи Комитета предусмотрены соответствующим Положением о Комитете.

3.3.14. В состав Комитета по аудиту входят независимые директора, обладающие необходимыми знаниями и опытом в области бухгалтерского учета и аудита, управления рисками, внутреннего контроля. Председателем (руководителем) Комитета по аудиту является независимый директор. Основные функции Комитета по аудиту включают вопросы внутреннего и внешнего аудита, финансовой отчетности, внутреннего контроля и управления рисками, соблюдения законодательства Республики Казахстан, внутренних документов, а также иные вопросы по поручению Совета директоров.

3.3.15. В состав Андеррайтингового Совета входят члены Совета директоров, а также эксперты (работники) Общества, обладающие необходимыми знаниями и опытом андеррайтинга в сфере страхования. Основной задачей Андеррайтингового Совета является формирование и совершенствование андеррайтинговой политики Общества, направленной на развитие и регулирование адекватной системы управления рисками и внутреннего контроля, возникающими в процессе принятия решений по акцептованию объектов страхования, определению основных страховых параметров и условий при заключении договоров страхования/перестрахования.

3.3.16. В состав Инвестиционного Комитета входят члены Совета директоров, а также эксперты (работники) Общества, обладающие необходимыми знаниями и опытом в области инвестиций. Основной задачей Инвестиционного Комитета является реализация политики Общества по привлечению инвестиций, обеспечению мер по реализации и мониторингу инвестиционных проектов, управление инвестиционным портфелем Общества.

3.3.17. Совет директоров Общества предусматривает периодическую ротацию членов комитетов Совета директоров (за исключением независимых экспертов) во избежание концентрации полномочий и для продвижения новых взглядов на вопросы, входящие в компетенцию комитетов Совета директоров. По результатам рассмотрения комитетами Совета директоров готовятся рекомендации Совету директоров с возможными вариантами принятия решений, с раскрытием положительных и отрицательных факторов и последствий от принятия таких решений.

Заседания комитетов Совета директоров проводятся в очной форме. Допускается участие членов комитетов Совета директоров в заседаниях посредством технических средств связи, предусмотренных внутренними документами Общества.

3.3.18. Руководитель Исполнительного органа не может быть Председателем Комитета Совета директоров.

3.3.19. Члены Совета директоров добросовестно выполняют свои функциональные обязанности и в своей деятельности придерживаются следующих принципов:

1) рациональное принятие решений и действие в интересах Общества на основании всесторонней оценки предоставляемой информации;

2) принятие решений и действие в интересах Общества, не учитывая личные выгоды, интересы лиц, связанных с организацией особыми отношениями, в ущерб интересам Общества.

3) активное вовлечение в деятельность Общества и осведомленность о существенных изменениях деятельности Общества и внешних условий, а также принятие своевременных решений, направленных на защиту интересов Общества в долгосрочной перспективе;

4) предварительное рассмотрение проекта кодекса корпоративного управления и (или) изменений к нему.

3.3.20. В обязанности Совета директоров входит:

1) обеспечение соответствия системы корпоративного управления Общества следующим принципам:

соответствие масштабу и характеру деятельности Общества, его структуре, профилю рисков, бизнес-модели Общества;

защита прав акционеров, предусмотренная в соответствии с законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах и поддержка реализации этих прав;

обеспечение своевременного и достоверного раскрытия информации в соответствии с законодательством Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, об акционерных обществах.

Для выполнения своих обязанностей члены Совета директоров имеют доступ к полной, актуальной и своевременной информации;

2) избирать членов правления Общества, назначать руководителей: подразделения риск-менеджмента, внутреннего аудита и комплаенс-контролера;

3) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности, заверенной аудиторской организацией;

4) контроль за эффективным соблюдением процедур Общества, посредством которых работники Общества конфиденциально сообщают о нарушениях, касающихся деятельности Общества и требований гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах, а также о злоупотреблениях;

5) осуществление контроля над деятельностью правления Общества путем:

мониторинга реализации правлением стратегии и политик, утвержденных Советом директоров, решений общего собрания акционеров;

утверждения внутренних документов, регулирующих деятельность правления в соответствии с Правилами формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 198;

обеспечения внедрения системы внутреннего контроля;

проведения регулярных встреч с членами правления;
проведения анализа и критической оценки сведений, представленных правлением;
установления необходимых стандартов результативности и системы оплаты труда членов правления, которые соответствуют долгосрочным целям, определенным стратегией Общества, и направленных на финансовую устойчивость;

6) взаимодействие и контроль работы руководителя подразделения риск-менеджмента;

7) обеспечение ведения записей принятых решений (протоколы заседаний, краткая информация о рассмотренных вопросах, рекомендации, при наличии, а также особые мнения членов совета директоров Общества). Такие документы и (или) материалы предоставляются уполномоченному органу по требованию в соответствии с законодательством Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций;

8) обеспечение развитой инфраструктуры информационных технологий в целях сбора и анализа полной, достоверной, своевременной информации для целей управления рисками.

4. ПРАВЛЕНИЕ

4.1. Принципы работы Правления

4.1.1. Правление четко следует утвержденным Советом директоров внутренним положениям о назначении, порядке организации и деятельности членов Правления.

4.1.2. Основными принципами действия Правления являются честность, добросовестность, разумность, осмотрительность, регулярность.

4.1.3. Основными направлениями деятельности Правления являются:

- реализация решений акционеров, Совета директоров и организация текущей деятельности Общества, с соблюдением законодательных требований Республики Казахстан;

- определение и утверждение систем и правил функционирования Общества;
- планирование;
- обеспечение роста стоимости акций Общества, устойчивого финансового положения Общества и эффективного управления рисками;
- определение внутреннего трудового распорядка;
- мотивирование и обеспечение дисциплины;
- составление и утверждение должностных инструкций и положений о подразделениях;

- наложение взысканий и предоставление поощрений и т.д.

4.1.4. Правление принимает все меры по обеспечению сохранности и защиты внутренней (непубличной) в том числе конфиденциальной информации Общества.

4.1.5. Важным направлением деятельности Правления является обеспечение соблюдения требований законодательства, в том числе трудового и законодательства об охране труда, правил техники безопасности.

4.1.6. Правление в целях обеспечения надлежащего функционирования системы управления рисками:

1) осуществляет ежедневное руководство Обществом в соответствии с установленными целями и методами в части управления рисками и внутреннего контроля;

2) утверждает порядок передачи информации между Советом директоров, коллегиальными органами, Правлением и структурными подразделениями, обеспечивающего эффективное управление рисками и внутренний контроль;

3) осуществляет реализацию указаний Совета директоров, рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, рекомендации подразделения по управлению рисками, требований и мер Уполномоченного органа;

4) утверждает внутренние документы в целях реализации политики по управлению рисками и внутреннего контроля;

5) определяет ориентиры по диверсификации активов, рентабельности, ликвидности и достаточности капитала, рисков в целях сохранения необходимого уровня достаточности маржи платежеспособности;

6) утверждает лимиты рисков по видам операций в пределах лимитов рисков, установленных Советом директоров;

7) обеспечивает принятие эффективных мер контроля соблюдения указанных лимитов на основе ежемесячных расчетов подразделения по управлению рисками;

8) обеспечивает соответствие тарифной политики прогнозируемым тенденциям в развитии рисков на основе достоверной статистики по рискам;

9) обеспечивает проведение регулярного анализа внутренних и внешних экономических факторов, представляющих потенциальный риск для организации, оценку степени их влияния на финансовые показатели;

10) обеспечивает проведение регулярного анализа финансовых показателей и статистической информации для оценки адекватности поправочных коэффициентов к страховым премиям по договорам обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей.

11) предоставляет рекомендации Совету директоров в части составления годовых бюджетов, стратегических планов с учетом текущей и будущей экономической среды, нормативной правовой базы, размера капитала;

12) контролирует выполнение плана мероприятий в условиях финансовой нестабильности и чрезвычайных обстоятельств и предоставление соответствующего ежеквартального отчета;

13) проводит регулярный анализ соблюдения договорных отношений, требований законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об обязательном страховании, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, внутренних документов организации, регламентирующих проведение операций с финансовыми инструментами;

14) контролирует соблюдение структурными подразделениями политик в управлении возможными и потенциальными рисками, размеров рисков в пределах установленных лимитов;

15) обеспечивает проведение анализа изменения доходов (расходов) от операций с финансовыми инструментами с учетом динамики их рыночной стоимости;

16) обеспечивает соответствие маржи платежеспособности организации минимальному требуемому уровню в соответствии с законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности;

17) обеспечивает улучшение системы учета и отчетности с учетом рекомендаций внешних аудиторов;

18) проводит анализ аудиторских отчетов, и представление Совету директоров предложений по принятию соответствующих мер по устранению выявленных недостатков.

4.1.7. Правление в целях эффективности системы управления рисками обеспечивает разработку и утверждение внутреннего порядка рассмотрения обращений клиентов, поступивших в процессе предоставления страховых услуг, а также осуществляет мониторинг соблюдения организацией требований, указанных в Правилах формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 198.

4.1.8. Правление в целях эффективного управления рисками и внутреннего контроля разрабатывает и предоставляет на утверждение Совету директоров следующие внутренние документы:

1) Корпоративную стратегию;

- 2) Положение об организационно-функциональной структуре Общества;
- 3) Внутреннюю политику по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников;
- 4) Внутреннюю политику по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения работников, не являющихся руководящими работниками;
- 5) Учетную политику;
- 6) Положение о сроках и формах представления управленческой отчетности.

Перечень управленческой отчетности достаточен для исполнения Советом директоров и Правлением функциональных обязанностей и полномочий в целях обеспечения управления рисками и внутреннего контроля.

4.1.9. Правление ежегодно оценивает политику по перестрахованию на соответствие текущим рыночным условиям и в случае несоответствия инициирует ее пересмотр. Политика по перестрахованию корректируется в случае изменения политики по андеррайтингу либо статуса перестраховщиков.

4.1.10. Правление в целях эффективного управления риском недостаточности страховых резервов осуществляет:

- 1) разработку и обеспечение эффективной реализации политики формирования страховых резервов;
- 2) разработку и обеспечение эффективной реализации внутренних процедур по сбору, обработке и анализу статистической информации, необходимой для формирования адекватных страховых резервов;
- 3) контроль своевременного формирования страховых резервов;
- 4) обеспечение в штате организации актуария с достаточным уровнем квалификации;
- 5) определение порядка ведения и содержания журнала учета убытков.

4.1.11. Правление в целях управления операционными, сопутствующими рисками:

Правление в целях управления операционными, сопутствующими рисками:

- 1) ежегодно пересматривает план на случай чрезвычайных обстоятельств и обеспечения непрерывности деятельности организации с учетом соответствия текущей деятельности организации и ее корпоративной стратегии;
- 2) утверждает процедуры по предотвращению утечки конфиденциальной информации и искажения информационных данных, предусматривающие:
 - перечень информационных данных, имеющих ограниченный доступ;
 - порядок получения доступа;
 - порядок контроля доступа к информационным данным;
 - перечень лиц, имеющих доступ к информационным данным;
- 3) утверждает процедуры по предотвращению сбоев, включающие инспекцию оборудования и проверку отчетов о работе.

Коллегиальные органы и (или) правление, ответственны за:

- разработку политики по управлению операционными, сопутствующими рисками и плана на случай чрезвычайных обстоятельств и обеспечения непрерывности деятельности организации;
- мониторинг и контроль соблюдения организацией и его работниками политики по управлению операционным риском, сопутствующими рисками.

План на случай чрезвычайных обстоятельств и обеспечения непрерывности деятельности Общества содержит:

- различные виды вероятных сценариев, которым подвержена организация, соразмерно масштабам и сложности деятельности организации;
- ответственность структурных подразделений и описание их действий при наступлении чрезвычайных обстоятельств;
- механизмы, позволяющие восстановить (возобновить) страховую деятельность, включая наличие резервных копий бумажной и электронной документации.

4.1.12. Правление в целях эффективного управления комплаенс-риском обеспечивает:

1) принятие и доведение до сведения работников политики по управлению комплаенс-рисками;

2) соблюдение политики по управлению комплаенс-рисками и предоставление ежеквартальной отчетности совету директоров;

3) разработку внутренних документов для работников организации по вопросам управления комплаенс-риском, в том числе рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

4) принятие соответствующих корректирующих или дисциплинарных мер в случае обнаружения нарушений, влекущих комплаенс-риск;

5) совершенствование программного обеспечения в целях своевременного автоматизированного выявления операций, подлежащих обязательному внутреннему контролю, и подозрительных операций.

6) наличие в форме заявления на осуществление страховой выплаты ссылки на последствия предоставления ложных сведений в организацию, предусмотренные в законодательстве Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, уставе организации, правилах страхования;

7) обучение работников подразделения по страховым выплатам индикаторам и сигналам мошенничества;

8) утверждение внутреннего порядка рассмотрения обращений клиентов, с ведением статистической базы данных, позволяющих отслеживать деятельность по своевременному урегулированию претензий, а также выявить тенденции в страховых выплатах.

4.1.13. Правление в целях эффективного управления инвестиционными рисками:

1) определяет оперативные процедуры по недопущению чрезмерных расходов по операциям с финансовыми инструментами, в том числе связанных с резким колебанием цен на рынке финансовых инструментов (лимиты «stop-loss»), а также критические уровни цен и доходностей по финансовым инструментам, после достижения которых повышается вероятность снижения рыночной стоимости финансового инструмента (лимиты «take-profit»). Лимиты «stop-loss» и «take-profit» устанавливаются для финансовых инструментов, по которым существует активный рынок, а также для иных финансовых инструментов, перечень которых определяется Инвестиционным Комитетом.

2) инициирует пересмотр лимитов и максимально допустимого размера убытков в соответствии с масштабом и динамикой рынка финансовых инструментов и ликвидностью финансового инструмента;

3) обеспечивает подготовку заключения о подверженности кредитному, процентному и валютному рискам инвестиционного портфеля и представляет его в Инвестиционный Комитет.

4.1.14. При передаче активов в управление управляющему инвестиционным портфелем правление обеспечивает указание в договоре с управляющим инвестиционным портфелем требований по:

1) неукоснительному соблюдению управляющим инвестиционным портфелем инвестиционной политики организации;

2) эффективному обмену информацией для осуществления мониторинга рисков, в том числе для осуществления стресс-тестирования;

3) ответственности управляющего инвестиционным портфелем за причинение убытков организации в результате управления инвестиционным портфелем в результате преднамеренных действий.

4.1.15. Правление принимает андеррайтенговое решение по заключению отдельного договора страхования (перестрахования) в пределах лимита, установленного Советом директоров.

4.1.16. Правление обеспечивает беспрепятственный доступ страхователя (застрахованного, выгодоприобретателя) к подразделению по страховым выплатам и (или)

представителю Общества. В случае если представитель Общества имеет возможность получения документов от страхователя (застрахованного, выгодоприобретателя), в договоре поручения с ним устанавливается срок направления документов в Общество.

4.2. Формирование Правления

4.2.1. При назначении на должности в Правление Совет директоров следует разработанным внутренним положениям, определяющим квалификационные требования к кандидатам на эти должности.

4.2.2. Кандидаты на должности в Правление должны иметь позитивную репутацию и пользоваться доверием большинства членов совета директоров.

4.2.3. На должности в Правление привлекаются профессионалы с большим опытом и навыками руководящей работы.

4.2.4. Кандидаты на должность в Правление должны получить одобрение Уполномоченного органа на занятие такой должности.

4.2.5. Отбор и назначение членов Правления производится на основе максимально прозрачного и четкого механизма.

4.2.6. Полномочия Председателя Правления и членов Правления действуют до проведения Годового общего собрания акционеров и истекают в дату его проведения.

5. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ

5.1. Строгое соблюдение органами и должностными лицами Общества процедур, направленных на обеспечение прав и интересов акционеров, а также следование Общества положениям и нормам законодательства Республики Казахстан, положениям устава и иным внутренним документам Общества обеспечивается введением института корпоративного секретаря Общества.

5.2. Особую роль корпоративный секретарь играет при соблюдении деятельности совета директоров, хранении, раскрытии и предоставлении информации об Обществе, поскольку несоблюдение именно этих процедур влечет за собой большинство нарушений прав и интересов акционера.

5.3. Корпоративный секретарь Общества оказывает содействие в обеспечении надлежащей реализации корпоративной политики Общества. В силу предоставленных полномочий Корпоративный секретарь оказывает содействие Совету директоров в разрешении корпоративных конфликтов в Обществе.

5.4. Корпоративный секретарь Общества обеспечивает надлежащее рассмотрение соответствующими органами Общества обращений акционеров и разрешение конфликтов, связанных с нарушением прав акционеров. Контроль за своевременным рассмотрением органами и подразделениями Общества таких обращений возлагается на корпоративного секретаря.

5.5. Статус, функции и обязанности Корпоративного секретаря определяются соответствующими внутренними положениями Общества.

5.6. Назначение Корпоративного секретаря относится к компетенции Совета директоров.

6. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ СОБЫТИЯ

Существенные корпоративные события - ряд событий, которые могут привести к фундаментальным изменениям в деятельности Общества. К существенным корпоративным событиям относятся: реорганизация Общества, приобретение или продажа десяти и более процентов голосующих акций, совершение крупных сделок, внесение изменений в устав и т.п.

Правление разрабатывает и после утверждения Советом директоров следует положениям о существенных корпоративных событиях Общества, где особое внимание уделяется следующим вопросам:

- определение механизмов и процедур реализации стратегически значимых событий;
- предварительное одобрение и оценка реализуемых существенных событий;
- глубокий анализ и обсуждение существенных событий.

Значимость существенных корпоративных событий предопределяет необходимость создания атмосферы открытости и доверия при их реализации, установления простой и прозрачной процедуры их осуществления.

6.1. Реорганизация Общества

Ввиду того, что процесс реорганизации Общества определен законодательством Республики Казахстан и нормативными правовыми актами Уполномоченного органа, дополнительно разрабатывается механизм широкого и доверительного обсуждения события на уровне Совета директоров и Правления Общества. Совет директоров обязан предоставить акционерам детальное обоснование реорганизации Общества.

6.2. Ликвидация Общества

В случае ликвидации Общества Совет директоров совместно с Правлением представляют акционерам и заинтересованным лицам обоснование необходимости проведения ликвидации Общества.

7. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

Раскрытие информации призвано обеспечить создание благоприятного имиджа Общества, что должно способствовать привлечению капитала, поддержанию доверия и росту производственных и финансовых показателей.

Система раскрытия информации должна удовлетворять принципам максимальной доступности информации об Обществе и полной защите корпоративной (внутренней) информации Общества.

7.1. Раскрытие информации

7.1.1. Информационная открытость Общества должна обеспечивать возможность свободного и необременительного доступа к публичной информации об Обществе.

7.1.2. Раскрытие публичной информации производится на платформах Депозитария финансовой отчетности, Казахстанской фондовой биржи, а также на интернет-сайте Общества. Общество может использовать и другие способы предоставления информации, в том числе через средства массовой информации.

7.2. Защита внутренней информации

7.2.1. Наряду с доступностью информации Общество обеспечивает сохранность и защиту корпоративной (внутренней) информации.

7.2.2. В Обществе разработана и применяется эффективная система контроля за использованием служебной и внутренней информацией.

7.2.3. В Обществе предусматривается подписание работниками обязательства о неразглашении внутренней (служебной) информации, признаваемой конфиденциальной, на время осуществления ими трудовой деятельности, а также устанавливается срок давности по неразглашению указанной информации после прекращения ими трудовой деятельности в Обществе.

8. КОНТРОЛЬ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

8.1. Система контроля финансово-хозяйственной деятельности Общества

8.1.1. Работа системы контроля финансово-хозяйственной деятельности выстраивается на четко регулируемой основе Советом директоров.

8.1.2. Совет директоров предоставляет информацию о результатах проведенных проверок финансово-хозяйственной деятельности Общества акционерам и заинтересованным в деятельности Общества лицам.

8.2. Служба внутреннего аудита

8.2.1. Порядок проведения проверок службой внутреннего аудита Общества обеспечивает эффективный механизм контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества.

8.2.2. Все организационные вопросы проведения проверок, определение лиц, непосредственно ответственных за проведение проверок, предварительно определяются на заседаниях Службы внутреннего аудита Общества.

8.2.3. Решения на заседаниях Службы внутреннего аудита принимаются большинством голосов ее членов, принимающих участие в заседании.

8.2.4. С целью недопущения необоснованного затягивания проверок, во внутренних документах Общества следует определить сроки их проведения.

8.2.5. С целью унорядочения процедуры проведения проверок Советом директоров Общества утверждается Положение о проведении проверок финансово-хозяйственной деятельности Общества.

8.2.6. Общество применяет корпоративный формат отчета Службы внутреннего аудита, где учитываются мнение всех ее членов.

8.2.7. Совет директоров в целях обеспечения эффективности системы внутреннего контроля Общества, обеспечения функциональной и организационной независимости службы внутреннего аудита:

- 1) утверждает политику внутреннего аудита;
- 2) утверждает положение о службе внутреннего аудита;
- 3) утверждает годовой план внутреннего аудита;
- 4) назначает работников Службы внутреннего аудита;
- 5) предоставляет рекомендации Общему собранию акционеров для определения аудиторской организации, осуществляющей аудит Общества.

8.2.8. Служба внутреннего аудита в своей деятельности руководствуется уставом Общества, положениями об организации системы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита организации, а также другими внутренними документами, регламентирующими деятельность Общества, и требованиями законодательства о страховой деятельности.

8.2.9. В задачи Службы внутреннего аудита входит рассмотрение и обсуждение следующих вопросов:

- 1) функционирование системы внутреннего контроля;
- 2) подготовка отчетности для Совета директоров о деятельности службы внутреннего аудита;
- 3) области риска в сделках (операциях) Общества, которые в текущем году необходимо подвергнуть внутреннему и внешнему аудитам;
- 4) достоверность и точность финансовой информации, предоставляемой менеджменту;
- 5) любые существенные недостатки в бухгалтерском учете или внутреннем аудите, выявленные внешними или внутренними аудиторами.

8.2.10. Основными функциями Службы внутреннего аудита являются:

- 1) разработка и предоставление на утверждение Совету директоров политики,

положения, бюджета, плана деятельности Службы внутреннего аудита, аудиторского заключения, критериев оценки деятельности Общества;

2) проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля, а также содействие в постоянном совершенствовании системы внутреннего контроля;

3) проверка полноты применения и эффективности методологии оценки рисков организации и системы управления рисками Общества;

4) проверка деятельности структурного подразделения, предоставление отчета Совету директоров по ее результатам;

5) проверка достоверности, полноты раскрытия, объективности, своевременности предоставления подразделениями соответствующей отчетной или запрашиваемой информации уполномоченному органу (в том числе информации, подлежащей финансовому мониторингу), руководству и другим заинтересованным сторонам;

6) обеспечение эффективности и независимости процессов аудита (внутреннего, внешнего);

7) формирование контрольной среды, соответствующей международным профессиональным стандартам внутреннего аудита и требованиям законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об обязательном страховании, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, посредством проведения регулярных проверок в соответствии с утвержденным планом;

8) контроль за ведением бухгалтерского учета;

9) предоставление рекомендаций Совету директоров по совершенствованию внутреннего аудита;

10) системный анализ и оценка деятельности организации на предмет финансовой устойчивости и платежеспособности, соблюдения пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов;

11) оценка принятых управленческих решений в части управления активами и обязательствами;

12) проверка своевременности, правильности, полноты и точности отражения деятельности организации в финансовой отчетности и ее соответствия международным стандартам финансовой отчетности;

13) анализ финансовых документов, в том числе: сводного баланса и отчета о прибылях и убытках в сравнении с предыдущим периодом и запланированными финансовыми показателями; отчета об инвестициях с группировкой финансовых инструментов по видам и указанием балансовой и рыночной стоимости, доходности и общей суммы покупок (продаж);

14) контроль за ведением реестра страховых (перестраховочных) договоров;

15) оценка адекватности и эффективности контроля за рисками в сфере корпоративного управления, операционной деятельности организации и ее информационных систем;

16) иные функции в пределах компетенции Службы внутреннего аудита, предусмотренные внутренними документами Общества.

8.2.11. Руководитель Службы внутреннего аудита:

1) утверждает программу внутреннего аудита;

2) не менее одного раза в год подтверждает Совету директоров факт организационной независимости и объективности внутреннего аудита;

3) доводит до сведения Совета директоров информацию о фактах нарушения независимости Службы внутреннего аудита (возникновение конфликта интересов, ограничения полномочий доступа к материалам, сведениям, документам (файлам) организации);

4) не позднее, чем за месяц до начала аудиторской проверки запрашивает письменные заявления от руководящих работников о нижеследующем:

полном раскрытии результатов оценок риска существенного искажения финансовой отчетности;

раскрытии информации о мошеннических действиях или подозрениях в мошенничестве со стороны работников (в том числе уволенных), выполняющего важную роль в системе внутреннего контроля, и других лиц, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность.

8.2.12. Работники Общества информируют Службу внутреннего аудита о следующих сделках (операциях):

1) любых сделок (операциях) (в том числе по договорам страхования (перестрахования) на сумму более 1 (одного) миллиона тенге с оплатой в наличной форме;

2) осуществлении страховой выплаты в размере более 3 000 (трех тысяч) месячных расчетных показателей;

3) других сделках (операциях), вызывающих сомнения в их законности.

8.2.13. Служба внутреннего аудита взаимодействует с Комитетом по аудиту, созданным в соответствии с законодательством Республики Казахстан об аудиторской деятельности.

8.2.14. Служба внутреннего аудита осуществляет аудиторскую проверку:

1) договоров перестрахования;

2) системы информирования соответствующего перестраховщика о наступлении страхового случая;

3) получения выплаты от перестраховщика при наступлении страхового случая.

8.2.15. Служба внутреннего аудита разрабатывает и представляет на утверждение Совету директоров правила внутреннего контроля и проведения внутреннего аудита формирования страховых резервов, включающие следующие мероприятия:

1) проверка достоверности статистической информации, используемой при формировании страховых резервов;

2) проверка журнала учета убытков для обеспечения адекватного формирования резерва заявленных, но неурегулированных убытков;

3) мониторинг страховых случаев, по которым страховая выплата не осуществлена либо осуществлена не в полном объеме;

4) регулярная проверка реестра договоров страхования (перестрахования) на наличие в нем всех заключенных договоров страхования (перестрахования);

5) контроль за своевременным информированием страховыми агентами о заключенных договорах страхования.

8.2.16. Служба внутреннего аудита осуществляет оценку управления операционным риском, сопутствующими рисками и ежегодно представляет Совету директоров отчет о выполнении требований к управлению операционным риском, сопутствующими рисками, в том числе автоматизации деятельности организации и документирования, управления документацией и хранения документов.

8.3. Внешний аудит

Основной целью аудиторской проверки независимым аудитором является проверка финансовой отчетности Общества и получение независимого мнения о достоверности и объективности составления финансовой отчетности Общества.

9. ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА

9.1. Выплаты дивидендов

9.1.1. Решение о выплате дивидендов принимается Общим собранием акционеров. Общество разрабатывает и утверждает простые и понятные механизмы выплаты дивидендов.

9.1.2. При определении размера чистой прибыли Общества надлежит исходить из того, что размер чистой прибыли для целей определения размера дивидендов не должен отличаться от размера чистой прибыли для целей бухгалтерского учета, поскольку в ином случае размер дивидендов будет рассчитываться исходя из заниженной либо завышенной суммы, что означает существенное ущемление интересов акционеров. Вследствие этого Общество осуществляет расчет чистой прибыли в порядке, установленном действующим законодательством для целей бухгалтерского учета.

9.1.3. Информация о принятии решения (об объявлении) о выплате дивидендов должна быть достаточной для формирования точного представления о наличии условий для выплаты дивидендов и порядке их выплаты.

9.1.4. Приоритетной формой выплаты дивидендов является оплата в денежной форме.

10. КОРПОРАТИВНЫЕ КОНФЛИКТЫ

10.1. Члены Совета директоров и Правления, равно как и работники Общества, выполняют свои профессиональные функции добросовестно и разумно, с должной заботой и осмотрительностью в интересах Общества и его акционеров, максимально избегая конфликта интересов. Необходимо, чтобы они действовали в полном соответствии не только с требованиями законодательства и принципами настоящего Кодекса, но и с этическими стандартами и общепринятыми нормами деловой этики.

10.2. Общество разрабатывает и следует механизмам регулирования корпоративных конфликтов, при которых их решение будет максимально отвечать интересам Общества и акционеров, являясь при этом законным и обоснованным.

10.3. В обществе соблюдается письменное оформление обязательства руководящих работников воздерживаться от действий, которые прямо или косвенно способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Общества, а в случае возникновения конфликта интересов - обязательства своевременного информирования об этом Совета директоров.

10.4. В случае возникновения корпоративных конфликтов участники изыскивают пути их решения путем переговоров в целях обеспечения эффективной защиты, как прав акционеров, так и деловой репутации Общества.

10.5. При невозможности решения корпоративных конфликтов путем переговоров они разрешаются в строгом соответствии с законодательством.

10.6. Руководитель исполнительного органа от имени Общества должен осуществлять урегулирование корпоративных конфликтов по всем вопросам, принятие решений по которым не отнесено к компетенции иных органов Общества, а также самостоятельно определять порядок ведения работы по урегулированию корпоративных конфликтов.

10.7. Совет директоров Общества осуществляет урегулирование корпоративных конфликтов по вопросам, относящимся к его компетенции.

10.8. На рассмотрение Совета директоров должны быть переданы отдельные корпоративные конфликты, относящиеся к компетенции руководителя исполнительного органа Общества (например, в случае если предметом конфликта являются действия (бездействие) этого органа либо принятые им акты).

11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

11.1. Члены Совета директоров, коллегиальных органов, Правления и иные руководящие работники активно участвуют в осуществлении постоянного внутреннего контроля за деятельностью Общества и управлением рисками.

11.2. Положения настоящего Кодекса подлежат к обязательному исполнению в целях обеспечения соблюдения норм профессиональной этики в отношениях между

акционерами, органами и должностными лицами, а также при взаимодействии с третьими лицами.

11.3. Настоящий Кодекс вступает в действие с момента его утверждения.

11.4. Вопросы, не оговоренные в настоящем Кодексе, регулируются законодательством Республики Казахстан, Уставом и внутренними документами Общества.

Эндi Ар) СК" АҚ
ның шешiмiмен
5 хаттамасымен
БЕКIТiЛДi

31

Кіріспе

Осы корпоративтік басқару кодексі (бұдан әрі - "Кодекс") «Sinoasia B&R (Синоазия БиЭндАр)» Сақтандыру Компаниясы» Акционерлік қоғамы (бұдан әрі - "Қоғам") қоғам ішіндегі және контрагенттермен қарым-қатынастарда іскерлік этиканың жоғары деңгейін қамтамасыз ету үшін өз қызметі процесінде ұстанатын қағидалар мен ұсынымдардың жиынтығы болып табылады.

Кодекс Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының ережелеріне сәйкес, сондай-ақ Қазақстанда дамып келе жатқан корпоративтік мінез-құлық практикасын, кәсіби этика нормаларын, дамудың ағымдағы кезеңіндегі Қоғам қызметінің қажеттіліктері мен жағдайларын және оның стратегиялық мақсаттарын ескере отырып әзірленді.

Қоғам өз акцияларының қолданыстағы және әлеуетті инвесторлар үшін тартымдылығын арттыру мақсатында осы Кодекстің ережелерін өз еркімен қабылдайды және ұстанады.

1. КОРПОРАТИВТІК БАСҚАРУ ПРИНЦИПТЕРІ

1.1. Корпоративтік басқару әділеттілік, адалдық, жауапкершілік, есеп беру, ашықтық, кәсібилік және құзыреттілік негізінде құрылады. Корпоративтік басқарудың тиімді құрылымы қоғам қызметіне мүдделі барлық тұлғалардың құқықтары мен мүдделерін құрметтеуді көздейді және қоғамның табысты қызметіне, оның ішінде оның акцияларының нарықтық құнының өсуіне және қаржылық тұрақтылық пен табыстылықты сақтауға ықпал етеді.

Осы тарауда баяндалған корпоративтік басқару қағидаттары қоғамды басқаруға байланысты туындайтын қатынастарда сенім қалыптастыруға бағытталған және Кодекстің кейінгі тарауларында қамтылған барлық ережелер мен ұсынымдардың негізі болып табылады.

Корпоративтік басқарудың негізгі принциптері:

- акционерлердің құқықтары мен мүдделерін қорғау қағидаты;
- қоғамды тиімді басқару қағидаты;
- шешім қабылдаудың Тәуелсіздік принципі;
- қоғамның қызметі туралы ақпаратты ашудың ашықтығы, уақтылығы және объективтілігі қағидаттары;
- заңдылық және кәсіби этика принциптері;
- тиімді дивидендтік саясат принциптері;
- қоғамның кадр саясатының принциптері.

Қоғам қаржы нарығының субъектісі болып табылады және Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі (бұдан әрі - "уәкілетті орган") тарапынан қадағалауға және реттеуге жатады.

Корпоративтік басқару құрылымы Қазақстан Республикасының заңнамасына, уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінің талаптарына сәйкес келуге және қоғамның әртүрлі органдары арасындағы міндеттердің бөлінуін нақты айқындауға тиіс.

Корпоративтік басқару қағидаттарын ұстану акционерлердің, уәкілетті органның және мүдделі үшінші тұлғалардың қоғам қызметіне объективті талдау жүргізуге және талдаушылардан, қаржы консультанттарынан, рейтингтік агенттіктерден тиісті ұсыныстар алуға мүмкіндік беруі тиіс.

Корпоративтік басқарудың тиімді жүйесінің негізгі элементтері мыналар болып табылады:

- 1) корпоративтік құндылықтар, мінез-құлық кодекстері мен стандарттары, сондай-ақ олардың сақталуын қамтамасыз ету үшін қолданылатын құралдар;
- 2) Қоғам қызметінің стратегиясы;
- 3) шешім қабылдау бөлігіндегі міндеттер мен өкілеттіліктерді бөлу, бұл жеке қызметкерлер мен Қоғам органдары арасындағы шешім қабылдау иерархиясын қамтиды;
- 4) басқару органы, атқарушы орган және аудиторлар арасындағы өзара іс-қимыл мен ынтымақтастық механизмдері;

- 5) тәуекелдерді басқару рәсімдері мен әдістемелері;
- 6) ішкі бақылау жүйесі;
- 7) қаржылық және басқарушылық ынталандырулар жүйесі – қызметкерлерді тиісті әрекеттерге итермелейтін ақшалай сыйақылар, қызметтік өсу және басқа да мотивация түрлері;
- 8) басқарушылық есептіліктің барабар жүйесінің болуы;
- 9) ұйымдық құрылым;
- 10) корпоративтік басқарудың ашықтығы.

Қоғамның ұйымдық құрылымы таңдалған бизнес-модельге, қызмет ауқымына, операциялардың түрлері мен күрделілігіне сәйкес келеді, мүдделер қақтығысын барынша азайтады және тәуекелдерді басқару жөніндегі өкілеттіктерді Қоғамның алқалы органдары мен құрылымдық бөлімшелері арасында бөледі.

1.2. Акционерлердің құқықтары мен мүдделерін қорғау қағидаты

Қоғам акционерлердің негізгі құқықтарының іске асырылуын қамтамасыз етеді:

- өздеріне тиесілі акцияларды иелену, пайдалану және оларға билік ету құқығы;
- қоғамға оның қызметі туралы жазбаша сұрау салулармен жүгіну және қоғам жарғысында белгіленген мерзімдерде дәлелді жауаптар алу құқығы;
- қоғам органдарын құруға және/немесе сайлауға қатысу құқығы;
- қоғамның пайда үлесін (дивидендтер) алу құқығы.

Қоғам Директорлар кеңесінің мүшелерін тағайындау және сайлау сияқты корпоративтік басқарудың негізгі шешімдерін қабылдауға акционерлердің тиімді қатысуын қамтамасыз етеді. Акционерлер Директорлар кеңесінің мүшелері үшін сыйақы саясаты туралы өз пікірлерін айта алуы керек.

Мүдделі тұлғалар, сондай-ақ жұмысшылар Директорлар кеңесіне заңсыз және этикалық емес әрекеттер туралы еркін хабарлауға құқылы және олардың құқықтарына нұқсан келтірілмеуі керек.

Қоғам жарғысында көзделген тәртіппен Қоғам акционерлерінің мүдделерін қозғайтын өз қызметінің нәтижелері туралы ақпаратты өз акционерлерінің назарына жеткізуге тиіс.

Қоғам акционерлерді оның Қаржы-шаруашылық қызметі және оның нәтижелері туралы сенімді ақпаратпен қамтамасыз етеді. Бұл, әсіресе, акционерлер үшін барынша негізделген және ашық болуы тиіс акционерлік капитал (акциялар) саласындағы мәмілелерге қатысты.

Атқарушы орган Қоғам қызметіндегі жоспарланған өзгерісті негіздеуге және акционерлердің құқықтарын сақтау мен қорғаудың нақты перспективаларын ұсынуға міндетті. Қоғам барлық акционерлерге әділ қарауды қамтамасыз етеді.

1.3. Қоғамды тиімді басқару принциптері

1.3.1. Директорлар кеңесі қызметінің принциптері. Директорлар кеңесінің қызметі акционерлердің мүдделерін барынша сақтау қағидаты негізінде құрылады және қоғам акцияларының нарықтық құнын арттыруға бағытталған.

Директорлар кеңесі акционерге ағымдағы бизнестің жай-күйіне объективті мониторинг жүргізу арқылы Қоғамның қол жеткізілген нәтижелері мен перспективаларына өлшенген және нақты баға береді және акционердің инвестициялары мен қоғам активтерін сақтау мақсатында ішкі бақылау мен тәуелсіз аудиттің сенімді жүйесін қолдауды және оның жұмыс істеуін қамтамасыз етеді.

Директорлар кеңесі тәуекелдерді басқару жүйесінің тиімді жұмысын қамтамасыз етеді, корпоративтік жанжалдарды бақылайды және реттейді.

Директорлар кеңесі Қоғамның барлық ірі мәмілелерін қарайды және мақұлдайды және қоғамның аффилирленген тұлғаларымен кез келген мәміле түрлерін бақылайды.

Директорлар кеңесі акционерлер алдында өз қызметінің толық ашықтығын қамтамасыз етеді.

Директорлар кеңесі Қоғамның қызметін ақпаратты ашу және ақпараттық жариялау

бойынша жауапты болады және ақпараттың жіктелуін негіздеуге және ішкі (қызметтік) ақпараттың қорғалуын және сақталуын қамтамасыз етуге міндетті.

Директорлар кеңесінің құрамына міндетті түрде тәуелсіз директорлар қатысуы тиіс. Директорлар Тәуелсіздігінің өлшемдері Қазақстан Республикасы заңнамасының ережелеріне, уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес айқындалады.

Директорлар кеңесі мүшелерінің жұмысын бағалау және әділ сыйақы беру жүйесі қоғам мен акционерлердің мүддесі үшін олардың жұмысын ынталандыруды қамтамасыз етуге тиіс. Директорлар кеңесі өз қызметін және жекелеген директорлардың жұмысын бағалау тетігін әзірлейді, Директорлар кеңесі мен атқарушы орган мүшелерінің қызметін бағалау әдістері мен өлшемшарттарын жасайды және үнемі қайта қарайды, сондай-ақ атқарушы органның қызметіне бақылауды жүзеге асырады.

Қоғамның Директорлар кеңесі мүшесінің құқықтары мен міндеттері, Директорлар кеңесі мүшесін қызметтің істерімен және процестерімен таныстыру тәртібі, мерзімінен бұрын да, кезекті де қайта сайланған жағдайда Директорлар кеңесі мүшесінің өкілеттігін тоқтату тәртібі, өкілеттіктерді ерікті түрде қосу тәртібі, жүктелген міндеттемелерді орындамағаны үшін жауапкершілік шаралары, Директорлар кеңесінің отырыстарын шақыру және өткізу тәртібі Қоғамның Жарғысында және ішкі құжаттарында айқындалады.

Директорлар кеңесі Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 27 тамыздағы № 198 қаулысымен бекітілген Қазақстан Республикасының резиденті емес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдары үшін тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру қағидаларының талаптарын іске асыру мақсаттары үшін қоғам қызметінің, ұйымдастырушылық қызметінің мөлшеріне, сипатына және күрделілік деңгейіне қарай құрылымдар, тәуекелдер бейіні және директорлар кеңесі мүшелерінің саны әртүрлі мәселелер бойынша бір және (немесе) бірнеше алқалы органдар құру туралы шешім қабылдайды. Директорлар кеңесі комитеттерді құру кезінде мүдделер қақтығысын болдырмайды.

Директорлар кеңесі мен Басқарма тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесінің барабар болуын, корпоративтік басқару тәжірибесінің, іскери этиканың және тәуекел-мәдениеттің қолданылуын қамтамасыз етеді, сондай-ақ Қоғам қызметкерлерінің тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау саласындағы өз міндеттерін орындауы үшін қажетті жағдайлар жасайды және ішкі аудит қызметінің функциялық және ұйымдық дербестігін қамтамасыз етеді.

Директорлар кеңесі таңдалған бизнес-модельге, қызмет ауқымына, операциялардың түрлері мен күрделілігіне сәйкес келетін тәуекелдерді басқару жүйесінің жұмыс істеуін айқындайды және бақылайды, сондай-ақ Қоғамның елеулі тәуекелдерін айқындау, өлшеу және бағалау, мониторинг, бақылау және барынша азайту процесін қамтамасыз етеді.

Директорлар кеңесі алқалы органдар мен басқарманың жұмысын олардың жұмыс нәтижелері туралы жыл сайынғы есептері негізінде бағалайды.

1.3.2. Атқарушы орган қызметінің принциптері. Қоғамның алқалы атқарушы органы (Басқарма) Қоғам қызметіне күнделікті басшылықты жүзеге асырады.

Басқарма мүшелері Қазақстан Республикасының заңнамасында және уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде белгіленген біліктілік талаптарын қанағаттандыруға тиіс. Қоғамның барлық Басқарма мүшелерінің кандидатураларын лауазымға тағайындалғанға дейін уәкілетті орган мақұлдауы тиіс.

Басқарма қызметі акционерлердің мүдделерін барынша сақтау қағидаты негізінде құрылады және Қоғам акционерлері мен Директорлар кеңесінің шешімдеріне толық есеп береді.

1.4. Шешім қабылдаудың тәуелсіздігі принципі

Қоғамда Директорлар кеңесінің, алқалы органдардың, Басқарма мен басшы қызметкерлердің шешім қабылдауының Тәуелсіздік қағидаты сақталады. Бұл ретте

Директорлар кеңесінің, алқалы органдардың, Басқарманың және басшы қызметкерлердің шешімдері олардың негізінде шешім қабылданған құжаттарды қоса бере отырып, міндетті түрде хаттамалауға жатады. Шешім қабылдау тәртібі қоғамның ішкі нормативтік құжаттарымен реттеледі.

1.5. Қоғамның қызметі туралы ақпаратты ашудың ашықтығы, уақтылығы және объективтілігі қағидаттары

1.5.1. Қоғамның қызметі туралы ақпаратты ашу қоғамның қолданыстағы және әлеуетті акционерлеріне қоғамға қатысты өздерінің инвестициялық шешімдерін қабылдау үшін оның қызметі туралы объективті және толық ақпарат беруге бағытталған.

Ақпараттық ашықтық қоғамды басқарудың барынша негізділігі мен ашықтығын қамтамасыз етуге арналған. Акционерлерге, сондай-ақ басқа да мүдделі тұлғаларға ұсынылатын және жария қолжетімділікте орналастырылатын міндетті ақпараттың тізбесі Қазақстан Республикасының заңнамасында, уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде, сондай-ақ Қоғамның ішкі құжаттарында айқындалады.

Атап айтқанда, қоғамның акционерлері мен аффилирленген тұлғалары туралы, Қоғамның басшы қызметкерлері және олардың аффилирленген тұлғалары туралы ақпарат, қоғам жасасқан ірі мәмілелер мен аффилирленген тұлғалармен мәмілелер туралы, Қоғам акционерлерінің шешімдері туралы ақпарат жария ету үшін міндетті болып табылады.

Қоғам акционерлер мен инвесторлардың мүліктік және өзге де құқықтарына елеулі әсер етуі мүмкін өз қызметінің негізгі нәтижелері, жоспарлары мен перспективалары туралы ақпаратты уақтылы ашады, сондай-ақ акционерлердің сұрау салуларына уақтылы және толық көлемде жауап береді.

Қоғам Қоғам қызметіндегі елеулі корпоративтік оқиғалар туралы ақпаратты ұдайы ұсынады және сонымен бірге директорлар кеңесі айқындаған ішкі (жария емес) ақпаратты ашу мен құпиялылықтың қатаң және сенімді тетіктерін ұстанады.

1.5.2. Қаржылық есептілік пен аудиттің рәсімдері мен ережелері акционерлер мен инвесторлардың Қоғам қызметіне деген сенімін қамтамасыз етуге бағытталған.

Басқарма ұсынылатын қаржылық ақпараттың толықтығы мен дұрыстығына жауап береді. Директорлар кеңесі ішкі бақылау жүйесін әзірлеу, бекіту, қолдану және бағалау процестеріне олардың қатынасына қарай органдар мен тұлғалардың Қаржы-шаруашылық қызметін бақылау жүйесіне кіретін құзыреттерін ажыратады.

Қоғам ай сайын уәкілетті органға есептердің белгіленген тізбесі бойынша өзінің Қаржы-шаруашылық қызметінің нәтижелері туралы есеп береді, сондай-ақ төлем қабілеттілігі мен өтімділік нормативтерінің сақталуын бақылайды.

Қоғам халықаралық аудиторлық компанияларды тарта отырып, өзінің қаржылық есептілігіне жыл сайынғы сыртқы аудит жүргізеді.

1.6. Заңдылық және кәсіби этика принциптері

Қоғам Қазақстан Республикасының заңнамасына, уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілеріне, жалпы қабылданған іскерлік әдеп қағидаттарына (әдет-ғұрыптарына) және ішкі құжаттарға қатаң сәйкес әрекет етеді. Қоғамның ішкі құжаттары Қазақстан Республикасы заңнамасының, уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінің және корпоративтік және іскерлік әдеп нормаларының талаптары негізінде әзірленеді. Акционерлер, Директорлар кеңесі мүшелері мен басқарма арасындағы қарым-қатынас өзара сенім мен құрметке негізделген.

Қоғам басшы қызметкерлердің бақылау және басқару функцияларының сапасын, сондай-ақ жалпы қабылданған кәсіби этика нормаларын үнемі жетілдіріп отырады.

Тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесінің тиімділігін арттыру мақсатында Қоғам келесі бағыттарға бағытталған іскери этика қағидасын ұстанады:

клиенттің мақсаттары мен қажеттіліктеріне сәйкес келетін сақтандыру өнімін

және/немесе қызметін ұсыну;

клиенттің тәуекелдері мен қаржылық мүмкіндіктерін ескере отырып, сақтандыру өніміне деген қажеттілігін бағалау;

клиенттің сақтандыру қорғау шарттарын түсінуіне жәрдемдесу;
сапалы қызмет көрсетуге және клиенттің қанағаттану деңгейінің жоғары болуына ұмтылу.

Ұйым, жинақтаушы сақтандыру өнімдерінен басқа, сақтанушылар ретінде жеке тұлғалар әрекет ететін ерікті сақтандыру сыныптары бойынша сақтандыру өнімінің тиімділігіне талдауды кемінде үш жылда бір рет жүргізеді.

Тиімділікке талдау ерікті сақтандыру сыныптары бойынша ұйымның сақтандыру (қайта сақтандыру) сыйлықақыларының жалпы көлемінің 20 (жиырма) пайызынан астамын құрайтын сақтандыру өнімдері және сақтандыру өнімі бойынша қайта сақтандырушының үлесін ескере отырып есептелген залалдылықты сипаттайтын коэффициент 30 (отыз) пайыздан кем болған жағдайда жүргізіледі.

Тиімділік талдауының нәтижелері бойынша ұйым сақтандыру өнімімен қамтылатын сақтандыру жағдайларының тізбесін кеңейтуге немесе сақтандыру тарифін қайта қарауға бағытталған шарттарды қайта қарайды.

1.7. Тиімді дивидендтік саясат принциптері

Дивидендтер төлеу туралы шешім Халықаралық аудиторлар растаған Қоғам қызметінің қаржылық нәтижелері негізінде акционерлердің жыл сайынғы жалпы жиналысында қабылданады.

Акционерлердің жалпы жиналысы қоғамды одан әрі капиталдандыруға жіберілетін бөлінбеген табыстың бір бөлігі туралы және акционерлерге дивидендтер төлеуге жіберілетін бөлінбеген табыстың бір бөлігі туралы шешім қабылдайды.

Акционерлерге дивидендтер төлеу акционерлердің жалпы жиналысы тиісті шешім қабылдағаннан кейін 30 (отыз) күн ішінде жүзеге асырылады.

1.8. Қоғамның кадр саясатының принциптері

Қоғам өзінің кадр саясатында Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын және уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерін, сондай-ақ Қоғамның ішкі құжаттарын басшылыққа алады.

Қоғамның кадр саясаты келесі принциптерге негізделген:

- қоғам ішіндегі персоналдың кәсіби өсуі мен біліктілігін арттыру үшін жағдайларды қамтамасыз ету;
- бос жұмыс орындарын бірінші кезекте бос жұмыс орындарының біліктілік талаптарына сәйкес келетін ұйымышilik резервтерден, содан кейін сыртқы жалдау есебінен ауыстыру;
- қоғамның корпоративтік мәдениетін ұстану; қызметкерлердің қоғамға деген адалдығын қалыптастыру үшін жағдай жасау;
- еңбекке материалдық және моральдық сыйақының барабар жүйесі.

Қоғамның екі және одан да көп құрылымдық бөлімшелерінің қызметін үйлестіруді және (немесе) бақылауды жүзеге асыратын және олардың негізінде сақтандыру және (немесе) инвестициялық қызмет жүргізілетін құжаттарға қол қою құқығы бар Директорлар кеңесінің басшысы мен мүшелері, басқарма басшысы мен мүшелері, бас бухгалтер және қоғамның өзге де басшылары Қоғамның басшы қызметкерлері деп танылады қоғам өкілдіктері және олардың бас бухгалтерлері.

Қоғамның басшы қызметкерлеріне қойылатын талаптар заңнамамен және уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерімен айқындалады.

Қоғамның жоғарыда аталған барлық басшы қызметкерлері уәкілетті органның біліктілік талаптарына сәйкес келуі және тиісті лауазымдарға орналасуға оның мақұлдауын алуы тиіс.

Басшы қызметкер лауазымына кандидаттың уәкілетті органның келісімінсіз тиісті

функцияларды жүзеге асыруға құқығы жоқ. Бұл тыйым тәуелсіз директор болып табылатын, Директорлар кеңесінің басшысы немесе мүшесі лауазымына сайланған адамға қолданылмайды, ол сайланған күннен бастап күнтізбелік 60 (алпыс) күннен аспайтын мерзімде уәкілетті органның келісімінсіз тиісті функцияларды жүзеге асыруға құқылы. Тәуелсіз директор болып табылатын басқару органының басшысы немесе мүшесі лауазымына Кандидат оны аталған лауазымға сайлағанға дейін де, одан кейін де келісілуі мүмкін.

2. ҚОҒАМ АКЦИОНЕРЛЕРІ

2.1. Акционерлердің жалпы жиналысын ұйымдастыру және өткізу тәртібі

2.1.1. Акционерлердің жалпы жиналысын дайындау және өткізу:

- Басқарма;
- Қоғаммен жасалған шартқа сәйкес орталық депозитарий;
- Директорлар кеңесі;
- қоғамның тарату комиссиясы.

2.1.2. Акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға және оған дауыс беруге құқығы бар акционерлердің тізімін Орталық депозитарий қоғамның акцияларын ұстаушылар тізілімдері жүйесінің деректері негізінде жасайды. Көрсетілген тізімді жасау күні акционерлердің жалпы жиналысын өткізу туралы шешім қабылданған күннен бұрын белгіленбейді. Акционерлер тізіміне енгізілуі тиіс мәліметтерді уәкілетті орган айқындайды. Егер акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға және оған дауыс беруге құқығы бар акционерлердің тізімі жасалғаннан кейін, осы тізімге енгізілген тұлға өзіне тиесілі қоғамның дауыс беретін акцияларын иеліктен шығаруды жүргізген жағдайда, акционерлердің жалпы жиналысына қатысу құқығы жаңа акционерге өтеді. Бұл ретте акцияларға меншік құқығын растайтын құжаттар ұсынылуы тиіс.

2.1.3. Акционерлерге алдағы уақытта акционерлердің жалпы жиналысы өткізілетіні туралы күнтізбелік 30 (отыз) күннен кешіктірмей, ал сырттай немесе аралас дауыс беру кезінде бір немесе одан да көп акционерлерге хабарлау үшін пошта байланысы құралдары пайдаланылатын жағдайда - жиналыс өткізілетін күнге дейін күнтізбелік 45 (қырық бес) күннен кешіктірмей хабарлануға тиіс.

Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген пруденциалдық және өзге де нормалар мен лимиттерді орындау мақсатында Қоғамның жарияланған акцияларының санын ұлғайту туралы мәселе күн тәртібіне енгізілген акционерлердің жалпы жиналысын өткізген жағдайда, уәкілетті органның талабы бойынша акционерлерге алдағы уақытта акционерлердің жалпы жиналысын өткізу туралы 10 (он) жұмыс күнінен кешіктірмей хабарлануға тиіс, ал өткізу кезінде бір немесе одан да көп акционерлерге хабарлау үшін пошта байланысы құралдары пайдаланылатын сырттай немесе аралас дауыс беру жағдайында – акционерлердің жалпы жиналысы өткізілетін күнге дейін 15 (он бес) жұмыс күнінен кешіктірмей.

Акционерлердің жалпы жиналысын өткізу туралы хабарлама қазақ және орыс тілдерінде қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында жариялануға не ол жіберуге тиіс. Егер Қоғам акционерлерінің саны 50 (елу) акционерден аспаса, хабарлама оған жазбаша хабарлама жіберу арқылы акционердің назарына жеткізілуге тиіс.

Акционерлердің жалпы жиналысын өткізу туралы жазбаша хабарлама акционерлерге қағаз жеткізгіште немесе электрондық нысанда жіберіледі.

2.1.4. Шешімдері бетпе-бет немесе аралас дауыс беру арқылы қабылданатын Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысын өткізу туралы хабарламада мыналар болуға тиіс:

- 1) Қоғам басқармасының толық атауы және орналасқан жері;
- 2) Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысын шақырудың бастамашысы туралы мәліметтер;
- 3) Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысын өткізу күні, уақыты мен орны, жиналысқа

қатысушыларды тіркеудің басталу уақыты, сондай-ақ егер бірінші жиналыс өткізілмесе, өткізілуге тиіс Қоғам акционерлерінің қайта жалпы жиналысын өткізу күні мен уақыты;

4) акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға құқығы бар акционерлердің тізімін жасау күні;

5) Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысының күн тәртібі;

6) қоғам акционерлерін акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдармен таныстыру тәртібі;

7) акционерлердің жалпы жиналысын өткізу тәртібі;

8) сырттай дауыс беруді өткізу тәртібі;

9) бюллетеньдерді берудің соңғы күні (аралас дауыс беру кезінде);

10) соған сәйкес Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысы өткізілетін Қазақстан Республикасы заңнамалық актілерінің нормалары.

Шешімдері сырттай дауыс беру арқылы қабылданатын Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысын өткізу туралы хабарламада:

1) Қоғам басқармасының толық атауы және орналасқан жері;

2) Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысын шақырудың бастамашысы туралы мәліметтер;

3) Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысына қатысуға құқығы бар акционерлердің тізімін жасау күні;

4) сырттай дауыс беру нәтижелерін есептеу үшін бюллетеньдер берудің басталу және аяқталу күндері;

5) сырттай дауыс беру нәтижелерін есептеу күні;

6) Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысының күн тәртібі;

7) қоғам акционерлерін акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдармен таныстыру тәртібі;

8) дауыс беруді өткізу тәртібі;

9) соған сәйкес Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысы өткізілетін Қазақстан Республикасы заңнамалық актілерінің нормалары.

Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдар басқарманың орналасқан жері бойынша акционерлердің танысуы үшін жиналыс өткізілетін күнге дейін күнтізбелік 10 (он) күннен кешіктірілмей дайын және қолжетімді болуға, ал акционердің сұрау салуы болған кезде - сұрау салуды алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде оған жіберілуге тиіс; көшірмелерін дайындауға арналған шығыстар егер жарғыда өзгеше көзделмесе, акционер құжаттарды жеткізуді және құжаттарды жеткізуді жүзеге асырады.

2.1.5. Миноритарлық акционер акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібінде көрсетілген мәселелер бойынша шешімдер қабылдау кезінде басқа акционерлермен бірігу мақсатында орталық депозитарийге жүгінуге құқылы.

Миноритарлық акционердің өтініш жасау және Орталық депозитарийдің басқа акционерлерге ақпарат тарату тәртібін орталық депозитарийдің қағидалар жинағы белгілейді.

2.1.6. Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібін Директорлар кеңесі қалыптастырады және талқылауға шығарылатын нақты тұжырымдалған мәселелердің толық тізбесін қамтуға тиіс. Күн тәртібінде "ертүрлі", "өзге", "басқа" және оларға ұқсас тұжырымдарды қоса алғанда, кең түсінікпен тұжырымдарды қолдануға тыйым салынады.

Күндізгі тәртіпте өткізілетін Акционерлердің жалпы жиналысын ашқан кезде директорлар Кеңесі күн тәртібін өзгерту жөнінде алған ұсыныстары туралы баяндауға міндетті.

Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібін бекіту Қоғамның жиналыста ұсынылған дауыс беретін акцияларының жалпы санының көпшілік даусымен жүзеге асырылады.

Акционерлердің күндізгі тәртіппен өткізілетін жалпы жиналысының күн тәртібіне мыналар енгізілуі мүмкін:

1) қоғамның дауыс беретін акцияларының дербес немесе басқа акционерлермен жиынтығында 5 (бес) және одан да көп пайызын иеленетін акционерлер немесе директорлар Кеңесі ұсынған толықтырулар, егер Қоғамның акционерлеріне мұндай толықтырулар туралы жалпы жиналыс өткізілетін күнге дейін 15 (он бес) күннен кешіктірмей хабарланған болса;

2) егер оларды енгізуге акционерлердің жалпы жиналысына қатысатын және жиынтығында қоғамның дауыс беретін акцияларының кемінде 95 (тоқсан бес) пайызын иеленетін акционерлердің (немесе олардың өкілдерінің) көпшілігі дауыс берсе, өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізіледі.

Күндізгі тәртіппен өткізілетін Акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібі, егер оны енгізуге орналастырылған (сатып алынғандарды шегергенде) артықшылықты акциялардың жалпы санының кемінде үштен екісі дауыс берсе, шешімі артықшылықты акцияларға ие акционерлердің құқықтарын шектеуі мүмкін мәселемен толықтырылуы мүмкін.

Акционерлердің жалпы жиналысы сырттай және (немесе) аралас дауыс беру арқылы шешім қабылдаған кезде акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібін өзгертуге және (немесе) толықтыруға болмайды.

Акционерлердің жалпы жиналысы оның күн тәртібіне енгізілмеген мәселелерді қарауға және олар бойынша шешімдер қабылдауға құқылы емес.

2.1.7. Егер жиналысқа қатысушыларды тіркеу аяқталған сәтте (барлық бюллетеньдер берілген күні не сырттай дауыс беру арқылы акционерлердің жалпы жиналысын өткізу кезінде бюллетеньдер беру мерзімі аяқталған күні) оған қатысуға құқығы бар акционерлердің тізіміне енгізілген акционерлер (акционерлердің өкілдері) тіркелген болса, акционерлердің жалпы жиналысы күн тәртібіндегі мәселелер бойынша қарауға және шешімдер қабылдауға құқылы және оған қоғамның дауыс беретін акцияларының жиынтығында 50 (елу) және одан да көп пайызына иелік ететін дауыс беру.

Өткізілмегеннің орнына өткізілетін акционерлердің қайталама жалпы жиналысы күн тәртібіндегі мәселелерді қарауға және олар бойынша шешімдер қабылдауға құқылы, егер:

- кворумның болмауы себебінен болмаған акционерлердің жалпы жиналысын шақыру тәртібі сақталды;
- тіркеу аяқталған кезде оған қатысу үшін қоғамның дауыс беретін акцияларының жиынтығында 40 (қырық) және одан да көп пайызын иеленетін акционерлер (немесе олардың өкілдері), оның ішінде сырттай дауыс беретін акционерлер тіркелген.

2.1.8. Акционерлердің жалпы жиналысын өткізу тәртібі "Акционерлік қоғамдар туралы" Қазақстан Республикасының Заңына, Жарғыға, қоғамның ішкі қызметін реттейтін Қоғамның құжаттарына, осы Кодекске не акционерлердің жалпы жиналысының тікелей шешіміне сәйкес айқындалады.

2.1.9. Акционерлердің жалпы жиналысы ашылғанға дейін келген акционерлерді (акционерлердің өкілдерін) тіркеу жүргізіледі. Акционердің өкілі акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға және дауыс беруге өзінің өкілеттігін растайтын сенімхат ұсынуға тиіс.

Шешімдері аралас дауыс беру арқылы қабылданатын акционерлердің жалпы жиналысының кворумын айқындау кезінде сырттай дауыс берген акционерлердің (акционерлер өкілдерінің) бюллетеньдері ескеріледі.

Акционерлердің жалпы жиналысына күндізгі тәртіппен келген Акционер (акционердің өкілі) тіркелуге міндетті.

Тіркеуден өтпеген Акционер (акционердің өкілі) кворумды айқындау кезінде есепке алынбайды және дауыс беруге қатысуға құқылы емес.

Артықшылықты акциялардың меншік иесі болып табылатын қоғамның акционері күндізгі тәртіпте өткізілетін Акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға және ол қарайтын мәселелерді талқылауға қатысуға құқылы.

Егер қоғамның жарғысында немесе акционерлердің күндізгі тәртіппен өткізілетін жалпы жиналысының шешімінде өзгеше белгіленбесе, оған шақырусыз өзге тұлғалар қатыса

алады. Мұндай адамдардың акционерлердің жалпы жиналысында сөз сөйлеу құқығы қоғамның жарғысында немесе акционерлердің жалпы жиналысының шешімінде белгіленеді.

2.1.10. Акционерлердің жалпы жиналысы жалпы жиналыстың төрағасын (Төралқасын) және хатшысын (Хатшылығын) сайлайды. Акционерлердің жалпы жиналысы дауыс беру нысандарын анықтайды – ашық немесе құпия (бюллетеньдер бойынша).

Акционерлердің жалпы жиналысының дауыс беру қорытындылары немесе сырттай дауыс беру нәтижелері акционерлердің назарына оларды қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында қазақ және орыс тілдерінде жариялау арқылы және акционерлердің жалпы жиналысы жабылған күннен кейін күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде қоғамның жарғысында айқындалған тәртіппен жеткізіледі.

2.1.11. Акционерлердің жалпы жиналысы корпоративтік басқару кодексін бекітеді, ол:

1) Қазақстан Республикасының акционерлік қоғамдар туралы заңнамасына, корпоративтік басқару қағидаттарына сәйкес және корпоративтік мінез-құлықтың озық халықаралық тәжірибесін, кәсіби этика стандарттарын, ұйымның қазіргі даму кезеңіндегі қызметінің қажеттіліктері мен шарттарын ескере отырып әзірленеді;

2) корпоративтік басқаруды ұйымдастыру қағидаттарын мыналарды ескере отырып реттейді:

- ұйымның органдары және (немесе) құрылымдық бөлімшелері арасындағы міндеттерді нақты бөлу;
- акционерлер, органдар және лауазымды тұлғалар арасындағы қарым-қатынаста, сондай-ақ үшінші тұлғалармен өзара әрекеттесу кезінде кәсіби этика стандарттарының сақталуын қамтамасыз ету мақсатында корпоративтік басқару кодексін міндетті түрде орындау;
- директорлар кеңесі мүшелерінің, алқалы органдардың, басқарманың және басқа да басшылардың ұйым қызметіне ағымдағы ішкі бақылауды жүзеге асыруға және тәуекелдерді басқаруға белсенді қатысуы;
- директорлар кеңесінің, алқалы органдардың, басқарманың және басшылардың шешімдер қабылдау тәуелсіздігі;
- директорлар кеңесінің, алқалы органдардың, басқарманың және басшы қызметкерлердің шешімдерін міндетті түрде есепке алу (негізінде шешім қабылданған құжаттарды қоса бере отырып);
- басшы қызметкерлердің өз мүдделері мен ұйымның мүдделері арасында тікелей немесе жанама қайшылыққа әкеп соғуы мүмкін әрекеттерден бас тарту міндетін, ал мүдделер қақтығысы туындаған жағдайда - бұл туралы директорлар кеңесін дереу хабардар ету міндетін жазбаша түрде ресімдеу;
- басшы қызметкерлердің уәкілетті органның біліктілік талаптарына сәйкестігі;
- басшы қызметкерлердің бақылау және басқару функцияларының сапасын ұдайы жақсарту;
- кәсіби этиканың жалпы қабылданған стандарттары.

2.1.12. Қоғамның ішкі құжаттарымен қамтылатын ақпараттың көлемі Директорлар кеңесі, алқалы органдар, Басқарма және басшылық қызметкерлері тарапынан Қоғамның қызметін бағалау және тиімді шешімдер қабылдау үшін шынайы әрі жеткілікті болуы тиіс.

2.2. Акционерлердің құқықтарын қамтамасыз ету

2.2.1. Қоғам жарғыда белгіленген тәртіппен "Акционерлік қоғамдар туралы" Қазақстан Республикасы Заңының 14-бабында белгіленген, оның ішінде, бірақ онымен шектелмей, акционерлердің негізгі құқықтарының іске асырылуын қамтамасыз етеді:

- акцияларды иелену, пайдалану және оларға билік ету құқығы;
- қоғамға оның қызметіне қатысты жазбаша сұрау салулармен жүгіну және жарғыда белгіленген мерзімдерде дәлелді жауаптар алу құқығы;
- қоғамды басқаруға қатысу және Директорлар Кеңесін сайлау құқығы;
- қоғамның пайда үлесін (дивидендтер) алу құқығы;

- таратылған кезде қоғам активтеріндегі үлесті алу құқығы.

2.2.2. Қоғам Корпоративтік басқарудың негізгі шешімдерін қабылдауға акционерлердің тиімді қатысу мүмкіндігін қамтамасыз етеді.

2.2.3. Қоғам акционерлердің назарына Қазақстан Республикасының заңнамасында, Жарғыда, қоғамның ішкі нормативтік құжаттарында көзделген тәртіппен акционерлердің мүдделерін қозғайтын өз қызметі туралы ақпаратты уақтылы және толық көлемде жеткізуге тиіс.

2.2.4. Директорлар кеңесі мен Басқарма Қоғам қызметіндегі жоспарланған өзгерісті негіздеуге және акционерлердің құқықтарын сақтау мен қорғаудың нақты саясатын ұсынуға міндетті.

2.2.5. Қоғам акционерлерді заңнаманың талаптарына сәйкес оның Қаржы-шаруашылық қызметі және оның нәтижелері туралы сенімді ақпаратпен қамтамасыз етеді. Бұл, әсіресе, акционерлер үшін барынша негізделген және ашық болуы тиіс акционерлік капитал (акциялар) саласындағы мәмілелерге қатысты.

2.2.6. Акционерлермен диалог мақсаттарды өзара түсіну негізінде жүргізілуі тиіс. Директорлар кеңесі жалпы акционерлермен қанағаттанарлық диалогты қамтамасыз етуге жауапты.

2.2.7. Директорлар кеңесі жыл сайынғы есепте директорлардың қоғамға қатысты акционерлердің пікірін түсінуі үшін қабылданған шараларды баяндайды.

2.2.8. Акционерлердің заңнамада белгіленген тәртіппен өз құқықтарын бұзғаны үшін өтемақы алуға мүмкіндігі бар.

2.2.9. Қоғамның лауазымды адамдары тікелей немесе жанама (үшінші тұлғалар арқылы) мүдделілігі бар мәселелер бойынша шешімдер қабылдауға қатыспауға тиіс. Мүдделіліктің болуы туралы ақпарат Директорлар кеңесінің назарына уақтылы жеткізілуі тиіс.

2.2.10. Акционерлерге ұсынылатын ақпарат пен материалдар:

- акционерлердің қарауына шығарылатын мәселелердің мәнін толық көлемде ашу;
- шығарылатын мәселелерге қатысты жүйелендірілуі тиіс;
- барлық қызықтыратын сұрақтарға жауап алуды және негізделген шешімдер қабылдау мүмкіндігін қамтамасыз ету;
- мүмкіндігінше нақты болыңыз және оларды әртүрлі түсіндіру мүмкіндігін болдырмаңыз.

Осы материалдарды алу мен танысудың қарапайым және ауыртпалықсыз тәртібі белгіленуі керек.

Директорлар кеңесі акционерлерге сұратылған ақпаратты ұсынуды қамтамасыз етеді.

2.2.11. Акционерлерге Қоғам қызметінің жоспарлары, жетістіктері мен проблемалары туралы қосымша мәліметтер, сондай-ақ Қоғамның қызметі туралы басқа ұйымдардың талдамалық зерттеулері мен материалдары берілуі мүмкін. Ақпаратты ашу талаптары қоғамға артық әкімшілік ауыртпалықты немесе негізсіз шығындарды жүктемеуге тиіс.

2.2.12. Директорлар кеңесінің мүшелерін сайлау туралы мәселелер акционерлердің қарауына шығарылған жағдайда, осы лауазымға кандидаттар туралы барынша толық ақпарат ұсынылуға тиіс.

2.2.13. Қоғам акционерлерге акционерлердің шешіміне шығарылатын әрбір жеке мәселе бойынша жеке шешім ұсынуға тиіс.

2.2.14. Директорлар кеңесінің төрағасы акционерлердің сұрақтарына жауап беруді қамтамасыз етеді.

2.2.15. Қоғамның ("ірі Акционер") дауыс беретін акцияларының 10 (он) және одан да көп пайызы тиесілі (жиынтығында) олардың арасында жасалған келісім негізінде әрекет ететін акционердің немесе бірнеше акционерлердің де Қазақстан Республикасының Акционерлік қоғамдар және сақтандыру қызметі туралы заңнамасына сәйкес жатқызылған кез келген мәселелер бойынша шешім қабылдауға құқығы бар басқарма органының Қоғам қызметіне жалпы басшылықты жүзеге асыру жөніндегі айрықша құзыретіне жататын өзге де нормативтік актілермен, атқарушы органның және оның басшысының Қоғамның ағымдағы қызметін жүзеге асыру мәселелері жөніндегі құзыретіне. Аталған мәселелер

бойынша қабылданған шешімдер қоғамның кез келген органы және/немесе лауазымды адамы орындауға міндетті болып табылады.

2.3. Акционерлердің құқықтарын қорғау

2.3.1. Қоғамда акционерлердің өтініштерін тіркеу және корпоративтік жанжалдарды тиімді реттеу жүйесі қабылданды.

2.3.2. Қоғамның акцияларын ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізуді тек Орталық депозитарий жүзеге асыра алады. Қоғамның акцияларын ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізу, сондай-ақ ол бойынша уәкілетті органға ақпарат беру тәртібі Қазақстан Республикасының Бағалы қағаздар рыногы туралы заңнамасында айқындалады.

3. ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІ

3.1. Директорлар кеңесінің функциялары

3.1.1. Директорлар кеңесі акционерлердің мүдделерін іске асыруды және құқықтарын қорғауды қамтамасыз етеді.

3.1.2. Директорлар кеңесі қоғам дамуының басым бағыттарын айқындайды және қоғам қызметінің ұзақ мерзімді перспективаға арналған негізгі бағдарларын белгілейді.

3.1.3. Директорлар кеңесі нарықтық жағдайды, қоғамның қаржылық жағдайын және Қоғамның қаржы-шаруашылық қызметіне әсер ететін басқа да факторларды ескере отырып, бекітілген басым бағыттарды ұстануға объективті баға береді.

3.1.4. Директорлар кеңесі лауазымды адамдар мен акционерлер деңгейіндегі ықтимал мүдделер қақтығысын, оның ішінде қоғамның меншігін заңсыз пайдалануды және мүдделілігі бар мәмілелерді жасау кезінде теріс пайдалануды қадағалап, мүмкіндігінше жоюға; сондай-ақ қоғамдағы корпоративтік басқару практикасының тиімділігін бақылауды жүзеге асыруға тиіс.

3.1.5. Директорлар кеңесінің құзыретіне қоғамның тәуекелдерді басқару жөніндегі ішкі рәсімдерін бекіту, сақталуын қамтамасыз ету, сондай-ақ осындай рәсімдердің тиімділігін талдау және жетілдіру жатады. Бұл ретте осы рәсімдер тәуекелдерді басқару жүйесіндегі елеулі кемшіліктер туралы Директорлар кеңесін уақтылы хабардар етуді көздейді.

Директорлар кеңесінің функцияларына мыналар жатады:

- Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында және Қоғамның ішкі ережелерінде көзделген тәртіппен қоғамның ірі мәмілелерін және оларға қатысты мүдделілік бар мәмілелерді жасасу туралы шешімдер қабылдау;
- қоғамның ішкі аудит қызметінің қызметкерлеріне сыйақы мөлшерін айқындау және ішкі аудит туралы ережені бекіту;
- Басқарма қызметін басқару және бақылау жөніндегі ішкі рәсімдерді, басқарма қызметкерлеріне сыйақы мөлшерін бекіту. Басқарма мүшелерінің сыйақы жүйесін айқындау әдістемесі басқарманың әрбір мүшесінің біліктілік деңгейін және қоғам қызметінің нәтижелеріне қосқан үлесін ескеруге тиіс. Бұл ретте сыйақы мөлшері Қоғам қызметінің қаржылық нәтижелеріне және оның акциялары құнының өсуіне байланысты болады;
- қоғамды басқаруға тәжірибелі мамандарды тартуды қамтамасыз ететін басқарма мүшелерін іріктеу мен тағайындаудың тиімді жүйесін әзірлеу;
- Корпоративтік хатшы туралы ережені әзірлеу және бекіту; Корпоративтік хатшының қызметін бақылау;
- Қазақстан Республикасының заңнамасында және қоғамның жарғысында көзделген өзге де мәселелер.

3.1.6. Тәуекелдерді басқарудың тиімді жүйесін ұйымдастыру мақсатында Директорлар кеңесі:

1) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 27 тамыздағы № 198 қаулысымен бекітілген Қазақстан Республикасының резиденті емес сақтандыру

(қайта сақтандыру) ұйымдары, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдары үшін тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру қағидаларына сәйкес әзірленетін тәуекелдерді басқару жөніндегі саясатты және ішкі құжаттарды бекітеді;

2) жыл сайын қоғамның тәуекелдерін бағалау жүйесінің коэффициенттерін талдауды бекітеді және қоғамның тәуекелдерін бағалау жүйесінің коэффициенттері стандартты диапазонның бекітілген шегінен төрт және одан да көп ауытқуы болған жағдайда, Қоғамның тәуекелдерін бағалау жүйесінің коэффициенттерін жақсарту жөніндегі іс-шаралар жоспарын бекітеді не тәуекелдерді бағалау жүйесінің коэффициенттерін жақсарту жөніндегі іс-шаралар жоспарын әзірлеу қажеттігінің жоқтығы туралы шешім қабылдайды;

3) Тәуекелдерге негізделген қажетті капиталды бағалау нәтижелерін жыл сайын бекітеді;

4) Қоғам клиенттерінің өтініштерін қарастырады және оларды қарауға негіз болған себептерді жою мен клиенттерге қызмет көрсету сапасын жақсарту бойынша орындау мерзімдерін көрсете отырып шешім қабылдайды.

5) корпоративтік басқару бөлігінде:

- алқалы органдардың, ішкі аудит қызметінің, Басқарманың, құрылымдық бөлімшелердің қызметін үйлестіреді;

- басшы қызметкерлердің функционалдық міндеттеріндегі мүдделер қақтығысының ықтималдығын азайту жөнінде шаралар қабылдайды;

- қоғаммен ерекше қатынастармен байланысты тұлғаларға жеңілдікті шарттар беру фактісін тексеруді қамтамасыз етеді;

- Директорлар кеңесінің құзыретіне жататын өзге де мәселелер;

6) стратегиялық мақсаттарды түзету мақсатында:

- тәуекелдерді басқару жөніндегі бөлімше немесе функциясына аталған талдауды жүргізу жататын өзге де құрылымдық бөлімше жүргізген қоғамның капиталға ағымдағы (болашақ) қажеттіліктерін талдау;

- анықталған сәйкессіздіктерді көрсете отырып, олар жүргізген тексерулердің нәтижелері бойынша ішкі (сыртқы) аудиторлардың есебі, сондай-ақ олардың ұсынымдары;

- ұйымның активтерін инвестициялау бойынша жүргізілген операциялардың (операциялардың) нәтижелері туралы Инвестициялар Комитетінің (инвестициялық қызметке жауапты бөлімшенің) есебі (қаржы құралдарын түрлері бойынша топтастыру және баланстық құнын, нарықтық құнын, табыстылығын, сатып алу-сату сомасын көрсете отырып);

7) тәуекелдерді басқару бөлігінде:

- корпоративтік стратегияға, саясатқа, рәсімдерге және ішкі құжаттарға қайшы келетін операцияларды жасау мүмкіндігін болдырмау мақсатында, сондай-ақ оларды түзету мақсатында құрылған алқалы органдар, ішкі аудит қызметі және құрылымдық бөлімшелер

- арқылы ұйым қызметіне тұрақты мониторингті жүзеге асырады;

- ішкі аудит қызметі, тәуекелдерді басқару бөлімшесі функцияларының ұйымдық тәуелсіздігін қамтамасыз етеді;

- уәкілетті органның шараларының, оның ішінде кемшіліктерді жою жөніндегі іс-шаралар жоспарының орындалуын бақылауды жүзеге асырады;

- уәкілетті органның талаптарын орындамаған, анықталған кемшіліктерді уақтылы жоймаған (жоймаған) жағдайда жауапты қызметкерлерге орындамау (жоймау) себептерін белгілейді және тиісті шараларды қолданады;

- қабылданатын тәуекелдерді лимиттеуді жүзеге асырады және мәмілелерге (операцияларға) шектеулер белгілейді;

- қоғамның тәуекелдерді бағалау жүйесінің коэффициенттерін жақсарту жөніндегі іс-шаралар жоспарын бекіту кезінде жоспардың тоқсан сайынғы негізде орындалуын бақылауды жүзеге асырады.

3.1.7. Директорлар кеңесі Қоғамның ішкі бақылау жүйесінің тиімділігін қамтамасыз ету, ішкі аудит қызметінің функционалдық және ұйымдастырушылық тәуелсіздігін қамтамасыз ету мақсатында:

1) ішкі аудит саясатын бекітеді;

2) ішкі аудит қызметі туралы ережені бекітеді;

- 3) ішкі аудиттің жылдық жоспарын бекітеді;
- 4) Ішкі аудит қызметінің қызметкерлерін тағайындайды;
- 5) ұйымның аудитін жүзеге асыратын аудиторлық ұйымды айқындау үшін акционерлердің жалпы жиналысына ұсынымдар береді.

3.1.8. Директорлар кеңесі тәуекелдерді тиімді басқару және ішкі бақылау мақсатында мынадай ішкі құжаттарды бекітеді:

- 1) корпоративтік стратегия;
- 2) қоғамның ұйымдық-функционалдық құрылымы туралы ереже;
- 3) еңбекақы төлеу, ақшалай сыйақыларды есептеу, сондай-ақ басшы қызметкерлерді материалдық көтермелеудің басқа да түрлері жөніндегі ішкі саясат;
- 4) басшы болып табылмайтын қызметкерлерге сыйақы төлеу, ақшалай сыйақыларды есептеу, сондай-ақ материалдық ынталандырудың өзге де түрлері жөніндегі ішкі саясат;
- 5) есеп саясаты;
- 6) басқарушылық есептілікті ұсыну мерзімдері мен нысандары туралы ереже.

3.1.9. Директорлар кеңесі андеррайтинг тәуекелін тиімді басқару мақсатында:

- 1) андеррайтинг бойынша саясатты бекітеді;
- 2) сюрвейердің (бар болса) және андеррайтердің (андеррайтеринг жөніндегі бөлімшенің) қорытындылары негізінде ұйымның сақтандыру резервтеріндегі қайта сақтандырушының үлесін шегергендегі активтер сомасының жиырма бес пайызынан асатын міндеттемелер сомасы (сақтандыру сомасы) Не сақтандыру төлемінің мөлшері сақтандыру төлемін жүзеге асыру туралы жеке сақтандыру (қайта сақтандыру) шартын жасасу жөнінде шешім қабылдайды), актуарийлер, тәуекелдерді басқару жөніндегі бөлімшелер;

3) сақтандыру (қайта сақтандыру) шартын жасасу туралы шешімді сақтандыру делдалы, андеррайтер (андеррайтинг жөніндегі бөлімше), басқарма, андеррайтинг кеңесі, директорлар кеңесі қабылдайтын сақтандыру сыныптары (түрлері) бөлінісінде жекелеген сақтандыру (қайта сақтандыру) шарты бойынша жауапкершіліктің (сақтандыру сомаларының) лимиттерін жылына кемінде бір рет белгілейді және қайта қарайды;

- 4) сақтандырудың әрбір түрі бойынша жеке сақтандыру қағидаларын бекітеді.

3.1.10. Директорлар кеңесі қайта сақтандыру тәуекелін тиімді басқару мақсатында бекітеді:

- 1) қайта сақтандыру жөніндегі саясатты;
- 2) шешім қабылдауды басқарма, андеррайтингтік кеңес немесе директорлар кеңесі жүзеге асыратын Шығыс қайта сақтандыру шарттарының лимиттері (түрлері) (ұйым сақтандыру тәуекелдерінің бір бөлігін қайта сақтандыруға беретін қайта сақтандыру шарты).

3.1.11. Сақтандыру төлемдерінің тәуекелдерін басқару шеңберінде Директорлар кеңесі сақтандыру төлемдерінің лимиттерін бекітеді, ол туралы шешім Директорлар кеңесінің, Инвестициялар жөніндегі Комитеттің, Басқарманың немесе сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының төлем департаментінің, кез келген төлем департаментінің (егер Қоғам филиалдарының) қызметін үйлестіретін және (немесе) бақылауды жүзеге асыратын басқа басшысының құзыретіне жатады.

3.1.12. Директорлар кеңесі сақтандыру резервтерінің жеткіліксіздігі тәуекелін тиімді басқару мақсатында бекітеді:

- 1) сақтандыру резервтерін қалыптастыру саясатын;
- 2) сақтандыру резервтерін есептеу үшін қажетті статистикалық ақпаратты жинау, өңдеу және талдау жөніндегі ішкі рәсімдер.

3.1.13. Инвестициялық тәуекелдерді тиімді басқару мақсатында Директорлар кеңесі:

- 1) инвестициялық саясатты бекітеді;
- 2) сақтандыру резервтерін жабатын активтерді дербес орналастыру туралы не активтерді инвестициялық портфельді басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыратын ұйымның (бұдан әрі - инвестициялық портфельді басқарушыға) ішінара не толық басқаруға беру туралы шешім қабылдайды;

3) инвестициялық пай қорының қағидаларын, инвестициялық декларацияны және сақтанушының инвестициялау мақсаттары үшін сақтанушылардан алынған сақтандыру

сыйлықақыларының (сақтандыру жарналарының) бір бөлігі есебінен құрылған (қалыптастырылған) инвестициялық портфель активтерінің ағымдағы құнын және оларды инвестициялаудан алынған кірістерді (залалдарды) сақтанушының инвестициялауға қатысу шартын көздейтін сақтандыру шарттары бойынша айқындау әдістемесін бекітеді Инвестициялар;

4) инвестициялық пай қорының қағидаларын, инвестициялық декларацияны және инвестициялық портфельді басқарушы инвестициялау мақсаттары үшін сақтанушылардан алынған сақтандыру сыйлықақыларының (сақтандыру жарналарының) және оларды инвестициялаудан алынған кірістердің (залалдардың) бір бөлігі есебінен Қоғаммен уағдаластық бойынша құрған (қалыптастырған) инвестициялық портфель активтерінің ағымдағы құнын айқындау әдістемесін шарттар бойынша келіседі сақтанушының инвестицияларға қатысу шартын көздейтін сақтандыру;

5) қоғам бағалы қағаздар нарығында инвестициялық портфельді басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыруға лицензия алған жағдайда 10 (он) жұмыс күні ішінде инвестициялық комитет құрады.

3.1.14. Директорлар кеңесі операциялық, ілеспе тәуекелдерді басқару мақсатында:

- 1) операциялық, ілеспе тәуекелдерді басқару жөніндегі саясатты бекітеді;
- 2) қоғамның ілеспе тәуекелдерін операциялық тәуекелдерді тиімді анықтауды, өлшеуді, мониторингтеуді және бақылауды қамтамасыз етеді;
- 3) төтенше жағдайларға және қоғам қызметінің үздіксіздігін қамтамасыз етуге және оған өзгерістер енгізуге арналған жоспарды бекітеді.

3.1.15. Комплаенс-тәуекелді тиімді басқару мақсатында Директорлар кеңесі:

- 1) қоғамда комплаенс-тәуекелді басқаруды жалпы бақылауды жүзеге асырады;
- 2) комплаенс-тәуекелді басқару жөніндегі саясатты бекітеді;
- 3) комплаенс-тәуекелді басқаруды ұйымдастыру мен үйлестіруге жауапты комплаенс-бақылаушы лауазымына тағайындайды;
- 4) жылына кемінде бір рет қоғамдағы комплаенс-тәуекелді басқарудың тиімділігін бағалайды;
- 5) комплаенс-тәуекелдерді басқару мәселелерін тиімді және жедел шешуді қамтамасыз етуді қоса алғанда, комплаенс-тәуекелдерді басқару жөніндегі саясаттың іске асырылуына бақылауды жүзеге асырады.

3.2. Директорлар кеңесін қалыптастыру

3.2.1. Директорлар кеңесінің мүшелерін сайлау рәсімі барлық акционерлер үшін ашық және түсінікті болуға тиіс. Осы мақсаттар үшін Қоғам Директорлар кеңесінің мүшелерін іріктеу және тағайындау бойынша әзірленген ережелерді ұстанады, олар қоғам акционерінің құқықтарын іске асыруды және мүдделерін қорғауды қамтамасыз етеді.

3.2.2. Директорлар кеңесінің мүшелерін сайлау процесі акционерлердің пікірін ескере отырып жүзеге асырылады.

3.2.3. Директорлар кеңесінің мүшелігіне кандидаттардың іскерлік және салалық ортада он жетістіктері мен беделі болуы тиіс.

3.2.4. Директорлар кеңесіне басшылық жұмыстың тәжірибесі мен нақты дағдылары бар мамандар тартылады.

3.2.5. Директорлар кеңесінің құрамында тәуелсіз директорлар саны заңнама талаптарына сәйкес келуге тиіс, бұл ретте Қоғам Директорлар кеңесінің құрамында тәуелсіз директорлардың басым болуына ұмтылуға тиіс.

3.2.6. Директорлар кеңесінің мүшелігіне кандидаттарды іріктеу үшін кандидаттарды іріктеудің нақты өлшемшарттары бар тиісті ереже әзірленеді. Директорлар кеңесіне кандидаттарды іріктеу кезінде өзге де тең жағдайларда тәуелсіз директорларға артықшылық беріледі.

3.2.7. Директорлар кеңесі мүшесінің лауазымына кандидаттар лауазымға орналасуға уәкілетті органның мақұлдауын алуға тиіс.

3.3. Директорлар кеңесінің қызметін ұйымдастыру

3.3.1. Директорлар кеңесінің қызметі парасаттылық, тиімділік, белсенділік, адалдық, адалдық және жауапкершілік қағидаттарына негізделеді.

3.3.2. Директорлар кеңесінің отырыстары ұтымдылық, тиімділік және жүйелілік қағидатын негізге ала отырып өткізіледі.

3.3.3. Директорлар кеңесі Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес Қоғамның Директорлар кеңесінің отырыстарын дайындау және өткізу жөніндегі ішкі рәсімдерді әзірлейді және ұстанады. Бұл рәсімдер Директорлар кеңесі отырысы қызметінің барлық қажетті параметрлерін реттеуге тиіс.

3.3.4. Директорлар кеңесінің отырыстарын өткізу отырыс жұмысының нақты тәсілін таңдауды негіздей отырып, күндізгі және сырттай нысандарда көзделеді. Директорлар кеңесінің отырыстарын өткізу тәртібі қоғамның ішкі нормативтік құжаттарымен регламенттеледі.

3.3.5. Қоғамның Директорлар кеңесі отырыстарының бетпе-бет нысаны неғұрлым тиімді болып табылады. Отырыстардың күндізгі нысаны қоғам қызметі бойынша аса маңызды, түйінді, стратегиялық шешімдер бойынша мәселелерді қарау және шешімдер қабылдау кезінде міндетті.

3.3.6. Ерекше жағдайларда Директорлар кеңесі отырысының екі нысаны да біріктірілуі мүмкін. Бұл Директорлар кеңесінің бір немесе бірнеше мүшелерінің (30% - дан аспайтын) Директорлар кеңесінің отырысына жеке қатысуға мүмкіндігі болмайтын жағдайға қатысты. Бұл ретте Директорлар кеңесінің жоқ мүшесі техникалық байланыс құралдарын пайдалана отырып, қаралатын мәселелерді талқылауға қатыса алады.

3.3.7. Ең маңызды мәселелерді қарау және Директорлар кеңесіне ұсыныстар дайындау үшін қоғамда Директорлар кеңесінің комитеттері құрылуы керек.

Директорлар кеңесінің комитеттері мынадай мәселелерді қарайды:

- 1) стратегиялық жоспарлау;
- 2) кадрлар мен сыйақылар;
- 3) Ішкі аудит;
- 4) әлеуметтік мәселелер;
- 5) қоғамның ішкі құжаттарында көзделген өзге де мәселелер.

Жоғарыда аталған мәселелерді қарау Директорлар кеңесінің жеке комитеті қарайтын ішкі аудит мәселелерін қоспағанда, Директорлар кеңесінің бір немесе бірнеше комитеттерінің құзыретіне жатқызылуы мүмкін.

3.3.8. Андеррайтинг тәуекелдерін, қайта сақтандыруды, сақтандыру төлемдерін және инвестициялық тәуекелдерді басқарудың барабар жүйесін қалыптастыру мақсатында қоғамда алқалы орган - андеррайтингтік кеңес құрылады. Аталған Кеңестің құрамына мүдделі құрылымдық бөлімшелердің қызметкерлері, тәуекелдерді басқару жөніндегі бөлімшелер және директорлар кеңесі бекітетін басшы қызметкерлер кіреді. Аталған кеңестердің шешімдері мүшелердің қарапайым көпшілік даусымен қабылданады және жазбаша түрде ресімделеді.

Көрсетілген кеңестердің шешімдері шешім қабылдау процесін егжей-тегжейлі көрсете отырып және олардың негізінде шешім қабылданған құжаттарды қоса бере отырып, хаттамаланады:

қарастырылып отырған мәселелердің тізбесі мен егжей-тегжейлі сипаттамасы;
шешім қабылдау үшін кеңеске ұсынылған құжаттар тізбесі;
әрбір қаралатын мәселе бойынша дауыс беру қорытындылары;
мүшелердің пікірлері негіздемемен, оның ішінде олар қабылданған шешіммен келіспеген және ерекше пікір болған жағдайда.

Хаттамаға отырысқа қатысып отырған аталған кеңестердің барлық мүшелері қол қояды және ұйымда сақталады.

Директорлар кеңесі аталған кеңестер мен басқармалардың жұмысын олардың жұмыс нәтижелері туралы жыл сайынғы есептері негізінде бағалайды.

3.3.9. Директорлар кеңесі мүшелерінің есепті кезеңдегі сыйақыларының мөлшері туралы мәліметтер акционерлер үшін дайындалған жылдық есепте міндетті түрде ашылуға жатады.

3.3.10. Директорлар кеңесінің мүшелері Қоғамның жай-күйіне мониторинг жүргізуге және қоғамның басқа органдарымен және лауазымды адамдарымен тұрақты байланыста болуға құқылы.

3.3.11. Директорлар кеңесі Директорлар кеңесінің құрамында қызметін тоқтатқаннан кейін директорлар кеңесінің бұрынғы мүшелері қоғам туралы ішкі (қызметтік) ақпаратты жарияламау бойынша ескіру мерзімін айқындайды.

3.3.12. Директорлар кеңесі уәкілетті органның талаптарын іске асыру мақсаттары үшін Қоғам қызметінің мөлшеріне, сипатына және күрделілік деңгейіне, ұйымдық құрылымына, тәуекелдер бейініне және Қоғамның Директорлар кеңесі мүшелерінің санына қарай әртүрлі мәселелер бойынша бір және (немесе) бірнеше алқалы органдар құру туралы шешім қабылдайды. Ұйымның директорлар кеңесі комитеттерді құру кезінде мүдделер қақтығысын болдырмайды. Директорлар кеңесі кеңестер мен басқармалардың жұмысын олардың жыл сайынғы жұмыс нәтижелері туралы есептері негізінде бағалайды.

3.3.12.1. Директорлар кеңесінің мынадай комитеттері құрылады, олардың құрамын Директорлар кеңесі бекітеді:

- 1) Стратегиялық жоспарлау және кадр мәселелері жөніндегі Комитет – Стратегиялық жоспарлау, кадрлар мен сыйақы мәселелерін, әлеуметтік мәселелерді, сондай-ақ Қоғамның ішкі құжаттарында көзделген өзге де мәселелерді қарау үшін;
- 2) Аудит жөніндегі Комитет – қаржылық, операциялық және реттеушілік тәуекелдерді қоса алғанда, Қоғамның тәуекелдерді басқару жүйесін бақылауды жүзеге асыру үшін;
- 3) Андеррайтингтік Кеңес - қоғамда андеррайтинг тәуекелдерін, қайта сақтандыруды, сақтандыру төлемдерін және инвестициялық тәуекелдерді басқарудың барабар жүйесін қалыптастыру үшін;
- 4) Инвестициялық Комитет – Қоғамның инвестициялық портфельін басқару үшін.

3.3.13. Стратегиялық жоспарлау және кадр мәселелері жөніндегі комитеттің төрағасы (басшысы) Директорлар кеңесінің тәуелсіз мүшелері қатарынан директорлар кеңесінің отырысында Директорлар Кеңесінің өз өкілеттіктерін орындау мерзімінен аспайтын мерзімге сайланады. Сайлау туралы шешім Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы санының жай көпшілік даусымен қабылданады. Стратегиялық жоспарлау және кадр мәселелері жөніндегі комитеттің негізгі функциялары қоғам қызметінің басым бағыттарын, оның даму стратегиясын, оның ішінде Қоғам қызметінің тиімділігін арттыруға ықпал ететін түрлі іс-шараларды әзірлеу жөніндегі мәселелерді, тұрақты дамуды, кадр мәселелерін әзірлеу және Қоғамның директорлар Кеңесіне ұсыну болып табылады. Комитеттің негізгі мақсаттары мен міндеттері Комитет туралы тиісті Ережеде көзделген.

3.3.14. Аудит жөніндегі комитеттің құрамына бухгалтерлік есеп және аудит, тәуекелдерді басқару, ішкі бақылау саласында қажетті білімі мен тәжірибесі бар тәуелсіз директорлар кіреді. Тәуелсіз директор аудит жөніндегі комитеттің төрағасы (басшысы) болып табылады. Аудит жөніндегі комитеттің негізгі функцияларына ішкі және сыртқы аудит, қаржылық есептілік, тәуекелдерді ішкі бақылау және басқару, Қазақстан Республикасының заңнамасын, ішкі құжаттарды сақтау мәселелері, сондай-ақ Директорлар кеңесінің тапсырмасы бойынша өзге де мәселелер жатады.

3.3.15. Андеррайтингтік Кеңестің құрамына Директорлар кеңесінің мүшелері, сондай-ақ сақтандыру саласында қажетті андеррайтинг білімі мен тәжірибесі бар қоғамның сарапшылары (қызметкерлері) кіреді. Андеррайтингтік Кеңестің негізгі міндеті сақтандыру объектілерін әкцептеу, сақтандыру/қайта сақтандыру шарттарын жасасу кезінде негізгі сақтандыру параметрлері мен шарттарын айқындау бойынша шешімдер қабылдау процесінде туындайтын тәуекелдерді басқару мен ішкі бақылаудың барабар жүйесін дамытуға және реттеуге бағытталған қоғамның андеррайтингтік саясатын қалыптастыру және жетілдіру болып табылады.

3.3.16. Инвестициялық Комитеттің құрамына Директорлар кеңесінің мүшелері, сондай-ақ инвестициялар саласында қажетті білімі мен тәжірибесі бар қоғамның сарапшылары (қызметкерлері) кіреді. Инвестициялық комитеттің негізгі міндеті инвестицияларды тарту

жөніндегі қоғамның саясатын іске асыру, инвестициялық жобаларды іске асыру және мониторингілеу жөніндегі шараларды қамтамасыз ету, Қоғамның инвестициялық портфелін басқару болып табылады.

3.3.17. Қоғамның Директорлар кеңесі өкілеттіліктің шоғырлануын болдырмау және Директорлар кеңесі комитеттерінің құзыретіне кіретін мәселелерге жаңа көзқарастарды ілгерілету мақсатында, Директорлар кеңесі комитеттері мүшелерінің (тәуелсіз сарапшылардан басқа) мерзімді ротациясын көздейді. Директорлар кеңесі комитеттері қараудың нәтижелері бойынша шешім қабылдау нұсқаларын, сондай-ақ осындай шешімдердің жағымды және жағымсыз факторлары мен салдарын ашып көрсете отырып, Директорлар кеңесіне ұсынымдар әзірлейді.

Директорлар кеңесі комитеттерінің отырыстары қатысу тәртібімен өткізіледі. Қоғамның ішкі құжаттарында көзделген техникалық байланыс құралдары арқылы Директорлар кеңесі комитеттері мүшелерінің отырыстарға қатысуына жол беріледі.

3.3.18. Атқарушы органның басшысы Директорлар кеңесі комитетінің төрағасы бола алмайды.

3.3.19. Директорлар кеңесінің мүшелері өз функционалдық міндеттерін адал орындайды және өз қызметінде мынадай қағидаттарды ұстанады:

1) Қабылданатын ақпаратты жан-жақты бағалау негізінде ұтымды шешімдер қабылдау және Қоғамның мүддесі үшін әрекет ету;

2) Жеке пайда мен Қоғаммен ерекше қатынастағы тұлғалардың мүдделерін емес, Қоғамның мүдделерін басшылыққа ала отырып шешім қабылдау және әрекет ету;

3) Қоғам қызметіне белсенді қатысу, Қоғам қызметіндегі және сыртқы жағдайлардағы елеулі өзгерістер туралы хабардар болу, сондай-ақ Қоғамның ұзақ мерзімді мүдделерін қорғауға бағытталған шешімдерді уақтылы қабылдау;

4) Корпоративтік басқару кодексінің жобасын және (немесе) оған өзгерістерді алдын ала қарау.

3.3.20. Директорлар Кеңесінің міндеттеріне мыналар кіреді:

1) Қоғамның корпоративтік басқару жүйесінің келесі қағидаттарға сәйкестігін қамтамасыз ету:

қоғамның ауқымы мен қызметінің сипатына, оның құрылымына, тәуекелдер бейініне, Қоғамның бизнес-моделіне сәйкестік;

Қазақстан Республикасының акционерлік қоғамдар туралы заңнамасына сәйкес көзделген акционерлердің құқықтарын қорғау және осы құқықтардың іске асырылуына қолдау көрсету;

Қазақстан Республикасының қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау, акционерлік қоғамдар туралы заңнамасына сәйкес ақпаратты уақтылы және шынайы жария етуді қамтамасыз ету.

Өз міндеттерін орындау үшін директорлар кеңесінің мүшелерінде толық, өзекті және уақтылы ақпаратқа қол жеткізу мүмкіндігі бар;

2) Қоғам басқармасының мүшелерін сайлау, тәуекел-менеджмент, ішкі аудит бөлімшелерінің және комплаенс-бақылаушының басшыларын тағайындау;

3) аудиторлық ұйым куәландырған жылдық қаржылық есептілікті алдын ала бекіту;

4) Қоғам қызметіне және Қазақстан Республикасының азаматтық, салық, банк заңнамасы, сақтандыру және сақтандыру қызметі туралы, қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау, зейнетақымен қамсыздандыру, бағалы қағаздар нарығы, бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік, қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл, акционерлік қоғамдар туралы заңнамасының талаптарына қатысты бұзушылықтар және теріс пайдалану жағдайлары туралы Қоғам қызметкерлерінің құпия түрде хабарлау рәсімдерінің тиімді сақталуын бақылау; Қоғам басқармасының қызметін бақылауды жүзеге асыру;

5) Қоғам басқармасының қызметіне бақылау жүргізу арқылы: директорлар кеңесі бекіткен стратегия мен саясаттардың, акционерлердің жалпы жиналысының шешімдерінің басқарма тарапынан жүзеге асырылуын мониторингтеу;

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 27 тамыздағы №198 қаулысымен бекітілген сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарына және Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының филиалдарына арналған тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру қағидаларына сәйкес басқарма қызметін реттейтін ішкі құжаттарды бекіту;

ішкі бақылау жүйесін енгізуді қамтамасыз ету;

басқарма мүшелерімен тұрақты кездесулер өткізу;

басқарма ұсынған мәліметтерді талдау және сыни бағалау;

Қоғам стратегиясымен анықталған ұзақ мерзімді мақсаттарға және қаржылық тұрақтылыққа бағытталған басқарма мүшелерінің нәтижелілігіне қойылатын қажетті стандарттар мен еңбекақы төлеу жүйесін белгілеу.

6) тәуекел-менеджмент бөлімшесінің басшысымен өзара іс-қимыл жасау және оның жұмысына бақылау жүргізу;

7) қабылданған шешімдердің жазбасын жүргізуді қамтамасыз ету (отырыс хаттамалары, қаралған мәселелер бойынша қысқаша ақпарат, ұсыныстар болған жағдайда, сондай-ақ Қоғам директорлар кеңесі мүшелерінің ерекше пікірлері). Мұндай құжаттар және (немесе) материалдар Қазақстан Республикасының қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы заңнамасына сәйкес уәкілетті органның талабы бойынша ұсынылады;

8) тәуекелдерді басқару мақсатында толық, шынайы және уақтылы ақпаратты жинау мен талдау үшін ақпараттық технологиялар инфрақұрылымының дамуын қамтамасыз ету.

4. БАСҚАРМА

4.1. Басқарма жұмысының принциптері

4.1.1. Басқарма Директорлар кеңесі бекіткен Басқарма мүшелерін тағайындау, ұйымдастыру тәртібі және қызметі туралы ішкі ережелерді нақты ұстанады.

4.1.2. Басқарма іс-әрекетінің негізгі қағидаттары адалдық, адалдық, парасаттылық, парасаттылық, жүйелілік болып табылады.

4.1.3. Басқарма қызметінің негізгі бағыттары:

- Қазақстан Республикасының заңнамалық талаптарын сақтай отырып, акционерлердің, Директорлар кеңесінің шешімдерін іске асыру және Қоғамның ағымдағы қызметін ұйымдастыру;
- қоғам жұмысының жүйелері мен ережелерін анықтау және бекіту;
- жоспарлау;
- Қоғам акциялары құнының өсуін, қоғамның тұрақты қаржылық жағдайын және тәуекелдерді тиімді басқаруды қамтамасыз ету;
- ішкі еңбек тәртібін анықтау;
- тәртіпті ынталандыру және қамтамасыз ету;
- бөлімшелер туралы лауазымдық нұсқаулықтар мен ережелерді жасау және бекіту;
- жаза қолдану және көтермелеу және т. б.

4.1.4. Басқарма қоғамның ішкі (жария емес), оның ішінде құпия ақпаратының сақталуын және қорғалуын қамтамасыз ету жөнінде барлық шараларды қабылдайды.

4.1.5. Басқарма қызметінің маңызды бағыты заңнаманың, оның ішінде еңбек және еңбекті қорғау туралы заңнаманың, қауіпсіздік техникасы қағидаларының талаптарын сақтауды қамтамасыз ету болып табылады.

4.1.6. Тәуекелдерді басқару жүйесінің тиісті жұмыс істеуін қамтамасыз ету мақсатында басқарма:

1) тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау бөлігінде белгіленген мақсаттар мен әдістерге сәйкес қоғамға күнделікті басшылықты жүзеге асырады;

2) тәуекелдерді тиімді басқаруды және ішкі бақылауды қамтамасыз ететін Директорлар кеңесі, алқалы органдар, басқарма және құрылымдық бөлімшелер арасында ақпарат беру тәртібін бекітеді;

- 3) Директорлар кеңесінің нұсқауларын, ішкі аудит қызметінің ұсынымдары мен ескертулерін, тәуекелдерді басқару жөніндегі бөлімшенің ұсынымдарын, уәкілетті органның талаптары мен шараларын іске асыруды жүзеге асырады;
- 4) тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жөніндегі саясатты іске асыру мақсатында ішкі құжаттарды бекітеді;
- 5) төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігінің қажетті деңгейін сақтау мақсатында активтерді, рентабельділікті, капиталдың өтімділігі мен жеткіліктілігін, тәуекелдерді әртараптандыру жөніндегі бағдарларды айқындайды;
- 6) Директорлар Кеңесі белгілеген тәуекелдер лимиттері шегінде операциялар түрлері бойынша тәуекелдер лимиттерін бекітеді;
- 7) тәуекелдерді басқару жөніндегі бөлімшенің ай сайынғы есептеулері негізінде көрсетілген лимиттердің сақталуын бақылаудың тиімді шараларын қабылдауды қамтамасыз етеді;
- 8) тарифтік саясаттың тәуекелдер бойынша сенімді статистика негізінде тәуекелдерді дамытудағы болжанатын үрдістерге сәйкестігін қамтамасыз етеді;
- 9) ұйым үшін әлеуетті қауіп төндіретін ішкі және сыртқы экономикалық факторларға тұрақты талдау жүргізуді, олардың қаржылық көрсеткіштерге әсер ету дәрежесін бағалауды қамтамасыз етеді;
- 10) қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру шарттары бойынша сақтандыру сыйлықақыларына түзету коэффициенттерінің барабарлығын бағалау үшін қаржылық көрсеткіштер мен статистикалық ақпаратқа тұрақты талдау жүргізуді қамтамасыз етеді.
- 11) ағымдағы және болашақ экономикалық ортаны, нормативтік құқықтық базаны, капитал мөлшерін ескере отырып, жылдық бюджеттерді, стратегиялық жоспарларды жасау бөлігінде Директорлар кеңесіне ұсынымдар береді;
- 12) қаржылық тұрақсыздық және төтенше жағдайлар жағдайында іс-шаралар жоспарының орындалуын және тиісті тоқсан сайынғы есептің берілуін бақылайды;
- 13) шарттық қатынастардың, Қазақстан Республикасының сақтандыру және сақтандыру қызметі туралы, міндетті сақтандыру туралы, Акционерлік қоғамдар туралы, Бағалы қағаздар нарығы туралы, Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасының талаптарының, қаржы құралдарымен операциялар жүргізуді регламенттейтін ұйымның ішкі құжаттарының сақталуына тұрақты талдау жүргізеді;
- 14) құрылымдық бөлімшелердің ықтимал және әлеуетті тәуекелдерді басқарудағы саясаттарды, белгіленген лимиттер шегіндегі тәуекелдер мөлшерін сақтауын бақылайды;
- 15) қаржы құралдарымен операциялардан түсетін кірістердің (шығыстардың) нарықтық құнының серпінін ескере отырып, олардың өзгеруіне талдау жүргізуді қамтамасыз етеді;
- 16) Қазақстан Республикасының сақтандыру және сақтандыру қызметі туралы заңнамасына сәйкес ұйымның төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі талап етілетін деңгейге сәйкестігін қамтамасыз етеді;
- 17) сыртқы аудиторлардың ұсынымдарын ескере отырып, есепке алу және есептілік жүйесін жақсартуды қамтамасыз етеді;
- 18) аудиторлық есептерге талдау жүргізеді және директорлар Кеңесіне анықталған кемшіліктерді жою жөнінде тиісті шаралар қабылдау жөнінде ұсыныстар береді.

4.1.7. Басқарма тәуекелдерді басқару жүйесінің тиімділігін қамтамасыз ету мақсатында сақтандыру қызметтерін көрсету барысында түскен клиенттердің өтініштерін қараудың ішкі тәртібін әзірлеу және бекіту, сондай-ақ Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 27 тамыздағы № 198 қаулысымен бекітілген сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарына және Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының филиалдарына арналған тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру қағидаларында көрсетілген талаптардың ұйым тарапынан сақталуын мониторингтеуді жүзеге асырады.

4.1.8. Басқарма тәуекелдерді тиімді басқару және ішкі бақылау мақсатында мынадай ішкі құжаттарды әзірлейді және Директорлар кеңесіне бекітуге ұсынады:

- 1) Корпоративтік стратегия;
 - 2) Қоғамның ұйымдық-функционалдық құрылымы туралы ереже;
 - 3) еңбекақы төлеу, ақшалай сыйақыларды есептеу, сондай-ақ басшы қызметкерлерді материалдық көтермелеудің басқа да түрлері жөніндегі ішкі саясат;
 - 4) Басшы қызметкерлерге жатпайтын қызметкерлердің еңбекақысын төлеу, ақшалай сыйақыларды есептеу және басқа да материалдық көтермелеудің түрлеріне басқа да түрлері жөніндегі ішкі саясат;
 - 5) Есеп саясаты;
 - 6) басқарушылық есептілікті ұсыну мерзімдері мен нысандары туралы ереже.
- Басқарушылық есептілік тізімі тәуекелдерді басқару және ішкі бақылауды қамтамасыз ету мақсатында директорлар кеңесі мен басқарманың функционалдық міндеттері мен өкілеттіктерін орындауға жеткілікті.

4.1.9. Басқарма жыл сайын қайта сақтандыру жөніндегі саясатты ағымдағы нарықтық жағдайларға сәйкестігін бағалайды және қажет болған жағдайда оны қайта қарауды жүзеге асырады. Қайта сақтандыру саясаты андеррайтинг саясаты немесе қайта сақтандырушылардың мәртебесі өзгерген жағдайда түзетіледі.

4.1.10. Басқарма сақтандыру резервтерінің жеткіліксіздігі тәуекелін тиімді басқару мақсатында:

- 1) сақтандыру резервтерін қалыптастыру саясатын әзірлеу және тиімді іске асыруды қамтамасыз ету;
- 2) барабар сақтандыру резервтерін қалыптастыру үшін қажетті статистикалық ақпаратты жинау, өңдеу және талдау жөніндегі ішкі рәсімдерді әзірлеу және тиімді іске асыруды қамтамасыз ету;
- 3) сақтандыру резервтерінің уақтылы қалыптасуын бақылау;
- 4) штатта біліктілік деңгейі жеткілікті актуарийді ұйымдастыруды қамтамасыз ету;
- 5) залалдарды есепке алу журналын жүргізу тәртібі мен мазмұнын айқындау.

4.1.11. Операциялық, ілеспе тәуекелдерді басқару мақсатында басқарма:

1) ұйымның ағымдағы қызметіне және оның корпоративтік стратегиясына сәйкестігін ескере отырып, төтенше жағдайлар туындаған кездегі іс-қимыл жоспарын және ұйым қызметінің үздіксіздігін қамтамасыз ету жоспарын жыл сайын қайта қарайды;

2) құпия ақпараттың таралуына және ақпараттық деректердің бұрмалануына жол бермеу рәсімдерін бекітеді, оларда мынадай тармақтар көзделеді:
шектеулі қолжетімділігі бар ақпараттық деректердің тізбесі;
қол жеткізу тәртібі;

ақпараттық деректерге қол жеткізуді бақылау тәртібі;

ақпараттық деректерге қолжетімділігі бар адамдардың тізбесі;

3) ақаулардың алдын алу рәсімдерін бекітеді, оның ішінде жабдықты тексеру және жұмыс туралы есептерді қарау қамтылады.

Коллегиалдық органдар және (немесе) басқарма мынаған жауапты:

– операциялық және ілеспе тәуекелдерді басқару саясатын, сондай-ақ төтенше жағдайлар туындаған кездегі іс-қимыл жоспарын және ұйым қызметінің үздіксіздігін қамтамасыз ету жоспарын әзірлеу;

– ұйым мен оның қызметкерлері тарапынан операциялық және ілеспе тәуекелдерді басқару саясатының сақталуын мониторингтеу және бақылау.

Қоғамның төтенше жағдайлар туындаған кездегі іс-қимыл жоспары және қызметінің үздіксіздігін қамтамасыз ету жоспары мынадай тармақтарды қамтиды:

– ұйым қызметінің ауқымы мен күрделілігіне сай ықтимал сценарийлердің түрлі түрлері;

– құрылымдық бөлімшелердің жауапкершілігі және төтенше жағдайлар кезінде олардың іс-әрекеттерінің сипаттамасы;

– сақтандыру қызметін қалпына келтіру (жалғастыру) тетіктері, оның ішінде қағаз және электрондық құжаттаманың резервтік көшірмелерінің болуы.

4.1.12. Басқарма комплаенс-тәуекелді тиімді басқару мақсатында мыналарды қамтамасыз етеді:

- 1) комплаенс-тәуекелдерді басқару жөніндегі саясат қызметкерлерін қабылдау және олардың назарына жеткізу;
- 2) комплаенс-тәуекелдерді басқару жөніндегі саясатты сақтау және Директорлар кеңесіне тоқсан сайынғы есептілікті ұсыну;
- 3) ұйымның қызметкерлері үшін комплаенс-тәуекелді, оның ішінде Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру тәуекелдерін басқару мәселелері бойынша ішкі құжаттарды әзірлеу;
- 4) комплаенс-тәуекелге әкеп соғатын бұзушылықтар анықталған жағдайда тиісті түзету немесе тәртіптік шаралар қабылдау;
- 5) міндетті ішкі бақылауға жататын операцияларды және күдікті операцияларды уақтылы автоматтандырылған анықтау мақсатында бағдарламалық қамтамасыз етуді жетілдіру.
- 6) сақтандыру төлемін жүзеге асыруға өтініш нысанында Қазақстан Республикасының сақтандыру және сақтандыру қызметі туралы заңнамасында, ұйымның жарғысында, сақтандыру қағидаларында көзделген ұйымға жалған мәліметтер берудің салдарына сілтеменің болуы;
- 7) бөлімше қызметкерлерін сақтандыру төлемдері бойынша алаяқтық индикаторлары мен сигналдарына оқыту.
- 8) шағымдарды уақтылы реттеу жөніндегі қызметті қадағалауға, сондай-ақ сақтандыру төлемдеріндегі үрдістерді анықтауға мүмкіндік беретін статистикалық деректер базасын жүргізе отырып, шағымдарды, өтініштерді қарау және дауларды реттеу тәртібін бекіту.

4.1.13. Инвестициялық тәуекелдерді тиімді басқару мақсатында басқарма:

1) қаржы құралдарымен операциялар бойынша, оның ішінде қаржы құралдары нарығындағы бағалардың күрт ауытқуымен байланысты шамадан тыс шығыстарға жол бермеу жөніндегі жедел рәсімдерді ("stop-loss" лимиттері), сондай-ақ қаржы құралдары бойынша бағалар мен кірістіліктің сыни деңгейлерін айқындайды, оларға қол жеткізілгеннен кейін қаржы құралының нарықтық құнын төмендету ықтималдығы артады (лимиттер "Take-profit"). "Stop-loss" және "take-profit" лимиттері белсенді нарық бар қаржы құралдары үшін, сондай-ақ тізбесін Инвестициялық Комитет айқындайтын өзге де қаржы құралдары үшін белгіленеді;

2) қаржы құралдары нарығының ауқымы мен серпініне және қаржы құралының өтімділігіне сәйкес лимиттерді және шығындардың барынша жол берілетін мөлшерін қайта қарауға бастамашылық жасайды;

3) инвестициялық портфельдің кредиттік, пайыздық және валюталық тәуекелдерге ұшырауы туралы қорытынды дайындауды қамтамасыз етеді және оны Инвестициялық Комитетке ұсынады.

4.1.14. Активтерді инвестициялық портфельді басқарушының басқаруына берген кезде, басқарма инвестициялық портфельді басқарушымен жасалатын шартта келесі талаптардың көзделуін қамтамасыз етеді:

1) инвестициялық портфельді басқарушының ұйымның инвестициялық саясатын бұлжытпай сақтауын;

2) тәуекелдерді мониторингтеу, оның ішінде стресс-тестілеуді жүзеге асыру үшін тиімді аппарат алмасуды;

3) инвестициялық портфельді басқару нәтижесінде ұйымға залал келтірілген жағдайда, инвестициялық портфельді басқарушының қасақана әрекеттері үшін жауапкершілігін.

4.1.15. Басқарма директорлар кеңесі белгілеген лимит шегінде жеке сақтандыру (қайта сақтандыру) шарты бойынша андеррайтингтік шешімді қабылдайды.

4.1.16. Басқарма сақтандыру төлемдері бөліміне және (немесе) Қоғам өкіліне сақтанушының (сақтандырылғанның, пайда алушының) кедергісіз қол жеткізуін қамтамасыз етеді. Қоғам өкілінің сақтанушыдан (сақтандырылғаннан, пайда алушыдан) құжаттарды алу мүмкіндігі болған жағдайда, ол өкілмен жасалатын сенім шартына құжаттарды Қоғамға жолдау мерзімі енгізіледі.

4.2. Басқарма Құру

4.2.1. Басқармаға лауазымдарға тағайындау кезінде Директорлар кеңесі осы лауазымдарға кандидаттарға қойылатын біліктілік талаптарын айқындайтын әзірленген ішкі ережелерді ұстанады.

4.2.2. Басқарма лауазымдарына үміткерлер оң беделге ие болуы керек және Басқарма мүшелерінің көпшілігінің сеніміне ие болуы керек.

4.2.3. Басқармаға үлкен тәжірибесі мен басшылық жұмыс дағдылары бар мамандар тартылады.

4.2.4. Басқармаға лауазымға кандидаттар осындай лауазымға орналасуға уәкілетті органның мақұлдауын алуға тиіс.

4.2.5. Басқарма мүшелерін іріктеу және тағайындау барынша ашық және айқын тетік негізінде жүргізіледі.

4.2.6. Басқарма Төрағасы мен Басқарма мүшелерінің өкілеттіктері Акционерлердің жылдық жалпы жиналысы өткізілгенге дейін қолданылады және ол өткізілетін күні аяқталады.

5. КОРПОРАТИВТІК ХАТШЫ

5.1. Қоғамның органдары мен лауазымды адамдарының акционерлердің құқықтары мен мүдделерін қамтамасыз етуге, сондай-ақ Қоғамның Қазақстан Республикасы заңнамасының ережелері мен нормаларын, Жарғының ережелерін және қоғамның өзге де ішкі құжаттарын ұстануына бағытталған рәсімдерді қатаң сақтауы Қоғамның корпоративтік хатшысы институтын енгізумен қамтамасыз етіледі.

5.2. Корпоративтік хатшы Директорлар кеңесінің қызметін сақтау, қоғам туралы ақпаратты сақтау, ашу және ұсыну кезінде ерекше рөл атқарады, өйткені дәл осы рәсімдерді сақтамау акционердің құқықтары мен мүдделерін бұзудың көпшілігіне әкеп соғады.

5.3. Қоғамның корпоративтік хатшысы Қоғамның корпоративтік саясатын тиісінше іске асыруды қамтамасыз етуге жәрдем көрсетеді. Берілген өкілеттіктерге байланысты корпоративтік хатшы Директорлар кеңесіне қоғамдағы корпоративтік жанжалдарды шешуде жәрдем көрсетеді.

5.4. Қоғамның корпоративтік хатшысы қоғамның тиісті органдарының акционерлердің өтініштерін тиісінше қарауын және акционерлердің құқықтарының бұзылуына байланысты жанжалдарды шешуді қамтамасыз етеді. Қоғамның органдары мен бөлімшелерінің осындай өтініштерді уақтылы қарауын бақылау Корпоративтік хатшыға жүктеледі.

5.5. Корпоративтік хатшының мәртебесі, функциялары мен міндеттері қоғамның тиісті ішкі ережелерімен айқындалады.

5.6. Корпоративтік хатшыны тағайындау Директорлар кеңесінің құзыретіне жатады.

6. МАҢЫЗДЫ КОРПОРАТИВТІК ОҚИҒАЛАР

Маңызды корпоративтік оқиғалар-қоғам қызметінде түбегейлі өзгерістерге әкелуі мүмкін бірқатар оқиғалар. Маңызды корпоративтік оқиғаларға мыналар жатады: қоғамды қайта құру, дауыс беретін акциялардың он және одан да көп пайызын сатып алу немесе сату, ірі мәмілелер жасау, жарғыға өзгерістер енгізу және т. б.

Басқарма Директорлар кеңесі бекіткеннен кейін де қоғамның маңызды корпоративтік оқиғалары туралы ережелерді әзірлейді, онда мынадай мәселелерге ерекше назар аударылады:

- стратегиялық маңызды оқиғаларды іске асыру тетіктері мен рәсімдерін айқындау;
- іске асырылатын елеулі оқиғаларды алдын ала мақұлдау және бағалау;
- маңызды оқиғаларды терең талдау және талқылау.

Маңызды корпоративтік оқиғалардың маңыздылығы оларды іске асыру кезінде ашықтық пен сенім атмосферасын құру, оларды жүзеге асырудың қарапайым және ашық рәсімін белгілеу қажеттілігін анықтайды.

6.1. Қоғамды Қайта Құру

Қоғамды қайта ұйымдастыру процесі Қазақстан Республикасының заңнамасында және уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде айқындалғандықтан, оқиғаны Директорлар кеңесі мен Қоғам Басқармасы деңгейінде кеңінен және сенімді талқылау тетігі қосымша әзірленеді. Директорлар кеңесі акционерлерге қоғамды қайта құрудың егжей-тегжейлі негіздемесін ұсынуға міндетті.

6.2. Қоғамды Тарату

Қоғам таратылған жағдайда Директорлар кеңесі Басқармамен бірлесіп акционерлерге және мүдделі тұлғаларға қоғамды таратуды жүргізу қажеттігінің негіздемесін ұсынады.

7. АҚПАРАТТЫ АШУ

Ақпаратты ашу қоғамның қолайлы имиджін қалыптастыруды қамтамасыз етуге арналған, бұл капиталды тартуға, сенімділікті сақтауға және өндірістік және қаржылық көрсеткіштердің өсуіне ықпал етуі тиіс.

Ақпаратты ашу жүйесі Қоғам туралы ақпараттың барынша қолжетімділігі және Қоғамның корпоративтік (ішкі) ақпаратын толық қорғау қағидаттарын қанағаттандыруы тиіс.

7.1. Ақпаратты ашу

7.1.1. Қоғамның ақпараттық ашықтығы қоғам туралы Жария ақпаратқа еркін және ауыртпалықсыз қол жеткізу мүмкіндігін қамтамасыз етуге тиіс.

7.1.2. Жария ақпаратты ашу қаржылық есептілік депозитарийінің, Қазақстан қор биржасының платформаларында, сондай-ақ қоғамның интернет-сайтында жүргізіледі. Қоғам ақпарат берудің басқа тәсілдерін, соның ішінде бұқаралық ақпарат құралдары арқылы да қолдана алады.

7.2. Ішкі ақпаратты қорғау

7.2.1. Ақпараттың қолжетімділігімен қатар Қоғам Корпоративтік (ішкі) ақпараттың сақталуын және қорғалуын қамтамасыз етеді.

7.2.2. Қоғамда қызметтік және ішкі ақпаратты пайдалануды бақылаудың тиімді жүйесі әзірленіп, қолданылады.

7.2.3. Қоғамда қызметкерлердің еңбек қызметін жүзеге асыру уақытында құпия деп танылатын ішкі (қызметтік) ақпаратты жария етпеу туралы міндеттемеге қол қоюы көзделеді, сондай-ақ олар қоғамда еңбек қызметін тоқтатқаннан кейін аталған ақпаратты жария етпеу бойынша ескіру мерзімі белгіленеді.

8. ҚАРЖЫ-ШАРУАШЫЛЫҚ ҚЫЗМЕТТІ БАҚЫЛАУ

8.1. Қоғамның қаржы-шаруашылық қызметін бақылау жүйесі

8.1.1. Қаржы-шаруашылық қызметті бақылау жүйесінің жұмысын Директорлар кеңесі нақты реттелетін негізде құрады.

8.1.2. Директорлар кеңесі акционерлерге және қоғам қызметіне мүдделі тұлғаларға қоғамның Қаржы-шаруашылық қызметіне жүргізілген тексерулердің нәтижелері туралы ақпарат береді.

8.2. Ішкі аудит қызметі

8.2.1. Қоғамның ішкі аудит қызметінің тексеру жүргізу тәртібі Қоғамның қаржы-шаруашылық қызметін бақылаудың тиімді тетігін қамтамасыз етеді.

8.2.2. Тексерулер жүргізудің барлық ұйымдастырушылық мәселелері, тексерулер жүргізуге тікелей жауапты адамдарды айқындау қоғамның ішкі аудит қызметінің отырыстарында алдын ала айқындалады.

8.2.3. Ішкі аудит қызметінің отырыстарындағы шешімдер оның отырысқа қатысатын мүшелерінің көпшілік даусымен қабылданады.

8.2.4. Тексерулердің негізсіз кешіктірілуіне жол бермеу мақсатында Қоғамның ішкі құжаттарында оларды жүргізу мерзімдерін айқындау қажет.

8.2.5. Тексерулер жүргізу рәсімін ретке келтіру мақсатында Қоғамның Директорлар кеңесі Қоғамның қаржы-шаруашылық қызметіне тексерулер жүргізу туралы ережені бекітеді.

8.2.6. Қоғам ішкі аудит қызметінің есебінің корпоративтік форматын қолданады, онда оның барлық мүшелерінің пікірі ескеріледі.

8.2.7. Директорлар кеңесі Қоғамның ішкі бақылау жүйесінің тиімділігін қамтамасыз ету, ішкі аудит қызметінің функционалдық және ұйымдастырушылық тәуелсіздігін қамтамасыз ету мақсатында:

- 1) ішкі аудит саясатын бекітеді;
- 2) ішкі аудит қызметі туралы ережені бекітеді;
- 3) ішкі аудиттің жылдық жоспарын бекітеді;
- 4) Ішкі аудит қызметінің қызметкерлерін тағайындайды;
- 5) Қоғамның аудитін жүзеге асыратын аудиторлық ұйымды айқындау үшін акционерлердің жалпы жиналысына ұсынымдар береді.

8.2.8. Ішкі аудит қызметі өз қызметінде Қоғамның жарғысын, ұйымның ішкі бақылау жүйесін және ішкі аудит қызметін ұйымдастыру туралы ережелерді, сондай-ақ Қоғамның қызметін реттейтін басқа да ішкі құжаттарды және сақтандыру қызметі туралы заңнаманың талаптарын басшылыққа алады.

8.2.9. Ішкі аудит қызметінің міндеттеріне мынадай мәселелерді қарау және талқылау кіреді:

- 1) ішкі бақылау жүйесінің жұмыс істеуі;
- 2) Директорлар кеңесі үшін ішкі аудит қызметінің қызметі туралы есептілікті дайындау;
- 3) Қоғамның ағымдағы жылы ішкі және сыртқы аудиттерге ұшырауы қажет мәмілелеріндегі (операцияларындағы) тәуекел салалары;
- 4) менеджментке ұсынылатын қаржылық ақпараттың дұрыстығы мен дәлдігі;
- 5) бухгалтерлік есепте немесе ішкі аудитте сыртқы немесе ішкі аудиторлар анықтаған кез келген елеулі кемшіліктер.

8.2.10. Ішкі аудит қызметінің негізгі функциялары:

1) Директорлар кеңесіне ішкі аудит қызметінің саясатын, ережесін, бюджетін, қызмет жоспарын, аудиторлық қорытындыны, Қоғам қызметін бағалау өлшемшарттарын әзірлеу және бекітуге ұсыну;

2) ішкі бақылау жүйесінің тиімділігін тексеру және бағалау, сондай-ақ ішкі бақылау жүйесін тұрақты жетілдіруге жәрдемдесу;

3) ұйымның тәуекелдерді бағалау әдіснамасын және қоғамның тәуекелдерді басқару жүйесін қолданудың толықтығын және тиімділігін тексеру;

4) құрылымдық бөлімшенің қызметін тексеру, Директорлар кеңесіне оның нәтижелері бойынша есеп беру;

5) бөлімшелердің уәкілетті органға (оның ішінде қаржылық мониторингке жататын ақпаратқа), басшылыққа және басқа да мүдделі тараптарға тиісті есепті немесе сұратылатын ақпараттың дұрыстығын, толық ашылуын, объективтілігін, уақтылы берілуін тексеру;

6) аудит (ішкі, сыртқы) процестерінің тиімділігі мен тәуелсіздігін қамтамасыз ету;

7) ішкі аудиттің халықаралық кәсіптік стандарттарына және Қазақстан Республикасының сақтандыру және сақтандыру қызметі туралы, міндетті сақтандыру туралы, Акционерлік

қоғамдар туралы, Бағалы қағаздар нарығы туралы, Қылымыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасының талаптарына сәйкес келетін бақылау ортасын бекітілгенге сәйкес тұрақты тексерулер жүргізу арқылы қалыптастыру жоспар;

8) бухгалтерлік есептің жүргізілуін бақылау;

9) Директорлар кеңесіне ішкі аудитті жетілдіру жөнінде ұсыныстар беру;

10) ұйымның қызметін қаржылық орнықтылық пен төлем қабілеттілігі, пруденциалдық нормативтердің және сақтауға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің сақталуы тұрғысынан жүйелі талдау және бағалау;

11) активтер мен міндеттемелерді басқару бөлігінде қабылданған басқарушылық шешімдерді бағалау;

12) ұйымның қызметін қаржылық есептілікте көрсетудің уақтылығын, дұрыстығын, толықтығын және дәлдігін және оның халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкестігін тексеру;

13) қаржылық құжаттарды талдау, оның ішінде: өткен кезеңмен және жоспарланған қаржылық көрсеткіштермен салыстырғанда жиынтық баланс және кірістер мен шығыстар туралы есеп; қаржы құралдарын түрлері бойынша топтастыра отырып және баланстық және нарықтық құнын, кірістілігін және сатып алудың (сатудың) жалпы сомасын көрсете отырып, инвестициялар туралы есепті;

14) сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттарының тізілімін жүргізуді бақылау;

15) корпоративтік басқару, ұйымның операциялық қызметі және оның ақпараттық жүйелері саласындағы тәуекелдерді бақылаудың барабарлығы мен тиімділігін бағалау;

16) қоғамның ішкі құжаттарында көзделген ішкі аудит қызметінің құзыреті шегіндегі өзге де функциялар.

8.2.11. Ішкі аудит қызметінің басшысы:

1) ішкі аудит бағдарламасын бекітеді;

2) Директорлар кеңесіне жылына кемінде бір рет ұйымдастырушылық тәуелсіздік және ішкі аудиттің объективтілігі фактісін растайды;

3) Ішкі аудит қызметінің тәуелсіздігін бұзу фактілері (мүдделер қақтығысының туындауы, ұйымның материалдарына, мәліметтеріне, құжаттарына (файлдарына) қол жеткізу өкілеттіктерінің шектелуі) туралы ақпаратты Директорлар кеңесінің назарына жеткізеді;

4) аудиторлық тексеру басталғанға дейін бір айдан кешіктірмей басшы қызметкерлерден төмендегілер туралы жазбаша өтініштер сұратады:

қаржылық есептіліктің елеулі бұрмалануы тәуекелін бағалау нәтижелерін толық ашу; ішкі бақылау жүйесінде маңызды рөл атқаратын қызметкерлердің (оның ішінде жұмыстан шығарылғандардың) және қаржылық есептілікке айтарлықтай әсер етуі мүмкін басқа адамдардың алаяқтық әрекеттері немесе алаяқтық күдіктері туралы ақпаратты ашу.

8.2.12. Қоғам қызметкерлері Ішкі аудит қызметіне мынадай мәмілелер (операциялар) туралы хабарлайды:

1) қолма-қол нысанда төлей отырып, 1 (бір) миллион теңгеден астам сомаға кез келген мәмілелер (операциялар) (оның ішінде сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша);

2) 3 000 (үш мың) айлық есептік көрсеткіштен астам мөлшерде сақтандыру төлемін жүзеге асыру;

3) олардың заңдылығына күмән туғызатын басқа да мәмілелер (операциялар).

8.2.13. Ішкі аудит қызметі Қазақстан Республикасының аудит қызметі туралы заңнамасына сәйкес құрылған аудит комитетімен өзара іс-қимыл жасайды.

8.2.14. Ішкі аудит қызметі аудиторлық тексеруді жүзеге асырады:

1) қайта сақтандыру шарттары;

2) тиісті қайта сақтандырушыны сақтандыру жағдайының басталғаны туралы хабардар ету жүйесі;

3) сақтандыру жағдайы басталған кезде қайта сақтандырушыдан төлем алу.

8.2.15. Ішкі аудит қызметі мынадай іс-шараларды қамтитын сақтандыру резервтерін қалыптастырудың ішкі бақылау және ішкі аудит жүргізу қағидаларын әзірлейді және Директорлар кеңесіне бекітуге ұсынады:

- 1) сақтандыру резервтерін қалыптастыру кезінде пайдаланылатын статистикалық ақпараттың дұрыстығын тексеру;
- 2) мәлімделген, бірақ реттелмеген залалдар резервін барабар қалыптастыруды қамтамасыз ету үшін залалдарды есепке алу журналын тексеру;
- 3) сақтандыру төлемі жүзеге асырылмаған не толық көлемде жүзеге асырылмаған сақтандыру жағдайларының мониторингі;
- 4) сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттарының тізілімін онда барлық жасалған сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттарының бар-жоғын тұрақты тексеру;
- 5) сақтандыру агенттерінің жасалған сақтандыру шарттары туралы уақтылы хабардар етілуін бақылау.

8.2.16. Ішкі аудит қызметі операциялық тәуекелді, ілеспе тәуекелдерді басқаруды бағалауды жүзеге асырады және жыл сайын Директорлар кеңесіне операциялық тәуекелді, ілеспе тәуекелдерді басқаруға қойылатын талаптардың орындалуы, оның ішінде ұйым мен құжаттау қызметін автоматтандыру, құжаттаманы басқару және құжаттарды сақтау туралы есеп береді.

8.3. Сыртқы аудит

Тәуелсіз аудитордың аудиторлық тексерудің негізгі мақсаты қоғамның қаржылық есептілігін тексеру және қоғамның қаржылық есептілігін жасаудың дұрыстығы мен объективтілігі туралы тәуелсіз пікір алу болып табылады.

9. ДИВИДЕНДТІК САЯСАТ

9.1. Дивидендтер төлеу

9.1.1. Дивидендтер төлеу туралы шешімді акционерлердің жалпы жиналысы қабылдайды. Қоғам дивидендтерді төлеудің қарапайым және түсінікті тетіктерін әзірлейді және бекітеді.

9.1.2. Қоғамның таза пайдасының мөлшерін анықтаған кезде, дивидендтердің мөлшерін анықтау мақсатында таза пайданың мөлшері бухгалтерлік есеп мақсаттары үшін таза пайданың мөлшерінен ерекшеленбеуі керек, өйткені басқаша жағдайда дивидендтердің мөлшері акционерлердің мүдделеріне айтарлықтай нұқсан келтіретін төмендетілген немесе көтерілген сомаға негізделіп есептеледі. Осының салдарынан қоғам таза пайданы есептеуді бухгалтерлік есеп мақсаттары үшін қолданыстағы заңнамада белгіленген тәртіппен жүзеге асырады.

9.1.3. Дивидендтерді төлеу туралы шешім қабылдау (хабарландыру туралы) туралы ақпарат дивидендтерді төлеу үшін шарттардың болуы және оларды төлеу тәртібі туралы нақты түсінік қалыптастыру үшін жеткілікті болуға тиіс.

9.1.4. Дивидендтерді төлеудің басым нысаны ақшалай нысанда төлеу болып табылады.

10. КОРПОРАТИВТІК ҚАҚТЫҒЫСТАР

10.1. Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелері, сондай-ақ Қоғам қызметкерлері өздерінің кәсіби функцияларын Адал және ақылға қонымды, қоғам мен оның акционерлерінің мүдделері үшін тиісті қамқорлық пен сақтықпен орындайды, мүдделер қақтығысын мүмкіндігінше болдырмайды. Олардың заңнама талаптары мен осы Кодекстің қағидаттарына ғана емес, сонымен қатар этикалық стандарттарға және іскерлік этиканың жалпы қабылданған нормаларына толық сәйкес әрекет етуі қажет.

10.2. Қоғам Корпоративтік жанжалдарды реттеу тетіктерін әзірлейді және ұстанады, бұл ретте олардың шешімі заңды және негізделген бола отырып, қоғам мен акционерлердің мүдделеріне барынша жауап беретін болады.

10.3. Қоғамда басшы қызметкерлердің өз мүдделері мен қоғам мүдделері арасындағы қақтығыстың туындауына тікелей немесе жанама түрде әкеп соғуы мүмкін әрекеттерден бас тарту міндеттемесін, ал мүдделер қақтығысы туындаған жағдайда - бұл туралы Директорлар кеңесіне уақтылы хабарлау міндеттемесін жазбаша ресімдеу сақталады.

10.4. Корпоративтік қақтығыстар туындаған жағдайда қатысушылар акционерлердің құқықтарын да, қоғамның іскерлік беделін де тиімді қорғауды қамтамасыз ету мақсатында келіссөздер арқылы оларды шешу жолдарын іздейді.

10.5. Егер корпоративтік жанжалдарды келіссөздер арқылы шешу мүмкін болмаса, олар заңнамаға қатаң сәйкес шешіледі.

10.6. Атқарушы органның басшысы Қоғамның атынан Қоғамның өзге органдарының құзыретіне жатқызылмаған барлық мәселелер бойынша корпоративтік жанжалдарды реттеуді жүзеге асыруға, сондай-ақ корпоративтік жанжалдарды реттеу жөніндегі жұмысты жүргізу тәртібін дербес айқындауға тиіс.

10.7. Қоғамның Директорлар кеңесі өз құзыретіне жататын мәселелер бойынша корпоративтік жанжалдарды реттеуді жүзеге асырады.

10.8. Қоғамның атқарушы органы басшысының құзыретіне жататын жекелеген корпоративтік жанжалдар (мысалы, егер жанжалдың мәні осы органның әрекеттері (әрекетсіздігі) немесе ол қабылдаған актілер болып табылатын жағдайда) Директорлар кеңесінің қарауына берілуге тиіс.

11. ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР

11.1. Директорлар кеңесінің, алқалы органдардың, басқарманың мүшелері және өзге де басшы қызметкерлер қоғамның қызметіне және тәуекелдерді басқаруға тұрақты ішкі бақылауды жүзеге асыруға белсенді қатысады.

11.2. Осы Кодекстің ережелері акционерлер, органдар және лауазымды адамдар арасындағы қатынастарда, сондай-ақ үшінші тұлғалармен өзара іс-қимыл жасау кезінде кәсіби әдеп нормаларының сақталуын қамтамасыз ету мақсатында міндетті түрде орындалуға жатады.

11.3. Осы Кодекс ол бекітілген кезден бастап күшіне енеді.

11.4. Осы Кодексте айтылмаған мәселелер Қазақстан Республикасының заңнамасымен, Қоғамның Жарғысымен және ішкі құжаттарымен реттеледі.