

«УТВЕРЖДЕН»
Решением единственного Акционера
Протокол №2
от 19 февраля 2008 года

**КОДЕКС
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц-Life»
(дочерняя организация АО «Казкоммерцбанк»)

Алматы, 2008г.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение

Глава 1. Принципы корпоративного управления

Глава 2. Общее собрание Акционеров

Глава 3. Совет Директоров

Глава 4. Исполнительный орган

Глава 5. Корпоративный секретарь

Глава 6. Существенные корпоративные события

Глава 7. Раскрытие информации

Глава 8. Контроль финансово-хозяйственной деятельности

Глава 9. Дивидендная политика

Глава 10. Кадровая политика

Глава 11. Охрана окружающей среды

Глава 12. Конфликты корпоративного управления

Глава 13. Заключение

ВВЕДЕНИЕ

Настоящий Кодекс корпоративного управления (далее - Кодекс) является сводом правил, которыми АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц-Life» (дочерняя организация АО «Казкоммерцбанк») (далее – Компания) руководствуется при формировании, функционировании и совершенствовании системы корпоративного управления Компании.

Компания следует Кодексу в процессе своей деятельности для обеспечения высокого уровня деловой этики в отношениях внутри Компании и с другими участниками финансового рынка.

Кодекс разработан в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, Уставом Компании, а также с учетом развивающейся в Казахстане практики корпоративного управления.

Кодекс разработан на основании и во исполнение Кодекса корпоративного управления, одобренного Советом Эмитентов (протокол № 1 от 21.02.2005 года) и Советом Ассоциации финансистов Казахстана (протокол № 3 от 31.03.2005 года) с учетом доработок, одобренных Советом Эмитентов от 03.07.2007 года – далее – Кодекс Совета Эмитентов, который Компания добровольно принимает и положениям которого Компания следует для повышения своей репутационной и инвестиционной привлекательности.

Корпоративное управление в Компании регулируется настоящим Кодексом и иными внутренними нормативными документами, принятыми в соответствии с Кодексом, а в части, неурегулированной указанными документами, Кодексом Совета Эмитентов и действующим законодательством Республики Казахстан...

ИНФОРМАЦИЯ О КОМПАНИИ

Компания была создана в 2006 году и осуществляет свою деятельность в отрасли «Страхование жизни». Правовой статус Компании в качестве страховой организации определяется ее государственной регистрацией в органах юстиции как юридического лица в форме акционерного общества и наличием лицензии на право осуществления страховой деятельности, выданной уполномоченным органом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. Компания предлагает различные страховые продукты в области страхования жизни и аннуитетного страхования.

МИССИЯ КОМПАНИИ

Принимая во внимание всю меру ответственности и осознавая свою миссию, как достойное служение интересам общества, постоянное совершенствование страховых продуктов в целях предоставления доступных и отвечающих потребностям страховых услуг, обеспечения финансовой и социальной защиты клиента и гарантирования ему сервиса высочайшего качества, Компания вносит свой вклад в развитие финансового сектора Республики. Компания принимает на себя обязательство следовать в своей деятельности изложенным в настоящем Кодексе принципам и правилам корпоративного управления в целях дальнейшего развития норм корпоративного поведения, формирования положительного образа Компании, поддержания устойчивого роста финансовых показателей Компании и контроля рисков.

КЛЮЧЕВЫЕ ЦЕННОСТИ КОМПАНИИ:

1. Клиентоориентированность
2. Высокое качество каждого контакта с Клиентом
3. Высокая точность и скорость обслуживания Клиентов
4. Высокая Эффективность и Результативность бизнеса
5. Открытость и Законопослушность
6. Ответственность и Справедливость
7. Честность и Порядочность

8. Равные возможности для всех сотрудников
9. Добросовестность
10. Искренность

ПОЗИЦИОНИРОВАНИЕ КОМПАНИИ

АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц-Life» оказывает широкий спектр услуг по страхованию жизни для клиентов с любым уровнем доходов и в удобном для клиента месте, обеспечивает каждому клиенту индивидуальный подход при ценообразовании и предлагает всем желающим перспективные возможности для карьерного роста в сфере страхования.

Глава 1. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Корпоративное управление в Компании строится на позициях справедливости, прозрачности, честности, ответственности, профессионализма и компетентности. Эффективная процедура Корпоративного управления предполагает гарантии реализации прав и уважение интересов всех заинтересованных в деятельности Компании лиц и способствует успешной деятельности Компании.

Корпоративное управление в Компании базируется на следующих основополагающих принципах:

- 1) принцип защиты и уважения прав и законных интересов Единственного Акционера Компании;
- 2) принцип эффективного управления Компанией Советом директоров и исполнительным органом;
- 3) принцип прозрачности, своевременности и объективности раскрытия информации о деятельности Компании;
- 4) принципы законности и этики;
- 5) принцип дивидендной политики;
- 6) принцип кадровой политики;
- 7) принцип охраны окружающей среды;
- 8) принцип развития партнерских отношений с заинтересованными лицами;
- 9) принцип ответственности;
- 10) принцип регулирования корпоративных конфликтов.

1) Принцип защиты прав и интересов Единственного Акционера Компании

Корпоративное управление в Компании основано на принципе защиты и уважения прав и законных интересов Единственного Акционера Компании и способствует эффективной деятельности Компании, в том числе росту активов Компании и поддержанию финансовой стабильности и прибыльности Компании.

Единственный Акционер Компании имеет права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и Уставом Компании, защиту и реализацию которых обеспечивает Компания.

Корпоративное управление обеспечивает Единственному Акционеру Компании реальную возможность осуществлять свои права, связанные с участием в управлении Компании, а также защиту его прав и законных интересов. Единственный Акционер Компании имеет право обращаться в государственные органы для защиты своих прав и законных интересов в случае совершения органами Компании действий, нарушающих нормы законодательства Республики Казахстан и Устава Компании, в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

Компания обеспечивает эффективное участие единственного акционера в принятии ключевых решений корпоративного управления, таких как назначение и выборы членов Совета директоров.

Компания доводит до сведения акционера достоверную информацию о результатах своей финансово-хозяйственной деятельности. Порядок обмена информацией между

Компанией и Единственным акционером регулируется Уставом Компании и законодательством Республики Казахстан.

Исполнительный орган обязан обосновывать планируемое изменение в деятельности Компании и предоставлять конкретные перспективы реализации и механизмы защиты прав акционеров.

2) Принцип эффективного управления Компанией Советом директоров и исполнительным органом

Важным элементом корпоративного управления является регулярная разработка, рассмотрение и одобрение стратегии развития Компании, а также определение приоритетных направлений деятельности как в отдельном бизнес направлении, так и в деятельности Компании в целом.

Корпоративное управление обеспечивает: осуществление Правлением Компании руководства текущей деятельностью Компании; осуществление Советом Директоров Компании стратегического управления деятельностью Компании; эффективный контроль со стороны Совета Директоров Компании за деятельностью Правления Компании, а также подотчетность Совета Директоров Компании – Единственному Акционеру.

Механизм корпоративного управления устанавливает подотчетность Правления Компании Совету Директоров Компании и Единственному Акционеру Компании..

Совет директоров и Правление Компании в своей деятельности руководствуется следующими принципами эффективного управления:

- *Принципы деятельности Совета директоров Компании*

Деятельность Совета директоров строится на основе принципа максимального соблюдения прав и интересов Единственного акционера, осуществлении стратегического управления и направлена на повышение рыночной стоимости Компании. Совет директоров обеспечивает полную прозрачность своей деятельности перед Единственным акционером.

Совет директоров предоставляет Единственному акционеру полную и объективную оценку достигнутых результатов и перспектив деятельности Компании, проводит мониторинг состояния текущих результатов деятельности и обеспечивает надлежащее функционирование системы внутреннего контроля и аудита с целью сохранения активов Компании и инвестиций Единственного Акционера. Совет директоров обеспечивает эффективную работу системы управления рисками, контролирует и регулирует корпоративные конфликты.

В составе Совета директоров обязательно наличие независимого директора (независимых директоров), который является независимым от акционера, менеджмента Компании и государства.

Совет директоров разрабатывает механизм оценки своей деятельности, осуществляет контроль над деятельностью исполнительного органа и определяет критерии оценки работы исполнительного органа.

- *Принципы деятельности исполнительного органа Компании*

Исполнительный орган (Правление) осуществляет и координирует ежедневную деятельность Компании в соответствии с финансовыми планами и действующим законодательством РК.

Деятельность исполнительного органа строится на основе принципа максимального соблюдения интересов акционера и полностью подотчетна решениям Совета директоров и Единственного Акционера.

Полномочия, компетенция, права и функциональные обязанности Совета Директоров и Правления, порядок их формирования закреплены в Уставе Компании и иных внутренних документах Компании, основанных на положениях законодательства.

3) Принцип прозрачности, своевременности и объективности раскрытия информации о деятельности Компании

В целях обеспечения возможности принятия Единственным Акционером Компании обоснованных решений, а также для содействия принятию решения об участии в уставном капитале Компании потенциальными инвесторами, Компания обеспечивает своевременное раскрытие перед ее Акционером и потенциальными инвесторами достоверной информации о Компании, в том числе о ее финансовом положении, экономических показателях, результатах деятельности, структуре управления.

Вместе с тем, Компания при раскрытии и (или) опубликовании какой-либо информации не разглашает информацию, составляющую коммерческую, служебную и иную, охраняемую законодательством тайну, в том числе тайну страхования...

Информационная открытость призвана обеспечить максимальную обоснованность и прозрачность управления Компанией. Акционер либо потенциальный инвестор должны иметь возможность свободного доступа к информации о Компании, необходимой для принятия определенного решения.

Исполнительный орган Компании несет ответственность за полноту и достоверность предоставляемой информации.

4) Принципы законности и этики

Компания действует в строгом соответствии с законодательством Республики Казахстан, внутренними нормативными документами Компании, общепринятыми принципами и обычаями деловой этики. Внутренние документы Компании разрабатываются на основе требований законодательства, а также норм корпоративной и деловой этики.

Кодекс корпоративной этики, утвержденный Советом директоров, определяет стандарты деятельности Компании и поведения ее работников, направленные на повышение прибыльности, финансовой стабильности и эффективности Компании. Кодекс содержит общеобязательные правила поведения, распространяющиеся на всех работников Компании независимо от уровня занимаемой ими должности, в том числе и на членов Правления и Совета директоров.

Отношения между Акционером Компании, органами Компании и работниками Компании строятся на взаимном уважении и доверии, подотчетности и контроле.

5) Принцип дивидендной политики

Компания следует нормам законодательства Республики Казахстан и внутреннему нормативному документу Компании, определяющему дивидендную политику...

Положение о дивидендной политике Компании обеспечивает прозрачность механизма определения размера дивидендов и порядка их выплаты, а также призвано способствовать обеспечению роста капитализации Компании и повышению благосостояния акционеров.. Данное Положение определяет общие правила дивидендной политики и регламентирует порядок расчета нераспределенного дохода, определение части дохода, направляемой на выплату дивидендов, условия их выплаты, порядок расчета размера дивидендов, порядок выплаты дивидендов, в том числе сроки их выплаты.

6) Принцип кадровой политики

Корпоративное управление в Компании строится на основе защиты прав работников Компании, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о труде и внутренними нормативными документами Компании, и должно быть направлено на развитие социально-партнерских отношений между Компанией и ее работниками, а также на сохранение рабочих мест и улучшение условий труда..

Корпоративное управление должно стимулировать процессы создания благоприятной и творческой атмосферы в трудовом коллективе, содействовать повышению квалификации работников Компании и способствовать обеспечению норм их социальной защиты.

7) Принцип охраны окружающей среды

Компания в процессе своей деятельности обеспечивает бережное и рациональное отношение к окружающей среде.

8) Принцип развития партнерских отношений с заинтересованными лицами

Компания признает все права заинтересованных лиц, предусмотренные действующим законодательством, и стремится к сотрудничеству с такими лицами в целях своего развития и обеспечения финансовой устойчивости.

Компания принимает активное участие в обсуждении законодательных инициатив, направленных на совершенствование страховой деятельности, корпоративного управления, иных сфер общественной жизни. Компания является участником различных общественных организаций и иных некоммерческих организаций.

9) Принцип ответственности

Компания поддерживает основные принципы солидарной ответственности бизнеса перед обществом и содействует экономическому развитию страны и ее граждан. Компания признает свою ответственность перед акционером за результаты своей деятельности, перед клиентами – за качество страховых услуг, перед деловыми партнерами – за надлежащее исполнение своих обязательств, перед обществом и государством – за уважение личности, ее прав и свобод, за вклад в развитие экономики Казахстана.

10) Принцип урегулирования корпоративных конфликтов

Корпоративное управление в Компании основывается на своевременном и эффективном разрешении корпоративных конфликтов: между органами Компании и Акционером Компании; между органами Компании, между органами Компании и работниками Компании.

В целях недопущения корпоративных конфликтов сотрудники Компании и ее органы выполняют свои профессиональные функции добросовестно и разумно с должной осмотрительностью в интересах Компании и акционера. В этой связи они обеспечивают полное соответствие своей деятельности не только требованиям законодательства и принципам настоящего Кодекса, но и этическим стандартам и нормам деловой этики.

В случае возникновения корпоративных конфликтов участники изыскивают пути их разрешения посредством переговоров в целях обеспечения эффективной защиты деловой репутации Компании и прав Акционера.

При невозможности решения корпоративных конфликтов путем переговоров, они должны разрешаться в соответствии с законодательством РК.

Глава 2. ЕДИНСТВЕННЫЙ АКЦИОНЕР

2.1. Единственному акционеру предоставлено право на участие в корпоративном управлении Компании посредством принятия решений по ключевым вопросам деятельности Компании, что позволяет реализовать единственному акционеру свои права и законные интересы. Исключительная компетенция единственного акционера Компании определена в Уставе Компании.

2.2. В части, применимой к специфике деятельности Компании, в условиях наличия одного акционера, которому принадлежат все голосующие акции Компании, порядок проведения и принятия решений, предусмотренных законодательством Республики Казахстан для акционерных обществ с двумя акционерами и более, применяется в Компании и должен обеспечивать:

2.2.1. Справедливое и объективное отношение к единственному акционеру Компании;

2.2.2. Предоставление единственному акционеру максимальной организационной и отчетной информации Компании;

2.2.3. Простоту и прозрачность принятия решений единственным акционером Компании.

2.3. Единственный акционер Компании в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, имеет право изменить и/или исключить отдельные вопросы, выносимые на его рассмотрение для принятия соответствующего решения при условии обоснованности использования данного права.

2.4. Компания должна предоставить единственному акционеру возможность для изучения информации и материалов, подготовки интересующих вопросов и выработки собственной позиции по вопросам, которые выносятся на его рассмотрение для принятия соответствующего решения.

Информация и материалы, предоставляемые единственному акционеру Компании, а также порядок ее предоставления должны обеспечить максимально полное представление о сути выносимых на его рассмотрение вопросов, получение ответов на все интересующие вопросы и возможность принять обоснованные решения по вопросам, выносимым на его рассмотрение для принятия соответствующего решения.

В случае необходимости, Совет директоров Компании может представить единственному акционеру мотивированную позицию по каждому выносимому на рассмотрение единственного акционера Компании вопросу, а также, в случае наличия, особые мнения членов Совета директоров Компании.

2.5. Кроме установленного законодательством Республики Казахстан перечня информации, Компания предоставляет единственному акционеру дополнительные сведения о планах, достижениях и проблемах деятельности Компании. Вместе с тем, требования раскрытия информации не должны возлагать на Компанию излишнего административного бремени или неоправданных расходов.

2.6. Процесс рассмотрения единственным акционером и принятия им решения о существенных изменениях в деятельности и корпоративном управлении Компанией должен обеспечиваться дополнительными материалами по обоснованию таких изменений. При необходимости, единственному акционеру предоставляются аналитические исследования и материалы других организаций о деятельности Компании, тем самым Компания обеспечивает единственному акционеру Компании возможность влиять на совершение существенных корпоративных действий и/или событий. Эта цель достигается путем установления прозрачной процедуры, основанной на полном и надлежащем раскрытии информации о последствиях, которые такие действия и/или события могут иметь для Компании.

2.7. В случае вынесения на рассмотрение единственного акционера Компании вопроса об избрании членов Совета директоров и Председателя Правления Компании, единственному акционеру должна быть представлена максимально полная информация о кандидатах на данные должности.

Избрание членов Совета директоров и Председателя Правления Компании должно быть максимально прозрачным и обоснованным.

2.8. Вопросы, выносимые на рассмотрение единственного акционера Компании для принятия соответствующего решения, должны быть максимально четкими и исключать возможность различного их толкования. Из повестки дня подлежат исключению вопросы с формулировкой «разное», «иное», «другие» и т.п.

2.9. В случае необходимости, единственный акционер Компании перед принятием соответствующего решения по вопросам, вынесенным на его рассмотрение, может признать необходимым заслушать мнение соответствующих должностных лиц и/или работников Компании. В случае обоснованного отсутствия должностных лиц и/или работников Компании необходимо присутствие их заместителей и/или работников, также компетентных в этих вопросах.

2.10. Компания стремится к тому, чтобы единственный акционер получил ответы на все существенные вопросы. Если сложность вопросов не позволяет ответить на них незамедлительно, лицо (лица), которому они заданы, предоставляет письменные ответы на заданные вопросы в срок, указанный единственным акционером Компании.

2.11. Единственный акционер Компании не должен злоупотреблять предоставленными законодательством Республики Казахстан, Уставом Компании и Кодексом правами. Не допускаются действия единственного акционера Компании, предпринимаемые исключительно с намерением причинить вред Компании.

Глава 3. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

3.1. Совет Директоров – орган управления Компании, осуществляющий общее руководство деятельностью Компании, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Республики Казахстан и Уставом Компании к исключительной компетенции Единственного Акционера Компании.

3.2. В соответствии с законодательством Республики Казахстан на Совет Директоров Компании возложена обязанность определять приоритетные направления деятельности Компании. Определяя приоритетные направления деятельности Компании, Совет Директоров Компании должен устанавливать основные ориентиры деятельности Компании на долгосрочную перспективу. В то же время, эффективное следование утвержденным приоритетным направлениям возможно лишь при условии их объективной оценки Советом Директоров Компании с учетом рыночной ситуации, финансового состояния Компании и других факторов, оказывающих влияние на финансово-хозяйственную деятельность Компании.

3.3. Совет Директоров Компании должен обеспечивать эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью. Эффективная система контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Компании обеспечивает правильность ведения бухгалтерского учета, достоверность используемой в Компании финансовой информации и формирования финансовой отчетности.

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

Риски, с которыми сталкивается Компания при осуществлении своей деятельности, в конечном итоге вынужден принимать на себя Единственный Акционер Компании, поэтому важной функцией Совета Директоров Компании является контроль за созданием в Компании системы управления рисками, которая позволила бы оценить риски и минимизировать негативные последствия таких рисков. Принимая во внимание, что управление рисками становится важнейшим элементом системы внутреннего контроля в финансовых организациях, при утверждении процедур по управлению рисками Совет Директоров Компании должен стремиться к достижению оптимального баланса между риском и доходностью для Компании, соблюдая требования законодательства Республики Казахстан и положений Устава Компании.

Оценка должна охватывать все риски, принимаемые на себя - системный, стратегический, валютный, рыночный, процентный, риск ликвидности, операционный, ценовой, кредитный, правовой, репутационный, риски, связанные с проведением операций с ценными бумагами и другими финансовыми инструментами, риск группы.

3.5. К функциям Совета Директоров также относятся:

- принятие решений о заключении крупных сделок Компании и сделок, в отношении которых имеется заинтересованность;
- предварительное утверждение годового отчета Компании;
- определение размеров вознаграждения работникам службы внутреннего аудита Компании и утверждение положения о внутреннем аудите;
- утверждение внутренних процедур по управлению и контролю деятельности исполнительного органа Компании, размеров вознаграждения работникам исполнительного органа. Методика определения системы вознаграждения членов исполнительного органа должна учитывать уровень квалификации и вклад каждого члена исполнительного органа в результаты деятельности Компании.

- разработка эффективной системы отбора и назначения членов исполнительного органа, обеспечивающей привлечение опытных профессионалов к управлению Компанией.
- разработка и утверждение положения о Корпоративном секретаре. Контроль за деятельностью Корпоративного секретаря.

3.6. Для того, чтобы Совет Директоров надлежащим образом выполнял свои обязанности и вносил реальный вклад в управление Компанией, члены Совета Директоров должны обладать знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений по вопросам, относящимся к компетенции Совета Директоров, а также соответствовать требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан и Уставом Компании.

3.7. Численный состав Совета Директоров Компании не может быть менее установленного законодательством Республики Казахстан. При определении Единственным акционером Компании количественного состава Совета Директоров Компании, следует исходить из того, чтобы количество членов позволяло Совету Директоров наладить плодотворную, конструктивную дискуссию, принимать быстрые и взвешенные решения, а также организовать эффективную деятельность Совета Директоров. Уставом Компании установлено, что члены Совета Директоров избираются по решению Единственного Акционера Компании в количестве не менее трех и не более пяти человек.

3.8. Кандидаты в члены Совета Директоров должны иметь позитивные достижения и репутацию в деловой и отраслевой среде, являться профессионалами с опытом и реальными навыками руководящей работы. Члены Совета Директоров должны пользоваться доверием акционера Компании.

3.9. В состав Совета Директоров Компании должны входить независимые члены Совета Директоров (независимые директора), количество которых не должно превышать лимит, установленный законодательством Республики Казахстан, что способствует принятию беспристрастных и более объективных решений. При этом, для целей настоящего Кодекса, определение «независимый директор» должно соответствовать определению, приведенному в законодательстве Республики Казахстан об акционерных обществах. Независимые директора избираются (назначаются) после обстоятельной проверки на соответствие требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан.

3.10. При вступлении в должность, каждый член Совета Директоров принимает на себя обязательства в отношении своей деятельности перед Компанией, а также обязательство о неразглашении внутренней (служебной) информации о Компании после прекращения его деятельности на срок, определенный Советом Директоров Компании. Обязательство члена Совета Директоров перед Компанией в отношении его деятельности и обязательство о неразглашении внутренней (служебной) информации являются приложениями к Положению о Совете Директоров Компании.

3.11. Организация деятельности Совета директоров

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

3.11.2. Заседания Совета Директоров проводятся исходя из принципа рациональности, эффективности и регулярности.

3.11.3. Проведение заседаний Совета директоров предусматривается в очной и заочной формах, с обоснованием выбора конкретного способа работы заседания.

3.11.4. Очная форма заседаний Совета Директоров Компании является наиболее эффективной. Очная форма заседаний обязательна при рассмотрении вопросов и принятии решений по особо важным, ключевым, стратегическим решениям в деятельности Компании.

3.11.5. В особых случаях возможно сочетание обеих форм проведения заседания Совета Директоров. Это касается ситуации, когда один или несколько членов Совета Директоров (не более 30%) не имеют возможности лично присутствовать на заседании Совета Директоров. При этом отсутствующий член Совета Директоров может участвовать в обсуждении рассматриваемых вопросов, используя технические средства связи и должен предоставить свое мнение в письменной форме.

3.11.6. Законодательство Республики Казахстан предусматривает, что каждый член совета директоров вправе требовать созыва заседания совета директоров. Каждый член Совета Директоров Компании может требовать созыва заседания Совета Директоров для обсуждения

какого-либо вопроса, если, по его мнению, этот вопрос нуждается в оперативном обсуждении в интересах Компании и требует принятия по нему решения Совета Директоров Компании.

3.11.7. Председатель и члены Правления Компании, руководители структурных подразделений Компании должны своевременно предоставлять полную и достоверную информацию Совету Директоров Компании по вопросам повестки дня заседания Совета Директоров.

3.11.8. Процедура проведения заседаний Совета Директоров Компании определяется Положением о процедуре проведения Совета Директоров Компании.

3.11.9. Для более эффективного управления Компанией Совет Директоров Компании вправе создавать комитеты по стратегическому планированию, по внутреннему аудиту, по урегулированию корпоративных конфликтов, по управлению рисками, по этике, по назначениям и вознаграждениям и другие комитеты.

3.11.9.1. Состав комитета по урегулированию корпоративных конфликтов формируется из числа независимых директоров. В случае недостаточности числа независимых директоров, рекомендуется назначить независимого директора руководителем данного комитета.

3.11.9.2. Комитет по этике создается для разработки и исполнения этических правил в деятельности Компании. Основными пунктами таких правил должны являться:

- социальная ответственность Компании;
- деловая этика;
- соблюдение стандартов качества страховых услуг;
- нормы экологической безопасности.

3.11.10. Члены Совета Директоров имеют право проводить мониторинг состояния Компании и поддерживать постоянные контакты с другими органами и должностными лицами Компании.

3.11.11. Совет Директоров должен представлять собой работоспособную команду, которая способна эффективно решать поставленные задачи. Оценка деятельности Совета Директоров в целом и его членов в частности необходима для выявления сильных и слабых сторон деятельности действующего состава Совета. Порядок оценки деятельности Совета Директоров осуществляется Единственным Акционером Компании... Все необходимые данные и информацию для оценки деятельности Совета Директоров должны предоставляться Единственному акционеру Компании. В результате проведения такой оценки, на основании рассмотренных документов и пояснений Председателя Совета Директоров, Акционером Компании определяется возможность продолжения работы членами Совета, либо досрочное прекращение полномочий всех или отдельных его членов.

Глава 4. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН

4.1. Принципы и направления работы исполнительного органа

4.1.1. Исполнительный орган Компании (далее – Правление) осуществляет ежедневное руководство текущей деятельностью Компании. Исполнительный орган является ключевым звеном структуры корпоративного управления.

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

4.1.3. Правление вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Компании, не отнесенным законодательством Республики Казахстан и Уставом Компании к компетенции других органов Компании.

4.1.4. Основными направлениями деятельности исполнительного органа являются:

- определение и утверждение систем и правил функционирования Компании;
- планирование;
- обеспечение роста стоимости Компании, устойчивого финансового положения Компании и эффективного управления рисками.
- определение внутреннего трудового распорядка;
- установление размеров должностных окладов работников Компании, определение размеров премий работников;
- мотивирование, в том числе и обеспечение дисциплины;

- составление и утверждение должностных инструкций и положений о подразделениях;
- наложение взысканий и предоставление поощрений.

Правление осуществляет организацию разработки важнейших внутренних нормативных документов Компании, утверждает внутренние нормативные документы Компании по вопросам, отнесенным к компетенции Правления, и организует иную каждодневную работу Компании, в том числе обеспечивает соблюдение требований трудового законодательства, а также законодательства об охране труда.

4.2. Формирование и функционирование Правления

4.2.1. При определении числа членов Правления следует исходить из того, что количество членов Правления должно быть оптимальным для продуктивного и конструктивного обсуждения вопросов, а также для принятия своевременных и взвешенных решений.

4.2.2. Кандидаты на должности в исполнительный орган должны иметь позитивную репутацию и пользоваться доверием большинства членов Совета Директоров. На должности в исполнительный орган привлекаются профессионалы с большим опытом в страховании или на финансовом рынке и навыками руководящей работы...

4.2.3. Председатель и члены Правления Компании должны разумно и добросовестно действовать в интересах Компании. Деятельность Правления в интересах Компании требует доверия к нему со стороны Акционера и, следовательно, исключения возможности оказания какого-либо постороннего влияния на Председателя Правления или члена Правления с целью спровоцировать его на совершение им действий или принятия решений в ущерб указанным интересам. В этой связи в Компании должны быть предприняты все усилия для предотвращения возникновения подобных ситуаций.

4.2.4. Правление должно создавать атмосферу заинтересованности работников Компании в эффективной работе Компании, стремиться к тому, чтобы каждый работник дорожил своей работой в Компании, осознавал, что от результатов работы Компании в целом зависит его материальное положение. Правление должно реализовывать политику Компании, направленную на обеспечение здоровья работников и безопасности их труда, анализировать результаты проведения этой политики и, в случае необходимости, предлагать Совету Директоров Компании меры по ее совершенствованию, если для принятия данных мер необходимо решение Совета Директоров Компании...

4.2.5. В Компании необходимо обеспечить такие условия, чтобы все члены Правления заблаговременно получали уведомление о предстоящем заседании Правления. Срок до назначенного заседания должен быть достаточным, чтобы позволить членам Правления подготовиться к нему по всем вопросам повестки дня.

4.2.6. Задачи, функции, критерии отбора кандидата в члены Правления и порядок деятельности Правления, помимо настоящего Кодекса, определяются Уставом Компании и Положением о Правлении Компании.

4.2.7. Председатель и члены Правления действуют добросовестно и с должной тщательностью в интересах Компании и его Акционера на основе всей необходимой информации. Председатель и члены Правления обязуются воздерживаться от действий, которые могут привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Компании.

4.2.8. Порядок оценки деятельности Правления в целом и работы отдельных его членов в частности осуществляется Советом Директоров Компании.

Глава 5. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ

5.1. С целью формирования в Компании эффективной системы корпоративного управления введена должность корпоративного секретаря Компании.

5.2. Особая роль Корпоративного секретаря заключается в соблюдении им порядка подготовки и проведения заседаний Совета директоров, обеспечении его деятельности, хранении, раскрытии и предоставлении информации о Компании, поскольку несоблюдение именно этих процедур влечет за собой большинство нарушений прав и законных интересов акционера Компании.

5.3. Корпоративный секретарь Компании отвечает за корпоративную политику и

корпоративные процессы в Компании. Корпоративный секретарь призван обеспечить разрешение конфликтных ситуаций в Компании во взаимоотношениях органов Компании.

5.4. Корпоративный секретарь Компании оказывает содействие в обеспечении надлежащей реализации корпоративной политики Компании. В силу предоставленных полномочий, корпоративный секретарь оказывает содействие Совету Директоров в разрешении корпоративных конфликтов в Компании.

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

5.6. Статус, задачи, функции, должностные права и обязанности, ответственность корпоративного секретаря и его взаимодействие с подразделениями Компании определяются внутренним нормативным документом Компании, который утверждается Советом Директоров Компании.

5.7. Назначение Корпоративного секретаря относится к компетенции Совета директоров Компании.

Глава 6. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ СОБЫТИЯ

6.1. Существенные корпоративные события – ряд событий, которые могут привести к фундаментальным корпоративным изменениям в деятельности Компании.

6.2. К существенным корпоративным событиям Компании следует отнести любое существенное событие в деятельности Компании, которое может затронуть интересы Акционера, повлиять на рыночную стоимость ценных бумаг Компании, на квалифицированное мнение Акционера о Компании, на перспективы развития Компании, на управление и контроль над Компанией и ряд других вопросов, решение которых принципиально для Компании.

6.3. Существенные корпоративные события должны сопровождаться максимальной открытостью и прозрачностью и соответствовать требованиям законодательства Республики Казахстан и Устава Компании.

6.4. Порядок, условия и сроки раскрытия информации о существенных корпоративных событиях регулируется Положением о существенных корпоративных событиях, являющимся Приложением к Политике по управлению рисками Компании. Разработка данного Положения возлагается на Исполнительный орган Компании, утверждение осуществляется Советом директоров Компании.

6.5. Реорганизация Компании

6.5.1. Ввиду того, что процесс реорганизации Компании определен законодательством, дополнительно разрабатывается механизм широкого и доверительного обсуждения события на уровне Совета директоров и Исполнительного органа Компании. Совет директоров обязан предоставить акционеру детальное обоснование реорганизации Компании.

6.6. Ликвидация Компании

6.6.1. В случае ликвидации Компании, Совет директоров совместно с Исполнительным органом представляют акционеру и заинтересованным лицам обоснование необходимости проведения ликвидации компании.

Глава 7. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

7.1. Раскрытие информации крайне важно для оценки деятельности Компании его Акционером и заинтересованными лицами. Раскрытие информации о Компании должно способствовать привлечению капитала, увеличению активов, клиентской базы и поддержанию доверия к Компании, а также обеспечению благоприятного имиджа Компании. Недостаточная и неясная информация о Компании, напротив, может помешать его успешному функционированию и росту рыночной капитализации Компании.

7.2. Целью раскрытия информации о Компании является доведение этой информации до

сведения всех заинтересованных в ее получении лиц в объеме, необходимом для принятия взвешенного решения о совершении действий, способных повлиять на финансово-хозяйственную деятельность и рыночную капитализацию Компании.

7.3. Система раскрытия информации должна удовлетворять принципам максимальной доступности информации о Компании и полной защите корпоративной (внутренней) информации Компании.

7.4. Раскрытие информации.

7.4.1. Компания следует принципам раскрытия информации с привлечением представителей средств массовой информации по вопросам деятельности Компании, а также размещает информационные материалы на веб-сайте Компании в сети Интернет.

7.4.2. Информационная открытость Компании должна обеспечить возможность свободного и необременительного доступа к публичной информации о Компании.

7.4.3. Как для Акционера, так и для любого заинтересованного лица наиболее важной является финансовая информация о деятельности Компании. Компания публикует свою финансовую отчетность по формам и в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан.

7.4.4. Компания стремится обеспечить акционеру, инвесторам и иным заинтересованным лицам возможность свободного и необременительного доступа к информации о Компании, сведениям об ее основных результатах деятельности, планах и перспективах развития.

7.4.5. Компания обеспечивает защиту конфиденциальной информации, коммерческой и иной охраняемой законом тайны. При раскрытии информации Компания учитывает, что информация, составляющая коммерческую и иную охраняемую законом тайну, должна быть защищена. Условия доступа к такой информации, а также возможность ее использования определяются Компанией с учетом необходимости соблюдения баланса между открытостью Компании и стремлением не нанести ущерб ее интересам.

7.5. Защита внутренней информации.

7.5.1. Наряду с доступностью информации Компания обеспечивает сохранность и защиту корпоративной (внутренней) информации.

7.5.2. В Компании разработана и применяется эффективная система контроля за использованием служебной и внутренней информации.

7.5.3. В Компании предусматривается подписание работниками обязательства о неразглашении внутренней (служебной) информации, признаваемой конфиденциальной, на время осуществления ими трудовой деятельности, а также устанавливается срок давности по неразглашению указанной информации после прекращения ими своей трудовой деятельности в Компании, в том числе предусмотрена ответственность за несоблюдение данного обязательства.

7.5.4. Обязанность обеспечения сохранения коммерческой тайны, в том числе тайны страхования, лежит на всех работниках Компании, содержится в трудовых договорах и должностных инструкциях работников, а также возложена на членов Совета директоров и Правления Компании.

Глава 8. КОНТРОЛЬ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

8.1. Система контроля финансово-хозяйственной деятельности Компании.

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

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

Служба внутреннего аудита Компании осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Правления Компании. Система контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Компании направлена на обеспечение доверия к Компании и органам его управления. Основной целью такого контроля является защита капиталовложений Акционера и активов Компании.

8.2. Служба внутреннего аудита Компании.

8.2.1. Ни одна система контроля за финансово-хозяйственной деятельностью общества не может гарантировать предотвращения событий, ведущих к непредвиденным убыткам. Вместе с тем, создание в Компании эффективной системы внутреннего контроля снижает вероятность таких убытков. В этой связи, Компания должна обеспечить эффективное функционирование системы внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Компании. Внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Компании осуществляется службой внутреннего аудита, осуществляющей свои функции на основании Положения о Службе внутреннего аудита, утвержденного Советом Директоров Компании.

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

8.2.3. Все организационные вопросы проведения проверок, определение лиц, непосредственно ответственных за проведение проверок, предварительно определяются на заседаниях службы внутреннего аудита Компании.

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

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

8.2.6. С целью упорядочения процедуры проведения проверок Советом Директоров утверждается Положение о проведении проверок финансово-хозяйственной деятельности Компании.

8.2.7. Компания применяет корпоративный формат отчета службы внутреннего аудита, где учитывается мнение всех ее членов.

8.3. Внешний аудит.

8.3.1. С целью получения независимого мнения о достоверности и объективности составления финансовой отчетности, Компания проводит внешний аудит в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

8.3.2. Аудиторская организация, осуществляющая аудит Компании, определяется решением Единственного Акционера Компании.

8.4. Система контроля финансово-хозяйственной деятельности Компании включает в себя, помимо перечисленного, проведение процедур по предотвращению легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма.

8.5. Руководство и Акционер Компании считают недопустимым вовлечение Компании в любые виды операций по отмыванию денег. В связи с этим, все работники Компании должны принимать все возможные меры для предотвращения такого вовлечения. Для предотвращения отмывания денег в Компании необходимо тесное сотрудничество между всеми структурными подразделениями Компании.

Глава 9. ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА

9.1. Компания следует законодательству Республики Казахстан и внутреннему нормативному документу Компании по вопросам выплаты дивидендов Акционеру Компании, который утверждается Советом Директоров Компании. Положение о дивидендной политике четко определяет принципы и механизмы реализации дивидендной политики Компании.

9.2. При разработке Положения о дивидендной политике Компания руководствуется основными принципами – обеспечение простого и прозрачного механизма определения размера дивидендов, обеспечение наиболее удобного для акционера порядка выплаты дивидендов, а также разработка системы мер, исключающих неполную или несвоевременную выплату объявленных дивидендов.

9.3. Дивидендная политика Компании должна быть достаточно прозрачной и доступной для изучения Акционером Компании и потенциальными инвесторами.

9.4. Компания информирует акционера и иных заинтересованных лиц о своей дивидендной политике, учитывая ее значение для принятия инвестиционных решений.

9.5. Выплата дивидендов.

9.5.1. Компания разрабатывает и утверждает простые и понятные механизмы выплаты дивидендов. Получение дивидендов не должно быть затруднительным и обременительным

для акционера Компании.

9.5.2. В положении о дивидендной политике должны быть установлены порядок определения минимальной доли чистой прибыли Компании направляемой на выплату дивидендов. Порядок выплаты и минимальный размер дивидендов по привилегированным акциям устанавливается проспектом их эмиссии.

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

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

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

9.5.6. При разработке Положения о дивидендной политике особое внимание уделяется вопросам неполной или несвоевременной выплаты дивидендов.

Глава 10. КАДРОВАЯ ПОЛИТИКА

10.1. Система корпоративного управления Компании призвана содействовать строгому соблюдению и исполнению законодательства Республики Казахстан о труде, внутренних нормативных документов Компании, норм и положений индивидуального трудового и коллективного договоров, а также обеспечению социальной защиты.

10.2. Признавая, что инвестиции в квалифицированные кадры составляют основу долгосрочного успеха, Компания формирует команду профессионалов, непрерывно заботится о повышении квалификации работников.

10.3. Кадровая политика Компании включает в себя правильный подбор кандидатов на вакантные места, адаптацию вновь принятых работников, организацию обучения и повышения квалификации работников Компании, а также политику мотивации и аттестации (оценки) работников Компании, программу их социального и компенсационного обеспечения.

10.4. Для стимулирования работников Компании к достижению ими повышенных показателей трудовой активности в целях получения максимальной прибыли, минимизации убытков и оптимизации затрат утверждено Положение о премировании, предусматривающее выплату различных видов премий.

10.5. Компания следует принципу сохранения рабочих мест и улучшения условий труда, а также уделяет постоянное внимание вопросам охраны здоровья работников и безопасности условий их труда.

10.6. Компания максимально стимулирует процесс создания благоприятной и творческой атмосферы в трудовом коллективе.

Глава 11. ОХРАНА ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ

11.1. Принимая во внимание, что природа и ее богатства являются естественной основой жизни и деятельности народов Республики Казахстан, их устойчивого социально-экономического развития и повышения благосостояния, а также с целью предотвращения вредного воздействия хозяйственной и иной деятельности Компании на естественные экологические системы, сохранения биологического разнообразия и организации рационального природопользования, Компания в процессе своей деятельности обеспечивает бережное и рациональное отношение к окружающей среде, здоровью и безопасности общественности.

Глава 12. КОНФЛИКТЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

12.1. Любое разногласие или спор между органом Компании и его акционером, которые возникли в связи с участием акционера в Компании, либо разногласие между органами Компании, если это затрагивает интересы Компании, по своей сути представляет корпоративный конфликт, так как затрагивает или может затронуть отношения внутри Компании.

12.2. Члены Совета Директоров Компании и исполнительного органа Компании, равно как и работники Компании, выполняют свои профессиональные функции добросовестно и разумно, с должной заботой и осмотрительностью в интересах Компании и ее акционера, максимально избегая конфликта интересов. Необходимо, чтобы они действовали в полном соответствии не только с требованиями законодательства, но и с этическими стандартами и общепринятыми нормами корпоративной этики.

12.3. Компания разрабатывает и следует механизмам регулирования корпоративных конфликтов, при которых их решение будет максимально отвечать интересам компании и акционера, являясь при этом законным и обоснованным. В этой связи в Компании разработана Политика по урегулированию конфликта интересов, которая утверждена Советом Директоров Компании.

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

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

12.6. В случае возникновения корпоративных конфликтов Компания должна предпринять активное участие в их урегулировании. При этом исполнительный орган Компании должен активно содействовать разрешению подобных конфликтных ситуаций.

12.7. Эффективность работы по предупреждению и урегулированию корпоративных конфликтов зависит от того, насколько быстро они будут рассмотрены. В этой связи, Компания в максимально короткие сроки определяет свою позицию по существу конфликта, принимает соответствующее решение и доводит его до сведения Акционера Компании. Позиция Компании в корпоративном конфликте должна основываться на положениях законодательства Республики Казахстан, Кодекса корпоративной этики, утверждаемого Советом Директоров Компании, а также положениях Политики по урегулированию конфликта интересов.

12.8. Предоставление Компанией Акционеру исчерпывающей информации по вопросу, являющемуся предметом конфликта, позволит предотвратить повторные обращения Акционера к Компании с тем же требованием или просьбой. В связи с чем, ответ Компании на обращение Акционера должен быть полным и обстоятельным, а сообщение об отказе удовлетворить просьбу или требование – мотивированным и основанным на положениях законодательства Республики Казахстан и Кодекса корпоративной этики.

12.9. Урегулирование корпоративных конфликтов по вопросам, относящимся к его компетенции, должен осуществлять Совет Директоров Компании. Урегулирование корпоративных конфликтов по вопросам, принятие решений по которым отнесено к компетенции Правления, осуществляет Правление.

Глава 13. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

13.1. Настоящий Кодекс вступает в силу с даты его утверждения Единственным Акционером Компании и может быть дополнен и/или изменен только по решению Единственного Акционера Компании.

13.2. Следование принятым в настоящем Кодексе правилам и рекомендациям требует от Компании разработки и принятия дополнительных внутренних нормативных документов и положений, направленных на адаптацию и применение принципов Корпоративного управления, раскрытых в Кодексе.

13.3. Компания будет совершенствовать настоящий Кодекс, внося в него формируемые корпоративной практикой новые стандарты корпоративного управления с учетом отраслевой специфики.