


Утвержден
приказом вице-министра труда и социальной
защиты населения Республики Казахстан
от ____ ____ 2020 г. № ____

**Кодекс корпоративного управления
акционерного общества
«Компания по страхованию жизни
«Государственная аннуитетная компания»**


Издание: второе

г. Нур-Султан, 2020 г.


Содержание

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__»____2019 г.	Издание: второе
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 2 из 52

Глава 1. Общее положение	4
Глава 2. Принципы корпоративного управления Общества.....	7
Параграф 1. Принцип разграничения полномочий	8
Параграф 2. Принцип защиты прав и интересов акционера	10
Параграф 3. Обеспечение прав акционера.....	11
Параграф 4. Порядок принятия решений Единственным акционером.....	12
Параграф 5. Дивидендная политика.....	13
Параграф 6. Эффективный совет директоров.....	14
Параграф 7. Вознаграждение членов совета директоров.....	20
Параграф 8. Комитеты при совете директоров.....	21
Параграф 9. Комитет по стратегическому планированию.....	23
Параграф 10. Комитет по внутреннему аудиту.....	23
Параграф 11. Комитет по управлению рисками.....	24
Параграф 12. Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам.....	24
Параграф 13. Организация деятельности совета директоров.....	25
Параграф 14. Оценка деятельности совета директоров.....	27
Параграф 15. Корпоративный секретарь Общества.....	28
Параграф 16. Согласительная комиссия.....	31

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__»____2019 г.	Издание: второе
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 3 из 52

Параграф 17. Служба внутреннего аудита при совете директоров Общества.....	31
Параграф 18. Правление.....	34
Параграф 19. Оценка и вознаграждение членов правления Общества	36
Параграф 20. Принцип устойчивого развития.....	37
Параграф 21. Управление рисками.....	39
Параграф 22. Внутренний контроль и аудит.....	43
Параграф 23. Регулирование корпоративных конфликтов.....	45
Параграф 24. Регулирование конфликта интересов.....	47
Параграф 25. Принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Общества.....	48
Приложение	51
Таблица согласования.....	52

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__»____2019 г.	Издание: второе
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 4 из 52

Глава 1. Общее положение

1. Настоящий Кодекс корпоративного управления (далее - Кодекс) акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания» (далее – Общество) разработан в соответствии с Типовым кодексом корпоративного управления в контролируемых государством акционерных обществах, за исключением Фонда национального благосостояния, утвержденным приказом Министра национальной экономики Республики Казахстан от 5 октября 2018 года, Законом Республики Казахстан от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах» (далее - Закона), Уставом Общества и иными правовыми актами и внутренними документами Общества и определяет подходы корпоративного управления в отношениях внутри Общества и с другими заинтересованными сторонами.

Кодекс направлен на совершенствование корпоративного управления в Обществе, обеспечение прозрачности и эффективности управления.

2. В настоящем Кодексе используются следующие основные понятия:

1) Единственный акционер – высший орган Общества. Единственным акционером Общества является Министерство труда и социальной защиты населения Республики Казахстан, которое на основании соответствующего акта приема-передачи осуществляет права владения и пользования государственным пакетом акций Общества и самостоятельно принимает решение по вопросам, отнесенным к компетенции акционера, за исключением вопросов, решение по которым принимается по согласованию с Комитетом государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан;

2) партнеры – поставщики и подрядчики, партнеры в совместных проектах;


3) правление – исполнительный орган Общества, выступающий коллегиально;

4) план развития – документ, определяющий основные направления деятельности, показатели финансово-хозяйственной деятельности и ключевые показатели деятельности Общества на пятилетний период, утверждаемый советом директоров;

5) стратегический план – документ, определяющий и обосновывающий миссию, видение, стратегические цели, задачи и ключевые показатели деятельности Общества на пятилетний период, утверждаемый советом директоров;

6) совет директоров – орган управления в Обществе, который образуется путем избрания его членов Единственным акционером Общества, отвечающий за общее руководство и контроль за деятельностью Общества и правления;

7) корпоративное управление – совокупность процессов, обеспечивающих управление и контроль за деятельностью Общества и включающих отношения между Единственным акционером, советом директоров, правлением, иными органами Общества и заинтересованными лицами в интересах Единственного акционера. Корпоративное управление также определяет структуру Общества, с помощью

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__»____2019 г.	Издание: второе
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 5 из 52

которой устанавливаются его цели, способы достижения этих целей, а также мониторинг и оценка результатов деятельности;

8) корпоративные события – события, оказывающие существенное влияние на деятельность Общества, затрагивающие интересы акционеров и инвесторов Общества, определенные Законом об акционерных обществах, законами Республики Казахстан от 28 февраля 2007 года «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» и от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг», а также Уставом Общества;

9) корпоративный конфликт – разногласия или спор между Единственным акционером и органами Общества; членами совета директоров и исполнительного органа, работниками Службы внутреннего аудита, Службы управления рисками, комплаенс-контролером, корпоративным секретарем;


10) корпоративный секретарь – работник Общества, не являющийся членом совета директоров и (или) правления Общества, который назначен советом директоров Общества и подотчетен совету директоров Общества, а также в рамках своей деятельности контролирует подготовку и проведение заседаний совета директоров Общества, обеспечивает формирование материалов по вопросам повестки дня к рассмотрению Единственным акционером и к заседанию совета директоров Общества, ведет контроль за обеспечением доступа к ним. Компетенция и деятельность корпоративного секретаря определяется Положением о корпоративном секретаре Общества;

11) ключевые показатели (индикаторы) деятельности (далее – КПД) – показатели, характеризующие эффективность деятельности Общества и руководящих работников, сформированные в соответствии с утвержденными планами Общества (План развития, планы мероприятий по результатам аудиторских проверок и др.) и другими плановыми контрольными показателями эффективности;

12) должностное лицо – член совета директоров, правления;

13) руководящие работники - руководитель и члены органа управления, руководитель и члены исполнительного органа, главный бухгалтер и иные руководители Общества, осуществляющие координацию и (или) контроль за деятельностью 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. Руководящие работники Общества должны соответствовать квалификационным требованиям уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;

14) заинтересованные стороны – физические лица, юридические лица, группы физических или юридических лиц, которые оказывают влияние или могут испытывать влияние деятельности Общества, их продуктов или услуг и связанных с этим действий в силу норм законодательства, заключенных договоров (контрактов) или косвенно (опосредованно); основными представителями заинтересованных

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__»____2019 г.	Издание: второе
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 6 из 52

сторон являются акционеры, работники, клиенты, поставщики, государственные органы, дочерние и зависимые организации, держатели облигаций, кредиторы, инвесторы, общественные организации, население регионов, в которых осуществляется деятельность Общества;


15) согласительная комиссия – постоянно действующий орган, создаваемый в Обществе в соответствии с трудовым законодательством на паритетных началах из равного числа представителей от работодателя и работников, по рассмотрению индивидуальных трудовых споров, возникающих в процессе трудовых отношений между работником, состоящим/состоявшим в трудовых отношениях в Обществе, и работодателем;

16) устойчивое развитие – это развитие, при котором Общество управляет влиянием своей деятельности на окружающую среду, экономику, общество и принимают решения с учетом соблюдения интересов заинтересованных сторон. Устойчивое развитие должно отвечать потребностям нынешнего поколения, не лишая будущие поколения возможности удовлетворять свои потребности;

17) независимый директор – член совета директоров, который не является аффилированным лицом Общества и не являлся им в течение трех лет, предшествовавших его избранию в совет директоров (за исключением случая его пребывания на должности независимого директора Общества), не является аффилированным лицом по отношению к аффилированным лицам Общества; не связан подчиненностью с должностными лицами Общества– аффилированных лиц Общества и не был связан подчиненностью с данными лицами в течение трех лет, предшествовавших его избранию в совет директоров; не является государственным служащим; не является представителем акционера на заседаниях органов Общества и не являлся им в течение трех лет, предшествовавших его избранию в совет директоров; не участвует в аудите Общества в качестве аудитора, работающего в составе аудиторской организации, и не участвовал в таком аудите в течение трех лет, предшествовавших его избранию в совет директоров;

18) уполномоченный орган по руководству соответствующей отраслью (сферой) государственного управления (далее – уполномоченный орган соответствующей отрасли) – Министерство труда и социальной защиты населения Республики Казахстан, которому переданы права владения и пользования государственным пакетом акций Общества;

19) фидуциарные обязательства – обязательства, принимаемые на себя каким-либо лицом, осуществляющим свою профессиональную деятельность в пользу другого лица. Имеются две основные фидуциарные обязанности: добросовестность и разумность. Обязанность добросовестности проявляется в том, что в случае конфликта интересов субъект данной обязанности должен действовать исключительно в интересах Общества. В свою очередь, обязанность разумности проявляется в применении навыков, знаний и умений, обычно требуемых в подобной ситуации;

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__»____2019 г.	Издание: второе
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 7 из 52

20) центральный депозитарий – специализированное некоммерческое акционерное общество, осуществляющее виды деятельности, предусмотренные пунктом 2-1 статьи 45 Закона о рынке ценных бумаг.

К субъектам, связанным фидуциарными обязательствами по отношению к Обществу относятся члены органов управления Общества, его работники, а также иные заинтересованные стороны. Например, члены органов управления Общества, его работники, а также Единственный акционер не вправе использовать бизнес-возможности Общества исключительно в собственных интересах. Обратное будет означать нарушение обязанности добросовестности по отношению к Обществу.

Иные термины, применяемые в настоящем Кодексе, соответствуют терминам и определениям, используемым в законодательстве Республики Казахстан.

3. Общество проводит независимую оценку корпоративного управления не менее одного раза в три года, результаты которой размещает на своем интернет-ресурсе.

4. При осуществлении деятельности Общество обеспечивает:

1) управление Обществом с соблюдением принципа законности и надлежащим уровнем ответственности, разграничением полномочий, подотчетности и эффективности;

2) систему управления рисками и внутреннего контроля;

3) исключение конфликта интересов.


5. Контроль за исполнением Обществом настоящего Кодекса осуществляется советом директоров Общества. Корпоративный секретарь ведет мониторинг и консультирует совет директоров и исполнительный орган Общества по вопросам надлежащего соблюдения настоящего Кодекса, а также на ежегодной основе формируют отчет о соблюдении/несоблюдении его принципов и положений.

В последующем данный отчет выносится на рассмотрение Комитета по стратегическому планированию совета директоров, утверждается советом директоров.

6. В целях обеспечения соблюдения норм профессиональной этики в отношениях между Единственным акционером, органами и должностными лицами Общества, а также при взаимодействии с третьими лицами, указанные лица обязаны соблюдать нормы настоящего Кодекса.

Случаи несоблюдения положений настоящего Кодекса рассматриваются на заседании Комитета по стратегическому планированию совета директоров и совета директоров с принятием решений, направленных на дальнейшее совершенствование корпоративного управления в Обществе.

Глава 2. Принципы корпоративного управления Общества

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__»____2019 г.	Издание: второе
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 8 из 52

7. Общество рассматривает корпоративное управление как средство повышения эффективности деятельности Общества, обеспечения транспарентности и подотчетности, укрепления его репутации и снижения затрат на привлечение им капитала. Система корпоративного управления предусматривает разграничение полномочий и ответственности между органами, должностными лицами и работниками Общества.

8. Корпоративное управление Общества строится на справедливости, честности, ответственности, прозрачности, профессионализме и компетентности. Структура корпоративного управления основывается на уважении прав и интересов всех заинтересованных в деятельности Общества лиц и способствует успешной деятельности Общества, в том числе росту его ценности, поддержке финансовой стабильности и прибыльности.

9. основополагающими принципами настоящего Кодекса являются:

- принцип разграничения полномочий;
- принцип защиты прав и интересов Единственного акционера;
- принцип эффективного управления Обществом советом директоров и правлением;
- принцип устойчивого развития;
- принцип управления рисками, внутренний контроль и аудит;
- принцип регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов;
- принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Общества.


10. В рамках структуры корпоративного управления Общества определяется разделение обязанностей между органами Общества, обеспечивается системность и последовательность процессов корпоративного управления.

11. Следование принципам корпоративного управления, изложенным в Кодексе, содействует созданию эффективного подхода для проведения объективного анализа деятельности Общества и получения рекомендаций от аналитиков, финансовых консультантов и рейтинговых агентств.

Параграф 1. Принцип разграничения полномочий

12. Права, обязанности и полномочия Единственного акционера, совета директоров и исполнительного органа определяются согласно действующему законодательству Республики Казахстан.

13. Уполномоченный орган соответствующей отрасли разграничивает свои полномочия в качестве акционера Общества и полномочия, связанные с выполнением государственных функций в соответствии со статьей 3 Закона Республики Казахстан от 27 ноября 2000 года «Об административных процедурах» с целью предотвращения конфликта интересов, который не способствует как интересам Общества, так и

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__»____2019 г.	Издание: второе
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 9 из 52

Единственного акционера. Уполномоченный орган соответствующей отрасли осуществляет функции акционера Общества в целях увеличения долгосрочной стоимости (ценности) Общества с учетом стимулирования развития соответствующей отрасли и/или региона.

14. Общество осуществляет свою деятельность в рамках своей основной (профильной) деятельности. Осуществление новых видов деятельности регулируется Предпринимательским кодексом Республики Казахстан от 29 октября 2015 года.

15. В Обществе выстраивается оптимальная структура активов, упрощается их структура и организационно-правовая форма.

16. Уполномоченный орган соответствующей отрасли как акционер участвует в управлении Обществом исключительно посредством реализации полномочий акционера, предусмотренных в Законе об акционерных обществах.

17. Уполномоченный орган соответствующей отрасли как акционер Общества предоставляет Обществу полную операционную самостоятельность и не вмешивается в оперативную (текущую) и инвестиционную деятельность Общества за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, поручениями Президента Республики Казахстан и Правительства Республики Казахстан.

18. Сделки и отношения между Обществом и заинтересованными лицами осуществляются на коммерческой основе в рамках действующего законодательства Республики Казахстан, за исключением случаев, когда одной из основных задач Общества и организации, является реализация или содействие в реализации государственной политики по развитию тех или иных отраслей Республики Казахстан.


19. Экономическая деятельность Общества отвечает условиям рынка относительно долговых и долевого финансов:

1) отношения Общества со всеми участниками рынка (в том числе финансовыми и нефинансовыми организациями), основываются на исключительно коммерческой основе, за исключением случаев, когда одной из основных задач Общества, является реализация или содействие в реализации государственной политики по развитию отраслей Республики Казахстан;

2) хозяйственная деятельность Общества не получает выгоду от какой-либо косвенной финансовой поддержки, что дает преимущества перед частными конкурентами, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

20. При участии Общества в государственных закупках в качестве заказчика, примененные процедуры являются конкурентоспособными, прозрачными (с учетом принципа конфиденциальности) и носят недискриминационный характер.

21. Взаимоотношения (взаимодействие) между уполномоченным органом соответствующей отрасли и Обществом осуществляются через совет директоров и/или исполнительный орган Общества в соответствии с принципами корпоративного

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__»____2019 г.	Издание: второе
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 10 из 52

управления. Роль и функции председателя совета директоров и председателя правления Общества разграничиваются и закрепляются в документах Общества.

Общество раскрывает уполномоченному органу соответствующей отрасли как акционеру и совету директоров Общества информацию о деятельности Общества согласно Закону об акционерных обществах, Уставу Общества и обеспечивает прозрачность деятельности Общества перед всеми заинтересованными лицами.

22. Система корпоративного управления предусматривает взаимоотношения между:

- 1) Единственным акционером;
- 2) советом директоров;
- 3) исполнительным органом;
- 4) заинтересованными сторонами;
- 5) иными органами, определяемыми в соответствии с Уставом.

Общество утверждает положения об органах (в случае если такие положения не предусмотрены Уставом Общества) и структурных подразделениях, а также должностные инструкции. Соблюдение положений данных документов обеспечивает системность и последовательность процессов корпоративного управления.

23. Уполномоченный орган соответствующей отрасли как Единственный акционер участвует в управлении Обществом посредством реализации функций акционера, а также через совет директоров, в порядке, определенном уставом Общества и настоящим Кодексом.

24. Одной из основных стратегических задач Общества является обеспечение роста долгосрочной стоимости и устойчивого развития Общества, что отражается в его стратегическом плане и/или планах развития. Все принимаемые решения и действия соответствуют стратегическому плану и/или плану развития.


Основным элементом оценки эффективности деятельности Общества и его исполнительного органа является система КПД. Единственный акционер направляет Обществу стратегические ориентиры и свои ожидания по КПД в порядке и сроки, предусмотренные законодательством.

В целях достижения КПД Общество разрабатывает стратегический план и план развития в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

На ежегодной основе осуществляется оценка достижения КПД Общества. Данная оценка влияет на вознаграждение руководителя и членов исполнительного органа, принимается во внимание при их переизбрании, а также является одним из оснований для их отстранения от занимаемой должности досрочно.

Параграф 2. Принцип защиты прав и интересов акционера

25. Соблюдение прав Единственного акционера является ключевым условием для привлечения инвестиций в Общество. Корпоративное управление в Обществе

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__»____2019 г.	Издание: второе
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 11 из 52

основывается на обеспечении защиты, уважения прав и законных интересов акционера и направлено на способствование эффективной деятельности Общества, в том числе росту долгосрочной стоимости Общества, поддержанию их финансовой стабильности и прибыльности.


26. Реестр акционеров Общества ведется центральным депозитарием.

27. Единственный акционер участвует в обсуждении с советом директоров и представителями Общества вопросов соблюдения основных прав акционера и политики корпоративного управления Общества.

Параграф 3. Обеспечение прав акционера

28. Общество обеспечивает реализацию прав Единственного акционера, в том числе:

- 1) право владения, пользования и распоряжения акциями;
- 2) право участия в управлении Обществом и избрания совета директоров в порядке, предусмотренном Законом о государственном имуществе, Законом об акционерных обществах и/или Уставом Общества;
- 3) право на получение доли прибыли Общества (дивидендов);
- 4) право на получение активов Общества при его ликвидации;
- 5) право на получение информации о деятельности Общества, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Общества, в порядке, определенном Единственным акционером или Уставом Общества;
- 6) право обращения в Общество с письменными запросами в отношении его деятельности и получения мотивированных и исчерпывающих ответов в сроки, установленные Уставом Общества;
- 7) право на получение выписки от центрального депозитария или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;
- 8) право на оспаривание в судебном порядке принятых органами Общества решений;
- 9) право обращения в судебные органы от своего имени в случаях, предусмотренных статьями 63 и 74 Закона об акционерных обществах, с требованием о возмещении Обществу должностными лицами Общества убытков, причиненных Обществу, и возврате Обществу должностными лицами Общества и/или их аффилированными лицами прибыли (дохода), полученной ими в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и/или сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- 10) право на преимущественную покупку акций или других ценных бумаг Общества, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном Законом об акционерных обществах;

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__»____2019 г.	Издание: второе
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 12 из 52

11) право на принятие решения об изменении количества акций Общества или изменении их вида в порядке, предусмотренном Законом об акционерных обществах.

29. Единственный акционер может проводить заседания с советом директоров и исполнительным органом для подведения итогов деятельности года и принятия решений по вопросам своей компетенции. Единственный акционер также может проводить в течение года регулярные встречи с председателем совета директоров для обсуждения вопросов деятельности Общества в рамках своей компетенции.

Параграф 4. Порядок принятия решений Единственным акционером

30. В Обществе общее собрание акционеров не проводится. Решения по вопросам, отнесенным законодательством Республики Казахстан и Уставом Общества к компетенции общего собрания акционеров, принимаются Единственным акционером самостоятельно, за исключением вопросов, решение по которым принимается по согласованию с Комитетом государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан, и подлежат оформлению в письменном виде.


31. Информация и материалы, предоставляемые Единственному акционеру, а также порядок ее предоставления, обеспечивают полное представление о сути вносимых для принятия решений вопросов с исчерпывающим перечнем точно сформулированных вопросов, рисках, сопряженных с принятием (непринятием) решения, получение ответов на интересующие вопросы и возможность принятия обоснованных решений по вопросам повестки дня.

В случае включения на рассмотрение Единственному акционеру вопросов о выборе членов Совета директоров, представляется полная информация о кандидатах на данные должности в соответствии с Законом о государственном имуществе, Законом об акционерных обществах, Уставом и внутренними документами Общества.

Вопросы повестки дня излагаются содержательно и толкуются в соответствии с буквальным значением их словесного выражения и исключают возможность их различного толкования. В повестку дня не допускается включение вопросов с формулировкой «разное», «иное», «другие». Единственному акционеру Общество предлагает отдельное решение по каждому отдельному вопросу, выносимому на его рассмотрение.

32. Информационные материалы, подготовленные для Единственного акционера, систематизируются по отношению к повестке дня. Устанавливается простой и необременительный порядок получения и/или ознакомления с этими материалами.

33. По запросу Единственного акционера ему предоставляются дополнительные сведения о планах, достижениях и проблемах деятельности Общества, а также

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__»____2019 г.	Издание: второе
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 13 из 52

аналитические исследования и материалы других организаций о деятельности Общества.

34. Общество доводит до сведения Единственного акционера своевременно и в полном объеме информацию о своей деятельности, затрагивающую его интересы в порядке, предусмотренном Уставом и внутренними документами Общества.

35. Общество обеспечивает Единственного акционера достоверной информацией о его финансово-хозяйственной деятельности и ее результатах. В случае совмещения задач по реализации государственной политики при осуществлении деятельности Общества с основной коммерческой деятельностью, эти цели раскрываются и доводятся до сведения Единственного акционера.

36. Общество стремится не заключать сделок, в совершении которых имеется заинтересованность. В случае совершения таких сделок Общество раскрывает информацию об аффилированных лицах Общества и сделках.

37. В Обществе закреплены полномочия должностных лиц, корпоративного секретаря (или лица, осуществляющего его функции) и работников Общества по взаимодействию с Единственным акционером, а также порядок предоставления ответов на их запросы.

38. Корпоративный секретарь (или лицо, осуществляющее его функции) осуществляет мониторинг поступающих вопросов от Единственного акционера и предоставляет ответы в части процедуры принятия решений, разъясняет положения законодательства Республики Казахстан и документов Общества, а также по другим вопросам, если такое определено во внутренних документах Общества.

39. Принятые Единственным акционером решения публикуются в средствах массовой информации и на корпоративном интернет-ресурсе Общества в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Общества.


Параграф 5. Дивидендная политика

40. Единственный акционер обеспечивается доступом к информации относительно условий и порядка выплаты дивидендов, а также достоверной информацией о финансовом положении Общества при выплате дивидендов.

В этих целях Единственным акционером утверждается дивидендная политика.

41. Дивидендная политика определяет принципы, которыми руководствуется совет директоров и/или исполнительный орган при подготовке Единственному акционеру предложений о распределении чистого дохода Общества за истекший финансовый год. Дивидендная политика основывается на следующих принципах:

- 1) соблюдение интересов Единственного акционера;
- 2) увеличение долгосрочной стоимости;
- 3) обеспечение финансовой устойчивости;

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__»____2019 г.	Издание: второе
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 14 из 52

4) обеспечение финансирования деятельности Общества, включая финансирование инвестиционных проектов, реализуемых за счет средств Общества;

5) прозрачность механизма определения размера дивидендов;

6) сбалансированность краткосрочных (получение доходов) и долгосрочных (развитие Общества) интересов Единственного акционера.

42. В дивидендной политике также регламентируется порядок распределения чистого дохода и определения его части, направляемого на выплату дивидендов, порядок расчета размера дивидендов, порядок выплаты дивидендов, в том числе сроки, место и форма их выплаты.

43. Дивидендная политика устанавливает порядок определения доли чистой прибыли Общества, направляемой на выплату дивидендов.

44. Расчет размера дивидендов производится исходя из суммы чистого дохода Общества, отраженной в годовой аудированной финансовой отчетности Общества, составленной в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и международных стандартов финансовой отчетности.

45. Для принятия решения о выплате дивидендов совет директоров представляет на рассмотрение Единственного акционера предложения о распределении чистого дохода Общества за истекший финансовый год и размере дивиденда за год в расчете на одну простую акцию Общества.

46. Выплата дивидендов Обществом производится в соответствии с постановлением Правительства Республики Казахстан от 27 марта 2020 года № 142 «О дивидендах на государственные пакеты акций и доходах на государственные доли участия в организациях» и на основании утвержденного плана развития.


47. Общество раскрывает Единственному акционеру и инвесторам информацию о любых формах и условиях сотрудничества, соглашениях и партнерстве по их запросу.

Параграф 6. Эффективный совет директоров

48. Совет директоров является органом управления, подотчетным Единственному акционеру, обеспечивающим стратегическое руководство Обществом и контроль за деятельностью правления.

49. Совет директоров обеспечивает полную прозрачность своей деятельности перед Единственным акционером, а также внедрение всех положений настоящего Кодекса.

50. Совет директоров осуществляет свои функции в соответствии с Законом о государственном имуществе, Законом об акционерных обществах, Уставом Общества, настоящим Кодексом, положением о совете директоров и иными внутренними документами Общества.

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__»____2019 г.	Издание: второе
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 15 из 52

Совет директоров уделяет особое внимание вопросам по:

1) определения стратегических целей и ключевых показателей Общества, в соответствии с доведенными до организации стратегическими целями уполномоченного органа соответствующей отрасли;

2) постановке и мониторингу КПД, устанавливаемых в стратегическом плане и/или плана развития;

3) организации и надзору за эффективным функционированием системы управления рисками и внутреннего контроля;

4) утверждению и мониторингу эффективной реализации крупных инвестиционных проектов и других ключевых стратегических проектов в рамках компетенции совета директоров;

5) избранию (переизбранию), вознаграждению, планированию преемственности и надзору за деятельностью руководителя и членов исполнительного органа;

6) корпоративному управлению и этике;

7) соблюдению в Обществе положений настоящего Кодекса и корпоративных стандартов Общества в области деловой этики (Правил профессиональной этики).

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


1) действовать в пределах своих полномочий – члены совета директоров принимают решения и действуют в пределах своих полномочий, закрепленных в Законе о государственном имуществе, Законе об акционерных обществах, иных нормативных актах Республики Казахстан, а также Уставе Общества и внутренних документах Общества;

2) уделять достаточно времени для участия на заседаниях совета директоров, его комитетов и подготовки к ним. Занятие членом совета директоров должностей в иных юридических лицах допускается после получения одобрения совета директоров;

3) способствовать росту долгосрочной стоимости и устойчивого развития Общества – члены совета директоров действуют в интересах Общества с учетом справедливого отношения к Единственному акционеру и принципов устойчивого развития; влияние решений и действий членов совета директоров возможно определить посредством следующих вопросов: каковы последствия решения/действия в долгосрочном периоде; каково влияние деятельности Компании на общество и окружающую среду; будет ли обеспечено справедливое отношение ко всем акционерам; влияние на репутацию Общества и высокие стандарты деловой этики; влияние на интересы заинтересованных сторон (данный перечень вопросов является не исчерпывающим);

4) поддерживать высокие стандарты деловой этики – члены совета директоров в своих действиях, решениях и поведении соответствуют высоким стандартам деловой этики и быть примером (образцом) для работников Общества;

5) не создавать конфликта интересов – члены совета директоров не допускают возникновения ситуаций, при которых личная заинтересованность может повлиять на

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__»____2019 г.	Издание: второе
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 16 из 52

надлежащее выполнение им обязанностей члена совета директоров, в случае возникновения ситуаций с конфликтами интересов, которые влияют или потенциально могут повлиять на беспристрастное принятие решений, члены совета директоров заблаговременно уведомляют об этом председателя совета директоров и не принимают участие в обсуждении и принятии таких решений. Данное требование относится и к другим действиям члена совета директоров, которые прямо или косвенно могут повлиять на надлежащее исполнение обязанностей члена совета директоров;


б) действовать с должной разумностью, умением и осмотрительностью – члены совета директоров на постоянной основе повышают свои знания в части компетенций совета директоров и выполнения своих обязанностей в совете директоров и комитетах, включая такие направления как законодательство, корпоративное управление, управление рисками, финансы и аудит, устойчивое развитие, знания отрасли и специфики деятельности Общества. В целях понимания актуальных вопросов деятельности Общества члены совета директоров регулярно посещают ключевые объекты Общества и проводят встречи с работниками.

52. Ответственность между советом директоров за обеспечение своей деятельности, выполнению своих функций и обязанностей, в том числе (но не ограничиваясь) по определению стратегических направлений деятельности Общества, постановку задач и конкретных, измеримых (оцифрованных) КПД и ответственность правления Общества за операционную (текущую) деятельность Общества, в том числе (но не ограничивая) выполнение поставленных задач и достижение установленных КПД разделяется и закрепляется в соответствующих внутренних документах Общества.

Члены совета директоров выполняют свои обязанности, включая фидуциарные обязанности перед Единственным акционером и отвечают за принимаемые решения, эффективность своей деятельности, действие и/или бездействие. В случае возникновения разных мнений председатель совета директоров обеспечивает рассмотрение всех приемлемых вариантов и предложений, которые высказываются отдельными членами совета директоров, чтобы принять решение, отвечающее интересам Общества.

Ежегодно совет директоров предоставляет Единственному акционеру отчет совета директоров, в котором отражаются итоги деятельности совета директоров и его комитетов за отчетный период, меры, предпринятые советом директоров по росту долгосрочной стоимости и устойчивому развитию Общества, основные факторы риска, существенные события, рассмотренные вопросы, количество заседаний, форма заседаний, посещаемость, а также другая важная информация.

Совет директоров ежегодно отчитывается о соблюдении норм настоящего Кодекса перед Единственным акционером. Совет директоров обеспечивает внедрение механизмов, которые помогут избежать конфликт интересов, препятствующий

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__»____2019 г.	Издание: второе
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 17 из 52

объективному выполнению советом директоров своих обязанностей, и ограничить политическое вмешательство в процессы совета директоров.

Отчет Совета директоров и отчет о соблюдении норм настоящего Кодекса предоставляется Единственному акционеру после рассмотрения Отчета по исполнению Плана развития Общества.

Единственный акционер Общества может дополнительно проводить заседания с председателем и членами совета директоров для обсуждения вопросов стратегии развития, избрания первого руководителя правления Общества и других аспектов, которые оказывают влияние на рост долгосрочной стоимости и устойчивое развитие Общества. Такие заседания заранее планируются и проводятся в порядке и сроки по согласованию с Единственным акционером.

53. В совете директоров и его комитетах соблюдаются баланс навыков, опыта и знаний, обеспечивающий принятие независимых, объективных и эффективных решений в интересах Общества и с учетом справедливого отношения к Единственному акционеру и принципов устойчивого развития.

54. Единственный акционер избирает членов совета директоров на основе ясных и прозрачных процедур с учетом компетенций, навыков, достижений, деловой репутации и профессионального опыта кандидатов. При переизбрании отдельных членов совета директоров или его полного состава на новый срок во внимание принимаются их вклад в эффективность деятельности совета директоров Общества.

55. Срок полномочий членов совета директоров истекает в день принятия Единственным акционером решения по избранию нового состава совета директоров.

56. Члены совета директоров Общества избираются на срок не более трех лет, в последующем, при условии удовлетворительных результатов деятельности допускается переизбрание еще на срок до трех лет.


57. Любой срок избрания в состав совета директоров Общества на срок больше шести лет подряд подлежит особому рассмотрению с учетом потребности качественного обновления состава совета директоров.

58. Одному и тому же лицу рекомендуется не избираться в совет директоров Общества более девяти лет подряд. В исключительных случаях допускается избрание на срок более девяти лет, при этом избрание такого лица в совет директоров Общества происходит ежегодно или в иной срок, определенный Единственным акционером Общества, с подробным разъяснением потребности избрания данного члена совета директоров и влияния данного фактора на независимость принятия решений.

Ни одно лицо не участвует в принятии решений, связанных с собственным назначением, избранием и переизбранием.

59. При отборе кандидатов в состав совета директоров во внимание принимаются:

- 1) опыт работы на руководящих должностях;
- 2) опыт работы в качестве члена совета директоров;

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__»____2019 г.	Издание: второе
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 18 из 52

3) стаж работы;
4) образование, специальность, включая наличие международных сертификатов;
5) наличие компетенций по направлениям и отраслям (отрасли могут меняться в зависимости от портфеля активов);

6) деловая репутация;

7) наличие прямого или потенциального конфликта интересов.

60. Количественный состав совета директоров Общества определяется Единственным акционером. Состав совета директоров Общества устанавливается индивидуально с учетом масштабов деятельности, потребностей бизнеса, текущих задач, стратегического плана и/или плана развития и финансовых возможностей.

61. Состав совета директоров обеспечивает принятие решений в интересах Общества путем сбалансированного сочетания членов совета директоров (представителей Единственного акционера, независимых директоров, руководителя исполнительного органа).

62. Не избирается на должность члена Совета директоров Общества лицо:

1) имеющее непогашенную или не снятую в установленном законом порядке судимость;


2) ранее являвшееся председателем совета директоров, первым руководителем (председателем правления), заместителем руководителя, главным бухгалтером другого юридического лица в период не более чем за один год до принятия решения о принудительной ликвидации или принудительном выкупе акций, или консервации другого юридического лица, признанного банкротом в установленном порядке. Указанное требование применяется в течение пяти лет после даты принятия решения о принудительной ликвидации или принудительном выкупе акций, или консервации другого юридического лица, признанного банкротом в установленном порядке.

Указанные в настоящем пункте положения устанавливаются в Уставе Общества.

63. В составе совета директоров присутствуют и участвуют независимые директора. Число членов совета директоров составляет не менее трех человек. Не менее одной трети числа членов совета директоров Общества являются независимыми директорами. Количество независимых директоров должно быть достаточным для обеспечения независимости принимаемых решений. Рекомендуемое количество независимых директоров в составе совета директоров Общества составляет до пятидесяти процентов от общего количества членов совета директоров.

Независимые члены совета директоров являются свободными от каких-либо материальных интересов или отношений с Обществом, его управления или его собственности, которые могли бы поставить под угрозу осуществление объективного суждения.

Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточным профессионализмом и самостоятельностью, чтобы принимать независимые и объективные решения, свободные от влияния Единственного акционера, исполнительного органа и прочих заинтересованных сторон.

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__»____2019 г.	Издание: второе
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 19 из 52

Требования к независимым директорам устанавливаются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Общества.

Независимые директора активно участвуют в том числе в обсуждении вопросов, где возможен конфликт интересов (подготовка финансовой и нефинансовой отчетности, заключение сделок, в отношении которых имеется заинтересованность, выдвижение кандидатов в состав правления, установление вознаграждения членам правления). Независимые директора избираются председателями комитетов совета директоров.

Независимый директор следит за возможной утерей статуса независимости и заблаговременно уведомляет председателя совета директоров в случае наличия таких ситуаций. В случае наличия обстоятельств, влияющих на независимость члена совета директоров, председатель совета директоров незамедлительно доводит данную информацию до сведения Единственного акционера для принятия соответствующего решения.

64. Отношения между независимыми директорами и Обществом оформляются договорами с учетом требований законодательства Республики Казахстан, положений настоящего Кодекса и внутренних документов Общества.

В договорах указываются права, обязанности, ответственность сторон и другие существенные условия, а также обязательства директора соблюдать положения настоящего Кодекса, в том числе уделять достаточное количество времени для выполнения возлагаемых на них функций, обязательства о неразглашении внутренней информации об Обществе после прекращения его деятельности на срок, установленный советом директоров, и дополнительные обязательства, обусловленные требованиями к статусу и функциям независимых директоров.


В договорах могут быть предусмотрены сроки выполнения членами совета директоров отдельных обязанностей.

65. Общество обеспечивает наличие планов преемственности членов совета директоров для поддержания непрерывности деятельности и прогрессивного обновления состава совета директоров.

66. Совет директоров утверждает программу введения в должность для вновь избранных членов совета директоров. Корпоративный секретарь обеспечивает реализацию данной программы.

67. Члены совета директоров, избранные впервые, после своего назначения проходят программу введения в должность. В процессе введения в должность члены совета директоров знакомятся со своими правами и обязанностями, ключевыми аспектами деятельности и документами Общества, в том числе, связанными с наибольшими рисками.

68. Председатель совета директоров отвечает за общее руководство советом директоров, обеспечивает полную и эффективную реализацию советом директоров его основных функций и построение конструктивного диалога между членами совета директоров, Единственным акционером и правлением Общества.

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__»____2019 г.	Издание: второе
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 20 из 52

Председатель совета директоров создает единую команду профессионалов, настроенных на рост долгосрочной стоимости и устойчивое развитие Общества, умеющих своевременно и на должном профессиональном уровне реагировать на внутренние и внешние вызовы.

Для выполнения роли председателя совета директоров, кандидат наряду с профессиональной квалификацией и опытом, обладает специальными навыками, такими как лидерство, умение мотивировать, понимать разные взгляды и подходы, имеет навыки разрешения конфликтных ситуаций.


Функции председателя совета директоров и руководителя правления Общества разделяются и закрепляются в Уставе Общества. Руководитель правления не может быть избран председателем совета директоров Общества.

Ключевые функции председателя совета директоров включают:

- 1) планирование заседаний совета директоров и формирование повестки;
- 2) обеспечение своевременного получения членами совета директоров полной и актуальной информации для принятия решений;
- 3) обеспечение сосредоточения внимания совета директоров на рассмотрении стратегических вопросов и минимизации вопросов текущего (операционного) характера, подлежащих рассмотрению советом директоров;
- 4) обеспечение результативности проведения заседаний совета директоров посредством выделения достаточного времени для обсуждений, всестороннего и глубокого рассмотрения вопросов повестки дня, стимулирования открытых обсуждений, достижения согласованных решений;
- 5) построение надлежащей коммуникации и взаимодействия с акционером, включающее организацию консультаций с акционером при принятии ключевых стратегических решений;
- 6) обеспечение мониторинга и надзора надлежащего исполнения принятых решений совета директоров и Единственного акционера;
- 7) в случае возникновения корпоративных конфликтов принятие мер по их разрешению и минимизации негативного влияния на деятельность Общества, и своевременное информирование Единственного акционера, в случае невозможности решения таких ситуаций собственными силами.

Параграф 7. Вознаграждение членов совета директоров

69. Уровень вознаграждения членов совета директоров устанавливается Единственным акционером в размере, достаточным для привлечения и мотивирования каждого члена совета директоров такого уровня, который требуется для успешного управления Обществом. Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам совета директоров Общества вносит предложения по размеру вознаграждения кандидатов в независимые директора.

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__»____2019 г.	Издание: второе
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 21 из 52

70. Ни одно лицо не участвует в принятии решений, связанных с собственным вознаграждением.

71. Вознаграждение справедливо отражает ожидаемый вклад члена совета директоров в повышение эффективности всего совета директоров и деятельности Общества.

72. При установлении размера вознаграждения члена совета директоров, принимается во внимание ожидаемый положительный эффект для Общества от участия данного лица в составе совета директоров. Также принимаются во внимание обязанности членов совета директоров, масштабы деятельности Общества, долгосрочные цели и задачи, определяемые стратегией развития, сложность вопросов, рассматриваемых советом директоров, уровень вознаграждения в аналогичных компаниях частного сектора (бенчмаркинг, обзор вознаграждений).

73. Уровень вознаграждения является сбалансированным и обоснованным с целью исключения потенциальной негативной реакции со стороны общественности, вызванной в следствии установления чрезмерно высокого уровня вознаграждения.


74. Членам совета директоров, как правило, выплачивается фиксированное ежемесячное вознаграждение, а также по решению Единственного акционера может выплачиваться дополнительное вознаграждение за председательство в совете директоров, участие и председательство в комитетах совета директоров. Вознаграждение члена совета директоров не включает опционы или другие элементы, связанные с результатами деятельности Общества.

При этом, членам совета директоров являющимися государственными служащими, вознаграждения не выплачиваются.

75. Единственный акционер Общества определяет размер и условия выплаты вознаграждения и компенсации расходов члену (-ам) совета директоров Общества. При этом, условия вознаграждения независимых директоров отражаются в договорах, заключаемых с ними, и при необходимости во внутреннем документе Общества.

Параграф 8. Комитеты при совете директоров

76. При советах директоров создаются комитеты, в компетенцию которых входят рассмотрение вопросов по аудиту, стратегическому планированию, управлению рисками, кадрам и вознаграждениям, а также иных вопросов, предусмотренных внутренними документами Общества. В целях повышения эффективности принятия инвестиционных решений в компетенцию одного из комитетов при совете директоров включаются вопросы, связанные с инвестиционной деятельностью Общества, рассмотрение которых входит в компетенцию совета директоров. Количественный состав каждого комитета составляет не менее 3 (трех) человек.

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__»____2019 г.	Издание: второе
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 22 из 52

77. Наличие комитетов не освобождает членов совета директоров от ответственности за принятые решения в рамках компетенции совета директоров.

78. Комитеты создаются для проведения детального анализа и выработки рекомендаций по кругу наиболее важных вопросов до их рассмотрения на заседании совета директоров. Окончательное решение по рассматриваемым комитетами вопросам принимается советом директоров.

79. Деятельность всех комитетов регулируется внутренними документами, утверждаемыми советом директоров, содержащими положения о составе, компетенции, порядке избрания членов комитета, порядке работы комитетов, а также о правах и обязанностях их членов. Единственный акционер может ознакомиться с положениями о комитетах.


80. Для организации работы комитета, комитетом или советом директоров, назначается секретарь комитета из числа работников Общества. Секретарь комитета обеспечивает подготовку заседаний комитета, сбор и систематизацию материалов к заседаниям, своевременное направление членам комитета и приглашенным лицам уведомлений о проведении заседаний комитета, повестку дня заседаний, материалов по вопросам повестки дня, протоколирование заседаний, подготовку проектов решений комитета, а также последующее хранение всех соответствующих материалов.

81. Совет директоров принимает решение о создании комитетов, определяет состав комитетов, сроки и полномочия.

Комитеты состоят из числа членов совета директоров, обладающих профессиональными знаниями, компетенциями и навыками для работы в комитете. При формировании составов комитетов принимается во внимание наличие потенциальных конфликтов интересов. Председатели Комитетов наряду с профессиональными компетенциями обладают организаторскими и лидерскими качествами, хорошими коммуникативными навыками для эффективной организации деятельности комитета.

82. Комитеты утверждают план своей работы (до начала календарного года), который согласовывается с планом работы Совета директоров, с указанием перечня рассматриваемых вопросов и сроков проведения заседаний. Заседания комитетов проводятся по мере необходимости. Заседания комитетов проводятся в очной форме, с оформлением протокола. При этом, решения по некоторым вопросам могут приниматься путем заочного голосования по согласованию с Председателем соответствующего комитета. В целях создания благоприятных условий и сокращения затрат на проведение заседаний комитетов допускается участие членов комитетов посредством технических средств связи.

83. Председатели комитетов готовят отчет о своей деятельности и на отдельном заседании отчитываются перед советом директоров об итогах деятельности за год. Совет директоров имеет право в любое время в течение года потребовать у комитетов

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__»____2019 г.	Издание: второе
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 23 из 52

представить отчет о текущей деятельности в сроки, устанавливаемые советом директоров.

Параграф 9. Комитет по стратегическому планированию

84. Председатель Комитета по стратегическому планированию избирается из числа членов совета директоров, являющихся независимыми директорами, на срок исполнения советом директоров своих полномочий на одном из первых заседаний совета директоров. Решение об избрании принимается простым большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.

85. Комитет по стратегическому планированию вправе привлекать экспертов, имеющих соответствующий опыт и компетенцию для надлежащей организации своей деятельности. Члены комитета, не являющиеся членами совета директоров, назначаются советом директоров по представлению председателя комитета.


86. Функциями комитета по стратегическому планированию являются разработка и представление совету директоров Общества рекомендаций по вопросам выработки приоритетных направлений деятельности Общества и стратегии его развития, включая вопросы по разработке мероприятий, способствующих повышению эффективности деятельности Общества, его долгосрочной стоимости и устойчивого развития.

Параграф 10. Комитет по внутреннему аудиту

87. Комитет по внутреннему аудиту должен состоять исключительно из членов совета директоров. Председатель Правления не может быть членом Комитета по внутреннему аудиту. Председателем Комитета по внутреннему аудиту является независимый директор. Функции Комитета по внутреннему аудиту включают вопросы внутреннего и внешнего аудита, финансовой отчетности, соблюдения законодательства Республики Казахстан, внутренних документов и иные вопросы по поручению Совета директоров.

88. Комитет по внутреннему аудиту осуществляет отбор кандидатуры руководителя и работников службы внутреннего аудита, а также предварительно анализирует заключение аудиторской организации перед представлением его совету директоров и Единственному акционеру.

89. Член совета директоров, не являющийся независимым, избирается в состав комитета, если совет директоров в порядке исключения решит, что членство данного лица в комитете по внутреннему аудиту отвечает интересам Единственного акционера и Общества и предоставления соответствующих обоснований.

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__»____2019 г.	Издание: второе
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 24 из 52

Параграф 11. Комитет по управлению рисками

90. Количественный состав комитета по управлению рисками определяется решением Совета директоров Общества из числа членов Совета директоров и, при необходимости, из экспертов, обладающих необходимыми профессиональными знаниями для работы в Комитете, которые могут привлекаться как из числа работников Общества, так и независимых экспертов на основании договора на оказание консалтинговых услуг. Численность состава Комитета должна быть не менее 3 (трех) человек.


Комитет разрабатывает рекомендации для Совета директоров касательно рассмотрения управленческой отчетности Общества в части организации деятельности подразделения по управлению рисками. Кроме того, Комитет рассматривает и согласовывает внутренние документы, регулирующие правила установления значений индикативных лимитов инвестирования активов, политику управления комплаенс-риском, предложения по лимитированию принимаемых рисков и установлению ограничений на операции (сделки), осуществляет постоянный мониторинг за функционированием системы управления рисками Общества, достоверности и точности управленческой отчетности, предоставляемой Совету директоров и внешним пользователям.

Параграф 12. Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам

91. В состав комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам входит большинство из числа независимых директоров в целях выработки объективных и независимых решений и недопущения влияния заинтересованных лиц (представителей Единственного акционера, руководителя правления, работников и иных лиц) на суждения членов комитета.

92. Члены комитета обладают знаниями и практическим опытом в области управления персоналом и оценки его деятельности, а также в сфере корпоративного управления. Председателем Комитета является независимый директор.

93. Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам определяет критерии подбора кандидатов в члены совета директоров, кандидатуры в члены правления, вырабатывает политику Общества в области вознаграждения данных лиц, производит регулярную оценку деятельности членов совета и правления, разрабатывает рекомендации для совета директоров касательно политики Общества по социальной поддержке лиц, входящих в совет директоров, правление, корпоративного секретаря, руководителя и работников службы внутреннего аудита, а также других работников Общества, по ее реализации, а также соответствия данной политики стратегии развития Общества финансовому положению и ситуации на рынке труда.

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__»____2019 г.	Издание: второе
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 25 из 52

94. Функции Комитета включают вопросы назначения (избрания), постановки мотивационных КПД, оценки деятельности, вознаграждения и планирования преемственности руководителя и членов правления, вопросы назначения и вознаграждения корпоративного секретаря и работников службы внутреннего аудита по итогам работы, а также участие в рассмотрении указанных вопросов в отношении состава самого совета директоров, в случаях предоставления таких полномочий Единственным акционером. В этом случае, членами Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам не допускается возникновение ситуации с конфликтом интересов и не принимается участие при рассмотрении вопросов собственного назначения и/или вознаграждения.

Параграф 13. Организация деятельности совета директоров

95. Подготовка и проведение заседаний совета директоров способствуют результативности его деятельности. Для выполнения своих обязанностей членам совета директоров обеспечивается доступ к полной, актуальной и своевременной информации.

96. Совет директоров соблюдает установленные документами Общества процедуры по подготовке и проведению заседаний совета директоров.

97. Заседания совета директоров проводятся в соответствии с планом работы, утверждаемым советом директоров до начала календарного года, включающим перечень рассматриваемых вопросов и график проведения заседаний.

Проведение заседаний совета директоров и его комитетов осуществляется посредством очной или заочной форм голосования.


98. Рассмотрение и принятие решений по вопросам стратегического характера осуществляется только на заседаниях совета директоров с очной формой голосования.

99. Если члены совета директоров (не более 30% от общего количества членов совета директоров) не имеют возможности лично присутствовать на заседании совета директоров возможно сочетание обеих форм заседания совета директоров и его комитетов.

Отсутствующий член совета директоров может участвовать в обсуждении рассматриваемых вопросов, используя технические средства связи и предоставлять свое мнение в письменной форме.

100. Периодичность проведения заседаний совета директоров (очных и заочных) составляет не менее шести заседаний в год.

Для обеспечения тщательного и полноценного обсуждения и принятия своевременных и качественных решений вопросы, планируемые к рассмотрению в течение года, равномерно распределяются.

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__»____2019 г.	Издание: второе
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 26 из 52

101. Материалы к заседаниям совета директоров направляются не менее чем за десять календарных дней до даты проведения заседания, если иной срок не определен уставом Общества, а по более важным вопросам, которые определяются Уставом Общества, не менее чем за пятнадцать рабочих дней, если иные сроки не установлены Уставом Общества.

102. В повестку заседания совета директоров не включаются вопросы, материалы по которым были предоставлены с нарушением сроков, за исключением вопроса по заключению Обществом крупной сделки; включение в повестку дня иных вопросов с нарушением сроков производится по решению председателя Совета директоров после предоставления исчерпывающего обоснования данной необходимости.

103. Совет директоров принимает решения на основе полной, достоверной и качественной информации. Для принятия советом директоров эффективных и своевременных решений обеспечивается соблюдение следующих условий:

1) высокое качество материалов, информации, документов, предоставляемых совету директоров (в том числе при необходимости перевод на другие языки в зависимости от владения языком членами совета директоров);

2) получение мнения экспертов (внутренних и внешних) при необходимости. Привлечение экспертов не снимает с совета директоров ответственности за принятое решение;

3) время, уделяемое обсуждениям на совете директоров, особенно для важных и сложных вопросов;

4) своевременное рассмотрение вопросов;

5) в решениях предусматривается план дальнейших действий, сроки и ответственные лица (при необходимости).

Следующие факторы оказывают отрицательное влияние на качество решений совета директоров:

1) доминирование одного или нескольких директоров на заседании, что может ограничить полноценное участие в обсуждениях других директоров;

2) формальное отношение к рискам;

3) преследование личных интересов и низкие этические стандарты;


4) формальное принятие решений на заседании совета директоров, без реальных и активных обсуждений;

5) позиция бескомпромиссности (отсутствие гибкости) или отсутствие стремления к развитию (довольствование текущим положением);

6) слабая организационная культура;

7) недостаток информации и/или анализа.

Члены совета директоров могут запросить дополнительную информацию по вопросам повестки дня, необходимую для принятия решения.

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__»____2019 г.	Издание: второе
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 27 из 52

104. Каждый член совета директоров участвует на заседаниях совета директоров и комитета, в состав которого он входит. Отступление от данной нормы допускается в исключительных случаях, оговариваемых в положении о совете директоров.

105. Кворум для проведения заседания совета директоров составляет две трети от числа его членов и определяется с учетом членов совета директоров, которые участвуют в обсуждении и голосовании рассматриваемых вопросов, используя технические средства связи (в режиме сеанса видеоконференции, телефонной конференцсвязи и иное), либо при наличии их голосов, выраженных в письменном виде.

106. Решения на заседании совета директоров Общества принимаются большинством голосов членов совета директоров, принимающих участие в заседании, если законодательством Республики Казахстан, Уставом Общества или его внутренними документами, определяющими порядок созыва и проведения заседаний совета директоров, не предусмотрено иное.

107. При решении вопросов на заседании совета директоров Общества каждый член совета директоров Общества обладает одним голосом. Передача права голоса членом совета директоров Общества иному лицу, в том числе другому члену совета директоров Общества не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан или Уставом Общества.

108. При принятии советом директоров Общества решений, в случае равенства голосов членов совета директоров, право решающего голоса принадлежит председателю совета директоров Общества.


109. Член Совета директоров, имеющий заинтересованность по вопросу, вынесенному на рассмотрение совета директоров, не участвует в обсуждении и голосовании по данному вопросу, о чем делается соответствующая запись в протоколе заседания совета директоров.

110. Совет директоров может проводить ревизию ранее принятых решений. Анализ подлежат решение и процесс его принятия. Ревизия ранее принятых решений проводится при проведении советом директоров оценки своей деятельности.

Параграф 14. Оценка деятельности совета директоров

111. Совет директоров, комитеты и члены совета директоров оцениваются на ежегодной основе. При этом не реже одного раза в три года оценка проводится с привлечением независимой профессиональной организации.

112. Оценка позволяет определять вклад совета директоров и каждого из его членов в рост долгосрочной стоимости и устойчивое развитие Общества, а также выявлять направления и рекомендовать меры для улучшений. Результаты оценки принимаются во внимание при переизбрании или досрочном прекращении полномочий членов совета директоров.

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__»____2019 г.	Издание: второе
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 28 из 52

113. Оценка является одним из основных инструментов повышения профессионализма совета директоров и его индивидуальных членов. Оценка проводится как для независимых директоров, так и для представителей Единственного акционера.

Проведение оценки осуществляется по таким принципам, как регулярность, комплексность, непрерывность, реалистичность, конфиденциальность.

Процесс, сроки и порядок проведения оценки деятельности совета директоров, его комитетов и членов совета директоров регламентируется внутренними документами Общества.

114. Оценка проводится советом директоров на ежегодной основе с учетом соответствующей оценки комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам. Способами оценки являются самооценка или привлечение независимого консультанта для повышения качества оценки. Независимый внешний консультант привлекается не реже чем один раз в три года.

115. Результаты оценки являются основанием для Единственного акционера в переизбрании всего состава совета директоров или отдельного его члена, пересмотре состава совета директоров и размера вознаграждения членам совета директоров. В случае наличия серьезных недостатков в результатах деятельности отдельных членов совета директоров, председатель совета директоров проводит консультации с Единственным акционером.

Совет директоров в ежегодном годовом отчете о своей деятельности отражает способ проведения оценки совета директоров и принятые меры по ее результатам.


116. Единственный акционер может провести собственную оценку совета директоров самостоятельно или с привлечением независимого консультанта. При оценке, проводимой Единственным акционером, учитываются результаты оценки, проведенной советом директоров, результаты деятельности Общества, выполнение КПД.

Параграф 15. Корпоративный секретарь Общества

117. В целях эффективной организации деятельности совета директоров и взаимодействия правления с Единственным акционером, советом директоров назначается корпоративный секретарь.

118. Совет директоров принимает решение о назначении корпоративного секретаря, определяет срок его полномочий, функции и порядок деятельности, размер должностного оклада и условия вознаграждения, принимает решение о создании службы (секретариата) корпоративного секретаря и определяет бюджет указанной службы. Корпоративный секретарь подотчетен совету директоров Общества и независим от правления Общества.

119. Основные обязанности корпоративного секретаря включают:

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__»____2019 г.	Издание: второе
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 29 из 52

- содействие в своевременном и качественном принятии корпоративных решений со стороны совета директоров, Единственного акционера;

- выполнение роли советника для членов совета директоров по всем вопросам их деятельности и применения положений настоящего Кодекса, а также мониторинг за реализацией настоящего Кодекса и участие в совершенствовании корпоративного управления в Обществе и организациях.

Корпоративный секретарь также осуществляет подготовку отчета о соблюдении принципов и положений настоящего Кодекса. В данном отчете отражается перечень принципов и положений Кодекса, которые не соблюдаются, с приведением соответствующих объяснений.

120. Основные функции корпоративного секретаря в части обеспечения деятельности совета директоров включают, в том числе:

1) оказание помощи председателю совета директоров в формировании плана работы и повесток заседаний;

2) организация проведения заседаний совета директоров;

3) обеспечение получения членами совета директоров актуальной и своевременной информации, достаточной для принятия решений по вопросам повестки дня и в рамках компетенции совета директоров;

4) протоколирование заседаний совета директоров, обеспечение хранения протоколов, стенограмм, аудио-видео записей, материалов заседаний совета директоров;

5) консультирование членов совета директоров по вопросам законодательства Республики Казахстан, Устава Общества, настоящего Кодекса, внутренних документов, осуществление мониторинга происходящих изменений и своевременное информирование членов совета директоров;

6) организация введения в должность вновь избранных членов совета директоров;

7) организация обучения членов совета директоров и привлечения экспертов;

8) организация взаимодействия членов совета директоров с Единственным акционером, правлением.

В части обеспечения взаимодействия с Единственным акционером:


1) своевременное направление материалов по вопросам, выносимым на рассмотрение Единственного акционера для принятия соответствующих решений;

2) обеспечение хранения копий решений Единственного акционера;

3) обеспечение надлежащего взаимодействия Общества с Единственным акционером, включая контроль за предоставлением информации на запросы Единственного акционера на своевременной основе.

В части внедрения надлежащей практики корпоративного управления:

1) мониторинг реализации и соблюдения принципов и положений настоящего Кодекса;

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__»____2019 г.	Издание: второе
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 30 из 52

2) подготовка отчета о соблюдении принципов и положений настоящего Кодекса;

3) выявление в рамках исполнения своих функций нарушений в части норм корпоративного управления, закрепленных законодательством, Уставом и другими документами Общества;

4) консультирование Единственного акционера, должностных лиц, работников Общества по вопросам корпоративного управления;

5) мониторинг лучшей мировой практики в сфере корпоративного управления и внесение предложений по совершенствованию практики корпоративного управления в Обществе.

121. В случае возникновения ситуаций с конфликтом интересов, корпоративный секретарь доводит данную информацию до сведения председателя совета директоров.

122. Для исполнения своих обязанностей корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, добросовестной деловой репутацией. При необходимости, может быть создана служба корпоративного секретаря.

123. На должность корпоративного секретаря назначается лицо, отвечающее квалификационным требованиям, предъявляемым к кандидатам на должность корпоративного секретаря в соответствии с внутренними документами Общества.

124. В целях повышения эффективности подготовки и проведения заседаний советом директоров периодически обсуждается полнота и полезность предоставленных членам совета директоров материалов. Результаты данных обсуждений служат основанием для оценки эффективности деятельности корпоративного секретаря.

125. В отношении корпоративного секретаря в Обществе разрабатывается программа введения в должность. Назначение корпоративного секретаря осуществляются на основе открытых и прозрачных процедур, закрепленных во внутренних документах Общества.


126. Корпоративный секретарь осуществляет свою деятельность на основе положения, утверждаемого советом директоров, в котором указываются функции, права и обязанности, порядок взаимодействия с органами Общества, квалификационные требования и другая информация.

127. Для выполнения своих функций корпоративный секретарь наделяется следующими полномочиями:

1) запрашивать и получать у должностных лиц и работников Общества материалы, достаточные для принятия решений на заседаниях совета директоров и материалы по вопросам, выносимым на рассмотрение Единственного акционера;

2) принимать меры по организации заседаний совета директоров и принятию решений Единственным акционером;

3) непосредственно взаимодействовать с председателем и членами совета директоров, членами правления, работниками Общества, Единственным акционером.

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__»____2019 г.	Издание: второе
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 31 из 52

Правление Общества оказывает корпоративному секретарю всестороннее содействие при исполнении им своих полномочий.

Параграф 16. Согласительная комиссия

128. В целях разрешения индивидуальных трудовых споров, возникающих между работником, состоящим/состоявшим в трудовых отношениях в Обществе, и работодателем, создается согласительная комиссия.

129. По неурегулированным вопросам либо неисполнению решения согласительной комиссии индивидуальные трудовые споры разрешаются судами.

130. Количественный состав членов согласительной комиссии, порядок ее работы, содержание и порядок принятия решения согласительной комиссией, срок полномочий согласительной комиссии, вопрос о привлечении посредника устанавливаются в письменном соглашении между работодателем и представителями работников и соответствующим внутренним документом Общества о согласительной комиссии либо коллективным договором.

131. Заявление, поступившее в согласительную комиссию, подлежит обязательной регистрации в день подачи.


132. Заседания согласительной комиссии проводятся по мере необходимости по заявлению любой из сторон трудовых отношений.

Спор рассматривается в присутствии заявителя и (или) уполномоченного им представителя в пределах делегированных ему полномочий в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

Параграф 17. Служба внутреннего аудита при совете директоров Общества

133. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества, оценки в области внутреннего аудита и контроля, управления рисками, соблюдения законодательства Республики Казахстан в Обществе создается служба внутреннего аудита. Совет директоров Общества определяет количественный состав службы внутреннего аудита, срок полномочий ее работников, назначает, а также досрочно прекращает полномочия ее работников, определяет порядок ее работы, размер и условия оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита, а также бюджет службы внутреннего аудита.

134. Руководитель и работники службы внутреннего аудита не могут быть избраны в состав совета директоров и правления Общества, а также не могут одновременно являться руководителем и/или работниками иных структурных подразделений.

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__»____2019 г.	Издание: второе
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 32 из 52

135. Служба внутреннего аудита подчиняется непосредственно совету директоров Общества и является независимой от правления Общества. Задачи и функции службы внутреннего аудита, ее права и ответственность определяются положением о службе внутреннего аудита, утверждаемым советом директоров Общества.

136. Ключевые обязанности службы внутреннего аудита включают оценку качества системы внутреннего контроля, системы управления рисками, корпоративного управления в Обществе и разработку рекомендаций по их совершенствованию, а также доведение до сведения совета директоров информации о достаточности и эффективности данной системы. Основная задача службы внутреннего аудита заключается в содействии улучшению результатов деятельности Общества.

137. В положении о службе внутреннего аудита определяются и закрепляются:

- 1) приверженность принципам и положениям, принятым международным Институтом внутренних аудитором (The Institute of Internal Auditors);
- 2) основные задачи, функции и полномочия службы внутреннего аудита Общества;
- 3) права и обязанности руководителя и работников службы внутреннего аудита;
- 4) порядок взаимодействия службы внутреннего аудита с советом директоров и правлением Общества.


138. В положении о службе внутреннего аудита предусматриваются также задачи и функции службы внутреннего аудита.

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) 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.

Для решения возложенных задач служба внутреннего аудита в рамках предоставленных ей полномочий осуществляет следующие функции:

- 1) разработка и предоставление на утверждение Совету директоров политики, положения, бюджета, риск-ориентированного плана аудита, аудиторского заключения, критериев оценки деятельности Общества;
- 2) проверка и оценка адекватности и эффективности системы внутреннего контроля, а также содействие в постоянном совершенствовании системы внутреннего контроля;

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__»____2019 г.	Издание: второе
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 33 из 52

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

4) проверка деятельности структурных подразделений и предоставление отчетов совету директоров по ее результатам;

5) проверка достоверности, полноты раскрытия, объективности, своевременности предоставления подразделениями соответствующей отчетной или запрашиваемой информации уполномоченному органу по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (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) оценка эффективности внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

10) оценка состояния системы управления информационной безопасностью;

11) предоставление рекомендаций совету директоров по совершенствованию внутреннего аудита;

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

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


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

15) 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);

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

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__»____2019 г.	Издание: второе
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 34 из 52

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

18) иные функции в пределах компетенции службы внутреннего аудита, предусмотренные внутренними документами Общества.

Параграф 18. Правление

140. Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется правлением.

Руководитель и члены правления обладают высокими профессиональными и личностными характеристиками, добросовестной деловой репутацией, и придерживаются этических стандартов.

Руководитель правления обладает организаторскими способностями, также работает в активном взаимодействии с Единственным акционером и конструктивно выстраивать с ним диалог, советом директоров, работниками и другими заинтересованными сторонами.


141. Правление подотчетно совету директоров и осуществляет руководство ежедневной деятельностью Общества, несет ответственность за реализацию стратегического плана и/или плана развития и решений, принятых советом директоров и Единственным акционером.

142. Совет директоров избирает членов правления, за исключением Председателя правления, определяет срок полномочий правления, размер должностного оклада Председателя и членов правления, условия оплаты их труда. Ключевую роль в процессе поиска и отбора кандидатов в состав правления, определении их вознаграждения играет комитет по кадрам и вознаграждениям совета директоров Общества.

143. Предложения по кандидатам на избрание в состав правления на рассмотрение комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам совета директоров вносит руководитель правления. В случае отклонения советом директоров кандидата, предложенного руководителем правления на одну и ту же вакантную должность в состав правления во второй раз, право на внесение предложения по кандидату на данную вакантную должность переходит к совету директоров.

144. Совет директоров может в любое время прекратить полномочия членов правления, за исключением его руководителя, который назначается и освобождается от должности Единственным акционером.

145. Руководитель и член правления Общества избирается сроком до трех лет. Сроки полномочий руководителя и членов правления совпадают со сроком полномочий правления.

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__»____2019 г.	Издание: второе
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 35 из 52

146. Для повышения прозрачности процессов вознаграждения руководителя и членов правления Общества, советом директоров утверждается и строго соблюдается Положение об оплате труда и премирования руководящих работников Общества.

147. Правление под руководством совета директоров разрабатывает стратегический план и план развития Общества.

Правление обеспечивает:

1) осуществление деятельности в соответствии с нормами законодательства Республики Казахстан, Устава и внутренних документов Общества, решениям Единственного акционера, совета директоров;

2) надлежащее управление рисками и внутренний контроль;

3) выделение ресурсов для реализации решений Единственного акционера, совета директоров;

4) безопасность труда работников Общества;

5) создание атмосферы заинтересованности и лояльности работников Общества, развитие корпоративной культуры.

148. Совет директоров осуществляет контроль над деятельностью правления Общества. Контроль может быть реализован посредством предоставления правлением регулярной отчетности совету директоров и заслушиванием правления по вопросам исполнения среднесрочных планов развития и достигнутых результатов не реже одного раза в квартал.

149. Правление проводит очные заседания и обсуждает вопросы реализации стратегического плана и/или плана развития, решений Единственного акционера, совета директоров и операционной деятельности. Заседания правления проводятся на регулярной основе. Решения правления, которые были приняты на очном заседании, оформляются протоколом очного заседания правления.


Случаи проведения заочных заседаний ограничены и определены во внутренних документах Общества.

150. Члены правления заблаговременно обеспечиваются материалами к рассмотрению надлежащего качества. При рассмотрении таких вопросов, как стратегический план или план развития, инвестиционные проекты, управление рисками допускается проведение нескольких заседаний.

При рассмотрении каждого вопроса отдельное обсуждение посвящается рискам, связанным с принятием/непринятием решения и их влияния на стоимость и устойчивое развитие Общества.

Все вопросы, выносимые по инициативе правления на рассмотрение совета директоров и Единственного акционера, предварительно рассматриваются и одобряются правлением.

151. Руководитель и члены правления не допускают возникновения ситуации с конфликтом интересов. При возникновении конфликта интересов, они заблаговременно уведомляют об этом совет директоров либо руководителя правления письменно и не участвуют в принятии решения по вопросу.

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__»____2019 г.	Издание: второе
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 36 из 52

152. Руководитель и члены правления могут занимать должности в других организациях только с одобрения совета директоров. Руководитель правления не занимает должность руководителя правления другого юридического лица.

153. Правление обеспечивает создание оптимальной организационной структуры Общества.

Организационная структура направлена на:

- 1) эффективность принятия решений;
- 2) увеличение продуктивности Общества;
- 3) оперативность принятия решений;
- 4) организационную гибкость.

Отбор кандидатов на вакантные позиции Общества осуществляется на основе открытых и прозрачных конкурсных процедур. Карьерное продвижение, материальное стимулирование сотрудников Общества осуществляется в соответствии с принципами меритократии с учетом уровня знаний, компетенций, опыта работы и достижения поставленных задач. В Обществе формируется пул работников кадрового резерва, из которого в последующем могут производиться назначения на руководящие должности среднего и высшего менеджмента. Работники проходят аттестацию на ежегодной основе.

Процедуры отбора кадров реализовываются по следующим требованиям:


- открытость и отсутствие ограничений для занятия должностей для широкого круга лиц, обеспечивая принцип равенства возможностей, которые способствуют повышению конкуренции и отбора достойных претендентов, отвечающих требованиям профессионализма и компетентности;
- беспристрастный подбор кадров и полное отсутствие протекционизма, патронажной системы приема (по принципу преданности, этнической принадлежности, родственных связей и личной дружбы);
- правовая регламентация, в том числе в вопросах закрепления принципов и критериев оценки кандидатов, исключая условия для субъективности при вынесении решения.

Параграф 19. Оценка и вознаграждение членов правления Общества

154. Руководитель и члены правления оцениваются советом директоров. Основным критерием оценки является достижение поставленных КПД.

КПД руководителя и членов правления утверждаются советом директоров Общества. Предложения в части КПД членов правления на рассмотрение совету директоров вносит руководитель правления.

155. Результаты оценки оказывают влияние на размер вознаграждения, поощрение, переизбрание (назначение) или досрочное прекращение полномочий.

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__»____2019 г.	Издание: второе
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 37 из 52

156. Оплата труда руководителя и членов правления складывается из фиксированного и нефиксированного вознаграждения.

При установлении должностного оклада во внимание принимаются сложность выполняемых задач, персональные компетенции работника и его конкурентоспособность на рынке, вклад, вносимый данным лицом в развитие Общества, уровень должностных окладов в аналогичных компаниях, экономическая ситуация в Обществе.

157. В случае досрочного расторжения трудового договора, вознаграждение выплачивается в соответствии с внутренними документами, утвержденными советом директоров Общества.

158. Раскрытие информации о вознаграждении членов исполнительного органа Общества осуществляется путем размещения на интернет-ресурсах в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Параграф 20. Принцип устойчивого развития

159. Общество осознает важность своего влияния на экономику, экологию и общество, стремясь к росту долгосрочной стоимости, обеспечивают свое устойчивое развитие в долгосрочном периоде, соблюдая баланс интересов заинтересованных сторон. Подход ответственного, продуманного и рационального взаимодействия с заинтересованными сторонами будет способствовать устойчивому развитию Общества.


160. Общество принимает меры по налаживанию диалога и долгосрочного сотрудничества с заинтересованными сторонами.

161. Общество обеспечивает согласованность своих экономических, экологических и социальных целей для устойчивого развития в долгосрочном периоде, которые включают, в том числе, рост долгосрочной стоимости для акционеров и инвесторов. Устойчивое развитие в Обществе состоит из трех составляющих: экономической, экологической и социальной.

162. Экономическая составляющая направляет деятельность Общества на рост долгосрочной стоимости, обеспечение интересов акционеров и инвесторов, повышение эффективности процессов, рост инвестиций в создании и развитии более совершенных технологий, повышение производительности труда.

163. Экологическая составляющая обеспечивает минимизацию воздействия на биологические и физические природные системы, оптимальное использование ограниченных ресурсов, применение экологических, энерго- и материалосберегающих технологий.

164. Социальная составляющая ориентирована на принципы социальной ответственности, которые в числе прочего включают обеспечение безопасности труда и сохранение здоровья работников, справедливое вознаграждение и уважение прав

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__»____2019 г.	Издание: второе
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 38 из 52

работников, индивидуальное развитие персонала, реализацию социальных программ для персонала, создание новых рабочих мест, спонсорство и благотворительность, проведение экологических и образовательных акций.

165. Общество стремится не допускать или снижать негативное воздействие результатов своей деятельности на заинтересованные стороны.

166. В Обществе выстраивается система управления в области устойчивого развития, которая включает, в том числе, следующие элементы:

1) приверженность принципам устойчивого развития на уровне совета директоров, исполнительного органа и работников;

2) анализ внутренней и внешней ситуации по трем составляющим (экономика, экология, социальные вопросы);

3) определение рисков в области устойчивого развития в социальной, экономической и экологической сферах;

4) построение карты заинтересованных сторон с учетом рисков и ранжируя с учетом зависимости (прямой или косвенной), обязательств, ситуации (уделяя особое внимание зонам повышенного риска), влияния, различных (разнообразных) перспектив;

5) определение целей и КПД в области устойчивого развития, разработка плана мероприятий и определение ответственных лиц;

6) интеграция устойчивого развития в ключевые процессы, включая управление рисками, планирование, управление человеческими ресурсами, инвестиции, отчетность, операционная деятельность и другие, а также в стратегию развития и процессы принятия решений;

7) повышение квалификации должностных лиц и работников в области устойчивого развития;

8) регулярный мониторинг и оценка мероприятий в области устойчивого развития, оценка достижения целей и КПД, принятие корректирующих мер, внедрение культуры постоянных улучшений.


167. Совет директоров и правление Общества обеспечивает формирование надлежащей системы в области устойчивого развития и ее внедрение.

Все работники и должностные лица на всех уровнях вносят вклад в устойчивое развитие.

168. Обществом разрабатываются планы мероприятий в области устойчивого развития посредством:

1) анализа текущей ситуации по трем основным сферам: экономической, экологической и социальной. При проведении данного анализа важным является достоверность, своевременность и качество информации;

2) определения рисков в области устойчивого развития. Риски распределяются в соответствии с тремя направлениями устойчивого развития, могут также влиять на смежные направления и захватывать другие риски. Для определения рисков

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__»____2019 г.	Издание: второе
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 39 из 52

проводится анализ как внутренних, так и внешних факторов воздействия на Общество;

- 3) определения заинтересованных сторон и их влияния на деятельность;
- 4) определения целей, а также по возможности целевых показателей, мероприятий по улучшению и совершенствованию деятельности организации по трем составляющим, ответственных лиц, ресурсов и сроков исполнения;
- 5) регулярного мониторинга и оценки реализации целей, мероприятий достижения целевых показателей;
- 6) систематизированного и конструктивного взаимодействия с заинтересованными сторонами, получения обратной связи;
- 7) реализации сформированного плана;
- 8) постоянного мониторинга и регулярной отчетности;
- 9) анализа и оценки результативности плана, подведения итогов и принятия корректирующих и улучшающих мер.

Устойчивое развитие интегрируется в:


- 1) систему управления;
- 2) стратегию развития;
- 3) ключевые процессы, включая управление рисками, планирование (долгосрочный (стратегия), среднесрочный (пятилетний план развития) и краткосрочный (годовой бюджет) периоды), отчетность, управление рисками, управление человеческими ресурсами, инвестиции, операционная деятельность и другие, а также в процессы принятия решений на всех уровнях начиная от органов (единственный акционер, совет директоров, правление), и завершая рядовыми работниками.

169. В случае выявления Обществом риска, связанного с оказанием партнерами негативного воздействия на экономику, экологию и общество, Общество принимает меры, направленные на прекращение или предупреждение такого воздействия.

В случае непринятия или ненадлежащего выполнения партнером принципов и стандартов устойчивого развития, принимается во внимание важность данного партнера для Общества и существуют ли меры воздействия на него и возможность его замены.

Параграф 21. Управление рисками

170. В Обществе создается эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение достижения Обществом своих стратегических и операционных целей, и представляющая собой совокупность организационных политик, процедур, норм поведения и действий, методов и механизмов управления, создаваемых советом директоров и правлением Общества для обеспечения:

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__»____2019 г.	Издание: второе
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 40 из 52

1) оптимального баланса между ростом стоимости Общества, прибыльностью и сопровождаемыми их рисками;

2) эффективности финансово-хозяйственной деятельности и достижения финансовой устойчивости Общества;

3) сохранности активов и эффективного использования ресурсов Общества;

4) полноты, надежности и достоверности финансовой и управленческой отчетности;

5) соблюдения требований законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Общества;

6) надлежащего внутреннего контроля для предотвращения мошенничества и обеспечения эффективной поддержки функционирования основных и вспомогательных бизнес-процессов и анализа результатов деятельности.

171. Совет директоров Общества утверждает внутренние документы, определяющие принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля, исходя из задач этой системы.

Организация эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в Обществе направлена на построение системы управления, способной обеспечить понимание разумности и приемлемости уровня рисков работниками, менеджментом, органами Общества при принятии ими решений, быстро реагировать на риски, осуществлять контроль над основными и вспомогательными бизнес-процессами и ежедневными операциями, а также осуществлять незамедлительное информирование руководства соответствующего уровня о любых существенных недостатках.

172. Принципы и подходы к организации эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля предусматривают:


1) определение целей и задач системы управления рисками и внутреннего контроля;

2) организационную структуру системы управления рисками и внутреннего контроля с охватом всех уровней принятия решений и с учетом роли соответствующего уровня в процессе разработки, утверждения, применения и оценки системы управления рисками и внутреннего контроля;

3) требования к организации процесса управления рисками (подходы к определению риска, порядок идентификации и оценки рисков, определение методов реагирования, мониторинг);

4) требования к организации системы внутреннего контроля и проведению контрольных процедур (характеристика ключевых областей и основных компонентов системы внутреннего контроля, порядок оценки эффективности и отчетности в области внутреннего контроля).

173. Во внутренних документах Общества закрепляется ответственность совета директоров и правления Общества по организации и обеспечению эффективного функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля на консолидированной основе.

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__»____2019 г.	Издание: второе
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 41 из 52

174. Каждое лицо Общества обеспечивает надлежащее рассмотрение рисков при принятии решений.

Правление Общества обеспечивает внедрение процедур управления рисками работниками, обладающими соответствующей квалификацией и опытом.

175. Правление Общества:

1) обеспечивает разработку и внедрение утвержденных советом директоров внутренних документов в области управления рисками и внутреннего контроля;

2) обеспечивает создание и эффективное функционирование системы управления рисками и внутреннего контроля путем практической реализации и непрерывного осуществления, закрепленных за ним принципов и процедур управления рисками и внутреннего контроля;

3) отвечает за выполнение решений совета директоров и рекомендаций комитета по внутреннему аудиту и по управлению рисками в области организации системы управления рисками и внутреннего контроля;

4) осуществляет мониторинг системы управления рисками и внутреннего контроля в соответствии с требованиями внутренних документов;

5) обеспечивает совершенствование процессов и процедур управления рисками и внутреннего контроля с учетом изменений во внешней и внутренней среде бизнеса.


176. В целях реализации принципов внутреннего контроля и обеспечения эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля правление Общества распределяет полномочия, обязанности и ответственность за конкретные процедуры управления рисками и внутреннего контроля между руководителями нижеследующего уровня и/или руководителями структурных подразделений/владельцами бизнес-процессов.

177. Руководители структурных подразделений/владельцы бизнес-процессов в соответствии со своими функциональными обязанностями несут ответственность за разработку, документирование, внедрение, мониторинг и развитие системы управления рисками и внутреннего контроля во вверенных им функциональных областях деятельности Общества.

178. Организационная структура системы управления рисками и внутреннего контроля в Обществе предусматривает наличие структурного подразделения, ответственного за вопросы управления рисками и внутреннего контроля, к задачам которой относятся:

1) общая координация процессов управления рисками и внутреннего контроля;

2) разработка методических документов в области управления рисками и внутреннего контроля и оказание методологической поддержки владельцам бизнес-процессов и работникам в процессе идентификации, документирования рисков, внедрения, мониторинга и совершенствования контрольных процедур, формирования планов мероприятий по реагированию на риски и планов мероприятий по совершенствованию системы управления рисками и внутреннего контроля, отчетов по их исполнению;

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__»____2019 г.	Издание: второе
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 42 из 52

3) организация обучения работников в области управления рисками и внутреннего контроля;

4) анализ портфеля рисков и выработка предложений по стратегии реагирования и перераспределения ресурсов в отношении управления соответствующими рисками;

5) формирование сводной отчетности по рискам;

6) осуществление оперативного контроля за процессом управления рисками структурными подразделениями;

7) подготовка и информирование совета директоров и/или правления Общества о статусе системы управления рисками, имеющихся угроз и предложениях по их предупреждению/нивелированию.

Руководитель, курирующий функцию управления рисками и внутреннего контроля, не является владельцем риска, что обеспечивает его независимость и объективность. Невозможно совмещение функций по управлению рисками и внутреннему контролю с функциями, связанными с экономическим планированием, корпоративным финансированием, казначейством. Совмещение с другими функциями допускается в случае, если не возникает значительный конфликт интересов.

179. Система управления рисками и внутреннего контроля предусматривает процедуру идентификации, оценки и мониторинга всех существенных рисков, а также принятие своевременных и адекватных мер по снижению уровня рисков.


Процедуры по управлению рисками обеспечивают быстрое реагирование на новые риски, их идентификацию и определение владельцев риска. В случае любых непредвиденных изменений в конкурентной или экономической среде Общества, осуществляется переоценка карты рисков и ее соответствие максимально допустимым значениям показателей рисков.

180. Для целостного и ясного понимания присущих рисков в Обществе на ежегодной основе проводится идентификация и оценка рисков, которые отражаются в регистре рисков, карте рисков, плане мероприятий по минимизации рисков (улучшение процессов, стратегии минимизации), утверждаемых советом директоров.

181. Совет директоров при рассмотрении перечня рисков обеспечивает включение в них рисков, которые действительно могут повлиять на реализацию стратегических задач, а при рассмотрении плана мероприятий по минимизации рисков убедиться в полезности мероприятий. Совет директоров и правление Общества регулярно получает информацию о ключевых рисках, их анализе с точки зрения влияния на стратегию и бизнес-планы Общества.

Отчеты по рискам выносятся на заседания Совета директоров не реже одного раза в квартал и обсуждаются надлежащим образом в полном объеме.

182. В Обществе внедряются прозрачные принципы и подходы в области управления рисками и внутреннего контроля, практика обучения работников и должностных лиц о системе управления рисками, а также процесс документирования и своевременного доведения информации до сведения должностных лиц.

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__»____2019 г.	Издание: второе
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 43 из 52

183. Работники Общества ежегодно, а также при приеме на работу проходят обучение/вводный инструктаж для ознакомления с принятой системой управления рисками и внутреннего контроля.

В соответствии с внутренними документами Общества проводится тестирование этих знаний в рамках проводимой аттестации работников Общества.

184. В рамках системы управления рисками и внутреннего контроля организовывается безопасный, конфиденциальный и доступный способ информирования совета директоров, комитета по внутреннему аудиту и/или комитета по управлению рисками и подразделения внутреннего аудита о фактах нарушений законодательства Республики Казахстан, внутренних процедур, Правил профессиональной этики любым работником и должностным лицом Общества.

Параграф 22. Внутренний контроль и аудит

185. В Обществе создается служба внутреннего аудита для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и практики корпоративного управления.

186. Служба внутреннего аудита осуществляет свою деятельность на основе риск-ориентированного годового аудиторского плана, утверждаемого советом директоров Общества.

187. Результаты аудиторских отчетов, ключевые обнаружения и соответствующие рекомендации ежеквартально выносятся на рассмотрение совета директоров.


188. При осуществлении своей деятельности служба внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы внутреннего контроля и системы управления рисками, оценку корпоративного управления с применением общепринятых стандартов деятельности в области внутреннего аудита и корпоративных стандартов.

Оценка эффективности системы внутреннего контроля включает:

1) проведение анализа соответствия целей бизнес-процессов, проектов и структурных подразделений целям Общества, проверку обеспечения надежности и целостности бизнес-процессов (деятельности) и информационных систем, в том числе надежности процедур противодействия противоправным действиям, злоупотреблениям и коррупции;

2) проверку обеспечения достоверности бухгалтерской (финансовой), статистической, управленческой и иной отчетности, выявление результатов деятельности бизнес-процессов и структурных подразделений на соответствие поставленным целям;

3) определение адекватности критериев, установленных правлением Общества для анализа степени исполнения (достижения) поставленных целей;

 ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ ГАЗК СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__»____2019 г.	Издание: второе
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 44 из 52

4) выявление недостатков системы внутреннего контроля, которые не позволили (не позволяют) достичь поставленных целей;

5) оценку результатов внедрения (реализации) мероприятий по устранению нарушений, недостатков и совершенствованию системы внутреннего контроля, реализуемых на всех уровнях управления;

6) проверку эффективности и целесообразности использования ресурсов;

7) проверку обеспечения сохранности активов Общества;

8) проверку соблюдения требований законодательства Республики Казахстан, Устава и внутренних документов Общества.

Оценка эффективности системы управления рисками включает:

1) проверку достаточности и зрелости элементов системы управления рисками для эффективного управления рисками (цели и задачи, инфраструктура, организация процессов, нормативно-методологическое обеспечение, взаимодействие структурных подразделений в рамках системы управления рисками, отчетность);

2) проверку полноты выявления и корректности оценки рисков исполнительным органом на всех уровнях его управления;

3) проверку эффективности контрольных процедур и иных мероприятий по управлению рисками, включая эффективность использования выделенных на эти цели ресурсов;

4) проведение анализа информации о реализовавшихся рисках (выявленных по результатам внутренних аудиторских проверок нарушениях, фактах недостижения поставленных целей, фактах судебных разбирательств).

Оценка корпоративного управления включает проверку:

1) соблюдения этических принципов и корпоративных ценностей Общества;

2) порядка постановки целей, мониторинга и контроля их достижения;

3) уровня нормативного обеспечения и процедур информационного взаимодействия (в том числе по вопросам внутреннего контроля и управления рисками) на всех уровнях управления, включая взаимодействие с заинтересованными сторонами;


4) обеспечения прав Единственного акционера и эффективности взаимоотношений с заинтересованными сторонами;

5) процедур раскрытия информации о деятельности Общества.

189. Общество проводит ежегодный аудит финансовой отчетности посредством привлечения независимого аудитора, который предоставляет объективное мнение заинтересованным сторонам о достоверности финансовой отчетности и ее соответствия требованиям Международного стандарта финансовой отчетности.

190. Выбор внешнего аудитора осуществляется на основе конкурса в соответствии с законодательством Республики Казахстан о государственных закупках.

При определении независимости членов комиссии по выбору внешнего аудитора учитываются ограничения, связанные с участием в государственных закупках,

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__»____2019 г.	Издание: второе
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 45 из 52

предусмотренные законодательством Республики Казахстан о государственных закупках.

191. Привлекаемый внешний аудитор не оказывает Обществу консультационных услуг, которые могут стать угрозой независимости внешнего аудитора, не практикует случаи приема на руководящие должности бывших членов аудиторской команды ранее, чем через два года после их увольнения из аудиторской организации.

Общество обеспечивает раскрытие подробной информации о привлекаемом внешнем аудиторе.

В Обществе регламентируются вопросы по выбору и взаимодействию с внешним аудитором.

192. Заинтересованные стороны удостоверяются в достоверности финансовой отчетности Общества посредством привлечения внешнего аудитора, соответствующего следующим критериям:


- высокий уровень квалификации специалистов аудиторской организации; значительный опыт работы и положительная репутация (на казахстанском и международном рынке (при необходимости);
- наличие опыта в отрасли;
- соблюдение аудиторской организацией международных стандартов аудита, законодательства Республики Казахстан в области аудиторской деятельности, Кодекса этики профессиональных бухгалтеров Международной федерации бухгалтеров;
- эффективность работы по выявлению недочетов и представлению рекомендаций по совершенствованию внутренних контролей по процессу подготовки финансовой отчетности.

193. Общество утверждает документы, регулирующие порядок осуществления аудита и взаимоотношений с внешним аудитором, в том числе процесс выбора внешнего аудитора, полномочия и функции конкурсной комиссии, вопросы оказания аудиторской организацией консультационных услуг, не связанных с аудитом финансовой отчетности и прочей информации, вопросы ротации аудиторских организаций и старшего персонала аудиторской организации, вопросы приема на работу бывших сотрудников аудиторской организации.

194. Общество не вправе производить аудит своей деятельности более семи лет подряд в одной аудиторской организации либо более пяти лет подряд у аудитора, работающего в аудиторской организации.

Параграф 23. Регулирование корпоративных конфликтов

195. Члены совета директоров и правления Общества, работники Общества, выполняют свои профессиональные функции добросовестно и разумно в интересах Единственного акционера и Общества, избегая конфликтов.

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__»____2019 г.	Издание: второе
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 46 из 52

В случае наличия (возникновения) корпоративных конфликтов, участники находят пути их решения путем переговоров в целях обеспечения эффективной защиты интересов Общества и заинтересованных сторон.

Должностными лицами Общества своевременно сообщается корпоративному секретарю и/или согласительной комиссии о наличии (возникновении) конфликта.

Эффективность работы по предупреждению и урегулированию корпоративных конфликтов предполагает полное и скорейшее выявление таких конфликтов и координацию действий всех органов Общества.

196. Корпоративные конфликты при содействии корпоративного секретаря и/или согласительной комиссии рассматриваются председателем совета директоров Общества. В случае вовлечения председателя совета директоров в корпоративный конфликт, такие случаи рассматриваются комитетом по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам.

197. Единственному акционеру в целях предотвращения вмешательства государственных органов в операционную деятельность Общества, а также повышения ответственности совета директоров за принимаемые решения, следует избегать избрания членом совета директоров, являющимися представителями государственных органов.

198. В целях обеспечения объективности оценки корпоративного конфликта и создания условий для его эффективного урегулирования, лица, чьи интересы затрагивает конфликт или может затронуть, не принимают участия в его урегулировании.

При невозможности решения корпоративных конфликтов путем переговоров, они разрешаются строго в соответствии с законодательством Республики Казахстан.


199. Совет директоров разрабатывает и периодически пересматривает политику и правила урегулирования корпоративных конфликтов, при которых их решение будет отвечать интересам Общества и Единственного акционера.

200. Совет директоров осуществляет урегулирование корпоративных конфликтов по вопросам, относящимся к его компетенции. В этом случае на корпоративного секретаря и/или согласительную комиссию возлагаются обязанность по обеспечению возможной информированности совета директоров о сути корпоративного конфликта и роль посредника в разрешении корпоративного конфликта.

201. Председатель правления от имени Общества осуществляет урегулирование корпоративных конфликтов по всем вопросам, принятие решений по которым не отнесено к компетенции Совета директоров Общества, а также самостоятельно определяет порядок ведения работы по урегулированию корпоративных конфликтов.

202. Совет директоров рассматривает отдельные корпоративные конфликты, относящиеся к компетенции правления.

203. Работники Общества в целях предотвращения условий, создающих корпоративные конфликты обязаны:

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__»____2019 г.	Издание: второе
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 47 из 52

1) в обращении с коллегами проявлять вежливость и уважение, соблюдать общепринятые морально-этические нормы, придерживаются культуры ведения телефонных переговоров во время исполнения служебных обязанностей;

2) уважать честь и достоинство коллег независимо от происхождения, социального, должностного и имущественного положения, пола, национальности, языка, отношения к религии, убеждений, места жительства;

3) способствовать установлению и укреплению в коллективе деловых взаимоотношений и конструктивного сотрудничества, не допускать и пресекать факты нарушения норм деловой этики, не сквернословить, не проявлять несдержанность и агрессию;

4) не допускать притеснения, применения угроз либо нанесения оскорбления своими действиями или словами по отношению к другим коллегам;

5) гарантировать, что их частные интересы, семейные связи, дружеские или другие отношения, персональные симпатии и антипатии не будут влиять на принятие делового решения.

Параграф 24. Регулирование конфликта интересов

204. Конфликт интересов определяется как ситуация, в которой личная заинтересованность работника Общества влияет или может повлиять на беспристрастное исполнение должностных обязанностей.

205. Работники Общества не допускают ситуации, в которой возможно возникновение конфликта интересов, ни в отношении себя (или связанных с собой лиц), ни в отношении других.


Обществом во избежание конфликта интересов, препятствующих объективному выполнению советом директоров своих обязанностей, и ограничения политического вмешательства в процессы совета директоров Общества внедряются механизмы по их недопущению и регулированию.

В целях предотвращения конфликтов интересов между Обществом и должностными лицами, работниками при исполнении ими служебных обязанностей должностные лица и работники обязаны:

1) соблюдать нормы делового общения и принципы деловой этики;

2) своевременно информировать вышестоящее должностное лицо/вышестоящего работника о реальных или потенциальных обстоятельствах, способствующих возникновению конфликтной ситуации;

3) письменно уведомить вышестоящее должностное лицо/руководителя об организации(-ях), в которой(-ых) должностное лицо или члены его семьи имеют значительный финансовый интерес, и с которой Общество ведет или предполагает вести коммерческую деятельность;

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__»____2019 г.	Издание: второе
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 48 из 52

4) воздерживаться от любой деятельности, которая непосредственным образом влияет на отношения между Обществом и юридическим лицом, в котором должностное лицо или члены его семьи имеют финансовый интерес или являются аффилированными лицами;

5) предварительно получить согласие уполномоченного органа Общества на участие в органах другой компании, интересы которой могут противоречить интересам Общества;

6) заблаговременно сообщить вышестоящему должностному лицу/руководителю или органу о своем намерении работать по совместительству в другой компании и предоставить информацию, подтверждающую, что предполагаемая работа не противоречит интересам Общества.

206. Основные принципы предотвращения конфликта интересов, способы их выявления, оценки и разрешения закрепляются в Правилах профессиональной этики, утверждаемых правлением Общества.

207. Руководящие работники Общества обязаны принять обязательства воздерживаться от действий, которые прямо или косвенно способны привести к возникновению конфликта интересов, по форме согласно приложению к настоящему Кодексу.


Параграф 25. Принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Общества

208. В целях соблюдения интересов заинтересованных сторон Общество своевременно и достоверно раскрывает информацию, предусмотренную законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Общества, а также информацию о деятельности, включая финансовое состояние, результаты деятельности, структуру собственности и управления.

209. В Обществе утверждаются внутренние документы, определяющие принципы и подходы к раскрытию и защите информации, перечень информации, раскрываемой заинтересованным лицам, сроки, порядок, способ, форму раскрытия информации, ответственных должностных лиц и работников с указанием их функций и обязанностей, а также другие положения, регулирующие процессы раскрытия информации.

Общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Общества определяет порядок отнесения информации к категориям доступа, условия хранения и использования информации.

Общество определяет круг лиц, имеющих право свободного доступа к информации, составляющей коммерческую и служебную тайну, и принимают меры к охране ее конфиденциальности.

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__»____2019 г.	Издание: второе
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 49 из 52

210. Интернет-ресурс Общества является структурированным, удобным для пользования навигации и содержит информацию, достаточную заинтересованным лицам для понимания деятельности Общества. Информация размещается в отдельных тематических разделах интернет-ресурса.

211. Актуализация интернет-ресурса осуществляется по мере необходимости. В Обществе на регулярной основе осуществляется контроль полноты и актуальности информации, размещенной на интернет-ресурсе, а также определяется соответствие данной информации размещенной на казахской, русской и/или английской версиях интернет-ресурса. В этих целях закрепляются ответственные лица (структурное подразделение), отвечающие за полноту и актуальность информации на интернет-ресурсе.

212. Интернет-ресурс Общества содержит следующую информацию:

1) общую информацию об Обществе, включая полное наименование, адрес (место нахождение), номера телефонов, режим работы, в том числе филиалов и представительств, информацию о миссии, основных задачах, целях и видах деятельности, размере собственного капитала, размере активов, чистом доходе и организационной структуре Общества;

2) о государственном регистрационном номере, бизнес-идентификационном номере, номере и дате выдачи лицензии;

3) об участии в ассоциациях (союзах), в том числе в объединении страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров (при наличии);

4) о присвоенных рейтинговыми агентствами рейтингах (в случае присвоения);

5) правила страхования по видам страхования в добровольной форме, по которым предусматривается возможность заключения договора страхования в электронной форме, с возможностью просмотра их предыдущих редакций, внесенных в них изменений и дополнений;

6) о размерах страховых тарифов по видам страхования;

7) настоящий Кодекс, Устав и внутренние документы Общества, регулирующие деятельность органов, комитетов, корпоративного секретаря;


8) об этических принципах;

9) об управлении рисками;

10) о дивидендной политике;

11) о руководящих работниках, при этом:

- информация о членах совета директоров включает следующие сведения: фотография (по согласованию с членом совета директоров), фамилия, имя, отчество, статус члена совета директоров (независимый директор, представитель акционера), указание функций члена совета директоров, в том числе членство в комитетах совета директоров или исполнение функций председателя совета директоров, образование, в том числе основное и дополнительное образование (наименование образовательного учреждения, год окончания, квалификация, полученная степень), дата первого

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__»____2019 г.	Издание: второе
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 50 из 52

избрания в совет директоров и дата избрания в действующий совет директоров, количество и доля принадлежащих акций аффилированных организаций;

- информация о членах правления включает следующие сведения: фотография, фамилия, имя, отчество, гражданство, должность и выполняемые функции, образование, в том числе основное и дополнительное образование (наименование образовательного учреждения, год окончания, квалификация, полученная степень), опыт работы за последние пять лет, профессиональная квалификация, должности, занимаемые по совместительству, количество и доля принадлежащих акций аффилированных организаций;

12) о финансовой отчетности (в том числе годовая финансовая отчетность, подтвержденная аудиторской организацией, за 3 (три) предыдущих отчетных года);

13) о внешнем аудиторе;


14) о годовом плане государственных закупок;

15) о составе акционеров, количество и доля принадлежащих им простых акций, порядок распоряжения правами собственности;

16) о корпоративных событиях, в том числе о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность, и крупных сделках, включая сведения о предмете сделки, органе, принявшем решение об одобрении сделки;

17) о новостях и пресс-релизах.

213. Общество обеспечивает раскрытие информации, подлежащей размещению на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, в том числе размещение годовой финансовой и аудиторского отчета, в соответствии с требованиями, в порядке и сроки, определенные нормативным актом уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__»____2019 г.	Издание: второе
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 51 из 52

Приложение
 к Кодексу корпоративного
 управления акционерного общества
 «Компания по страхованию жизни
 «Государственная аннуитетная
 компания»

ОБЯЗАТЕЛЬСТВО

Я, _____, являясь членом Совета директоров/руководящим работником акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания» (далее – АО «КСЖ «ГАК»)), обязуюсь воздерживаться от действий, которые прямо или косвенно способны привести к возникновению конфликта интересов, а в случае возникновения конфликта интересов - обязуюсь своевременно информировать об этом Совет директоров АО «КСЖ «ГАК».

(Ф.И.О.)

подпись

_____ 20__ года.


	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «__»____2019 г.	Издание: второе
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 52 из 52

Таблица согласования

Копия	Код	Издание	Ответственный за актуализацию	
		второе	Токтарова С.Ж.	
			дата	подпись

Норм атив срок	Дата поступ ления на согласо вание	Ф. И. О.	Результат согласования			
			Возвращено с замечаниями		Одобрено	
			дата	подпись	дата	подпись
3 дня		Маканова А.К.				
3 дня		Касимова Д.М.				
3 дня		Акажанов А.А.				
3 дня		Жумакова Ж.Б.				
3 дня		Абуова Ж.К.				
3 дня		Догалбаева З.Р.				
3 дня		Нуртажиева Г.С.				
3 дня		Абдыкадырова Д.К.				
3 дня		Бопеева А.М.				
3 дня		Ибраева А.А.				
3 дня		Абжанова Н.З.				
3 дня		Габдушева И.Б.				
3 дня		Бекмухамбетова А.С.				