 САҚТАНДЫҒЫ КОМПАНИЯСЫ HALYK СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ	Положение		
	<i>Положение о Совете директоров АО «Страховая компания «Халык»</i>		
PO-01	редакция 02	Вводится в действие с «02» января 2019 г.	Титульный лист

Утверждено
 решением внеочередного общего
 собрания акционеров
 протокол от «28» декабря 2018г.


Положение о Совете директоров АО «Страховая компания «Халык»

Таблица регистрации изменений и дополнений во внутренний нормативный документ, ревизий:

	Внесены изменения, дополнения	Дата	Протокол №	Ревизия
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

Положение о Совете директоров АО «Казахинстрах»

Код документа: РО-01		Редакция: 02		
Дата введения в действие: «28» января 2019 г.				
	ДОЛЖНОСТЬ (СТАТУС) РАБОТНИКА	Ф.И.О.	Подпись	ДАТА
<u>РАЗРАБОТАНО:</u>	ДИРЕКТОР ЮРИДИЧЕСКОГО ДЕПАРТАМЕНТА	СВАНКУЛОВА Е.В.		23.11.18
<u>СОГЛАСОВАНО:</u>	Начальник Управления Оптимизации Бизнес-Процессов и СМК	ТЕМИРГАЛНЕВА О.С.		26.11.2018
	Начальник Отдела Рисков	ФЕДОРОВ М.Ю		26.11.2018
	Служба Комплаенс	МУРЗАЕВА М.М.		26.11.18

Глава 1. Общие положения

§ 1. Цель

1. Настоящее Положение о Совете директоров АО «Страховая компания «Халык» (далее - Положение) разработано в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом, Кодексом корпоративного управления (далее - Кодекс) и другими внутренними нормативными документами АО «Страховая компания «Халык» (далее - Общество) и определяет цели и функции, компетенцию, порядок формирования, состав Совета директоров Общества, права, обязанности и ответственность членов Совета директоров Общества, организацию деятельности Совета директоров Общества и его взаимодействие с иными органами Общества, условия выплаты вознаграждений членам Совета директоров – независимым директорам Общества, порядок выплаты компенсаций членам Совета директоров Общества.

§2. Область применения

2. Положение является обязательным для акционеров, членов Совета директоров, Правления, корпоративного секретаря, секретаря Совета директоров Общества, а также иных работников Общества, задействованных в процессе созыва, подготовки и проведения заседаний Совета директоров Общества.

§3. Центры ответственности

3. Ответственность за соблюдение порядка созыва, подготовки и проведения заседаний Совета директоров Общества несут Корпоративный секретарь, Председатель и члены Совета директоров, Правление Общества, а также секретарь Совета директоров Общества.

4. Секретарь Совета директоров Общества обеспечивает скоординированную и оперативную работу членов Совета директоров Общества и Комитетов Совета директоров с акционерами, Правлением и Председателем Правления Общества, а также руководителями и работниками структурных подразделений Общества с целью обеспечения эффективной деятельности Совета директоров Общества.

Глава 2. Основные положения

§1. Цели, принципы деятельности и функции Совета директоров Общества

7. Целями деятельности Совета директоров Общества являются общее руководство деятельностью Общества, обеспечение реализации интересов и защита прав акционеров Общества, установление принципов и норм деятельности Общества, а также контроль над деятельностью Правления Общества в пределах своей компетенции.

8. Для реализации целей деятельности Совет директоров Общества руководствуется следующими принципами:

- 1) добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей и использование способов, которые в наибольшей степени отражают интересы Общества и его акционеров;
- 2) не должны использовать имущество Общества или допускать его использование в личных целях, а также в противоречии с Уставом Общества и решениями Общего собрания акционеров, злоупотреблять служебным положением при совершении сделок со своими аффилированными лицами;
- 3) обеспечение целостности системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности Общества, включая проведение независимого аудита;
- 4) контроль раскрытия и предоставления информации о деятельности Общества в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;
- 5) соблюдение конфиденциальности информации о деятельности Общества, в том числе в течение 5 (пяти) лет с момента прекращения работы в Обществе;
- 6) принятие решений на основе коллегиального и взвешенного обсуждения вопросов с использованием достоверной и полной информации о деятельности Общества;
- 7) недопущение ограничений законных интересов и прав акционеров Общества на участие в управлении Обществом, получение акционерами дивидендов и информации об Обществе;

- 8) обеспечение достижения баланса интересов акционеров Общества и принятие максимально объективных решений в интересах всех акционеров Общества;
- 9) обеспечение защиты прав и интересов клиентов (страхователей/застрахованных/выгодоприобретателей);
- 10) иными принципами, изложенными в Уставе Общества и законодательстве Республики Казахстан.

9. К основным функциям Совета директоров Общества относятся:

1) объективная оценка следования утвержденным приоритетным направлениям с учетом рыночной ситуации, финансового состояния Общества и других факторов, оказывающих влияние на финансово-хозяйственную деятельность Общества;

2) утверждение внутренних нормативных документов Общества, регулирующих внутреннюю деятельность Общества в области управления рисками и внутреннего контроля, а также анализ эффективности и совершенствования таких процессов;

3) разрешение корпоративных конфликтов.

10. Совет директоров Общества осуществляет общее руководство деятельностью Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и (или) Уставом Общества к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

§2. Компетенция Совета директоров Общества

11. Если иное не установлено Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и (или) Уставом Общества к исключительной компетенции Совета директоров Общества относятся следующие вопросы:

1) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собраний акционеров;

2) принятие решения о размещении (реализации) акций, в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций Общества, способе и цене их размещения (реализации), за исключением случаев, когда Уставом Общества данный вопрос отнесен к компетенции Общего собрания акционеров;

3) принятие решения о выкупе Обществом размещенных акций и цене их выкупа;

4) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Общества;

5) определение количественного состава, срока полномочий членов Правления Общества, избрание Председателя и членов Правления Общества, а также досрочное прекращение их полномочий;

6) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления Общества;

7) предоставление рекомендаций Общему собранию акционеров в отношении размеров и условий оплаты вознаграждений членам Совета директоров Общества;

8) определение количественного состава, срока полномочий службы внутреннего аудита Общества, назначение его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита Общества;

9) назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря;

10) назначение и освобождение от должности комплаенс-контролера;

11) определение размера оплаты услуг аудиторской организации за аудит финансовой отчетности, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества переданного в оплату акций Общества либо являющегося предметом крупной сделки;

12) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Общества (правил, политик), отнесенных к компетенции Совета директоров Общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе внутреннего нормативного документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Общества, за исключением документов, принимаемых Правлением Общества в целях организации деятельности Общества;

- 13) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Общества и утверждение положений о них;
- 14) принятие решения о приобретении (отчуждении) Обществом 10 (десяти) и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;
- 15) принятие решений по вопросам деятельности, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров (участников) юридического лица, 10 (десять) и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Обществу;
- 16) определение информации об Обществе или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 17) увеличение обязательств Общества на величину, составляющую 10 (десять) и более процентов размера собственного капитала Общества;
- 18) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых у Общества имеется заинтересованность, за исключением крупных сделок, решение о которых принимается общим собранием акционеров Общества, в соответствии с требованиями Закона «Об акционерных обществах»;
- 19) рассмотрение вопросов, связанных с нарушениями требований законодательства Республики Казахстан по финансовой устойчивости и платежеспособности Общества, установленные на основании аудиторского отчета аудиторской организаций, службы внутреннего аудита или актуария;
- 20) обеспечение контроля за функционированием в Обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, в том числе путем утверждения соответствующих внутренних нормативных документов Общества, определенных законодательством РК;
- 21) обеспечение создания в Обществе системы выявления и урегулирования корпоративных конфликтов, возникающих между акционерами и органами Общества, должностными лицами и акционерами Общества в соответствии с внутренними нормативными документами Общества;
- 22) обеспечение ведения постоянного диалога с акционерами Общества;
- 23) создание комитетов и иных органов Совета директоров Общества и избрание их членов, определение количественного и персонального состава и круга их полномочий, утверждение их компетенции;
- 25) утверждение Положений о комитетах Совета директоров Общества;
- 26) предварительное одобрение Кодекса корпоративного управления Общества, а также изменений и дополнений в него;
- 27) определение совокупного лимита и правил установления лимитов «stop-loss»;
- 28) определение приоритетных направлений деятельности Общества, утверждение стратегии развития Общества;
- 29) утверждение бизнес-плана, плана капитальных вложений Общества и бюджета Общества на определенный период;
- 30) утверждение организационно-функциональной структуры Общества;
- 31) утверждение внутреннего нормативного документа Общества, устанавливающего перечень вопросов по решениям, принятым Советом директоров Общества, информация о которых должна быть доведена до сведения акционеров и инвесторов Общества;
- 32) иные вопросы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и (или) Уставом Общества, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

§3. Компетенция и функции Совета директоров Общества в области систем управления рисками и внутреннего контроля

12. Совет директоров Общества обеспечивает наличие адекватной системы управления рисками и внутреннего контроля в Обществе, и создает условия для исполнения работниками Общества своих обязанностей в области управления рисками и внутреннего контроля, а также обеспечивает функциональную и организационную независимость службы внутреннего аудита Общества.



13. Совет директоров Общества утверждает внутренние нормативные документы Общества, регламентированные уполномоченным органом, имеющие отношение к организации систем управления рисками и внутреннего контроля.

14. Для целей реализации требований действующего законодательства Республики Казахстан в области управления рисками и осуществления внутреннего контроля Совет директоров Общества принимает решение о создании одного и (или) нескольких коллегиальных органов по различным вопросам.

Совет директоров Общества исключает конфликт интересов при создании комитетов.

15. Совет директоров Общества оценивает работу Андеррайтингового совета и Совета по управлению активами и пассивами Общества, а также Правления Общества на основании их ежегодных отчетов о результатах работы.

16. Основные функции Совета директоров Общества в области управления рисками и осуществления внутреннего контроля:

16.1. В целях организации эффективной системы управления рисками Совет директоров Общества:

1) утверждает политику по управлению рисками и иные внутренние нормативные документы Общества, разрабатываемые в рамках действующего законодательства Республики Казахстан в области управления рисками и осуществления внутреннего контроля;

2) в части корпоративного управления:

координирует деятельность коллегиальных органов, службы внутреннего аудита, Правления и структурных подразделений Общества;

принимает меры по снижению вероятности конфликтов интересов в функциональных обязанностях руководящих работников Общества;

ежемесячно утверждает реестр аффилированных лиц Общества;

осуществляет проверку факта предоставления льготных условий аффилированным лицам Общества;

иные вопросы, относящиеся к компетенции Совета директоров Общества;

3) в целях корректировки стратегических целей рассматривает:

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

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

отчет Совета по управлению активами и пассивами (подразделения, ответственного за инвестиционную деятельность) Общества по результатам проведенных операций (сделок) по инвестированию активов Общества (с группировкой финансовых инструментов по видам и указанием балансовой, рыночной стоимости, доходности, суммы покупок и продаж);

4) в части управления рисками:

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

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

контроль выполнения мер уполномоченного органа, в том числе плана мероприятий по устранению недостатков;

выяснение причин неисполнения (неустранения) и применение соответствующих мер к ответственным работникам Общества в случае неисполнения требований уполномоченного органа, несвоевременного устранения (неустранения) выявленных недостатков;

лимитирование принимаемых рисков и установление ограничений на сделки (операции).

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

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

16.3. В целях эффективного управления рисками и внутреннего контроля Совет директоров Общества утверждает следующие внутренние нормативные документы:

- 1) корпоративную стратегию Общества;
- 2) положение об организационно-функциональной структуре Общества;
- 3) внутреннюю политику по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников Общества;
- 4) учетную политику Общества;
- 5) положение о сроках и формах представления управленческой отчетности Общества.

16.4. В целях эффективного управления риском андеррайтинга Совет директоров Общества:

- 1) утверждает политику по андеррайтингу Общества;
- 2) принимает решение по заключению отдельного договора страхования (перестрахования) либо об осуществлении страховой выплаты, сумма обязательств (страховая сумма) либо размер страховой выплаты по которым превышают двадцать пять процентов от суммы активов за минусом доли перестраховщика в страховых резервах Общества, на основе заключений сюрвейера (при наличии) и андеррайтера (подразделения по андеррайтингу), актуария, подразделения по управлению рисками Общества;

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

4) утверждает правила страхования отдельно по каждому виду страхования.

16.5. В целях эффективного управления риском перестрахования Совет директоров Общества утверждает:

- 1) политику по перестрахованию Общества;
- 2) лимиты (виды) договоров исходящего перестрахования (договор перестрахования, в соответствии с которым Общество передает часть страховых рисков в перестрахование), по которым принятие решений осуществляется Правлением, Андеррайтинговым советом или Советом директоров Общества.

16.6. В рамках управления рисками страховых выплат Совет директоров Общества утверждает лимиты страховых выплат, принятие решения по которым относится к компетенции Совета директоров, Совета по управлению активами и пассивами, Правления, подразделения по выплатам, а также филиалов Общества.

16.7. В целях эффективного управления риском недостаточности страховых резервов Совет директоров Общества утверждает:

- 1) политику формирования страховых резервов Общества;
- 2) внутренние процедуры по сбору, обработке и анализу статистических данных, необходимых для расчета страховых резервов.

16.8. В целях эффективного управления инвестиционными рисками Совет директоров Общества:

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

16.9. В целях управления операционными, сопутствующими рисками Совет директоров Общества:

1) утверждает политику по управлению операционными, сопутствующими рисками Общества;

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

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

16.10. В целях эффективного управления комплаенс - риском Совет директоров Общества:

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

2) утверждает политику по управлению комплаенс-риском Общества;

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

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

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

17. Совет директоров Общества рассматривает представленный подразделением по управлению рисками ежеквартальный отчет, содержащий оценку и анализ системы управления рисками по следующим направлениям:

1) текущее состояние управления рисками (проводимая работа по минимизации и исключению рисков);

2) выявленные риски и план мероприятий по минимизации данных рисков, а также результаты проведенной работы по их снижению либо предотвращению;

3) риски, которые могут возникнуть в процессе ведения текущей деятельности Общества, и пути их снижения либо предотвращения;

4) контроль и мониторинг рисков, которые могут возникнуть на текущем этапе реализации корпоративной стратегии Общества и пути их минимизации и предотвращения;

5) адекватность и эффективность системы управления рисками;

6) краткий анализ финансовых показателей за отчетный период;

7) оценка и анализ карты рисков;

8) адекватность и эффективность применяемых процедур тестирования и моделей оценки рисков.

18. Совет директоров Общества ежеквартально рассматривает представленный подразделением по управлению рисками отчет о результатах оценки, измерения и анализа:

1) рискообразующих факторов по перестрахованию (в том числе региональных, рыночных, политических, экономических условий);

2) мониторинга кредитного рейтинга каждого контрагента по перестрахованию (перестраховщика), а также влияния изменения кредитного рейтинга на расчет пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных уполномоченным органом.

19. Совет директоров Общества по мере необходимости, но не реже 1 раза в квартал рассматривает представленный Правлением Общества отчет, который содержит:

1) сводный баланс;

2) отчет о прибылях и убытках (в том числе в сравнении с предыдущим периодом прошлых лет и запланированные показатели деятельности);

3) отчеты об инвестициях (с группировкой финансовых инструментов по видам, с указанием балансовой и рыночной стоимости, доходности, общей суммы покупок и продаж);

4) отчет о сравнении объема активов и обязательств;

5) анализ карты риска;

6) краткий анализ текущих и прогнозируемых потребностей Общества в собственном капитале;

7) иную отчетность по требованию Совета директоров и акционеров Общества.

20. Совет директоров Общества ежеквартально рассматривает представленный ответственным подразделением Общества отчет о текущих результатах финансовой деятельности с приложением плановых показателей финансовой деятельности Общества.

21. Совет директоров Общества ежегодно рассматривает представленный подразделением по управлению рисками отчет о катастрофических рисках.

22. Совет директоров ежегодно рассматривает представленный подразделением по управлению рисками отчет о:

необходимости дополнительной капитализации Общества акционерами и (или) родительской организацией;

влиянии и зависимости деятельности Общества от деятельности аффилированных лиц;

влиянии банкротства (принудительной ликвидации) участника группы на финансовое состояние и платежеспособность Общества;

концентрации активов Общества внутри группы.

23. Совет директоров ежегодно рассматривает представленный подразделением по управлению рисками отчет о влиянии принудительной ликвидации другой страховой (перестраховочной) организации на репутацию, спрос на страховые продукты, каналы реализации страховых услуг Общества.

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

25. Совет директоров Общества по мере необходимости рассматривает представленный подразделением по управлению рисками отчет о любых значительных случаях, способных повлечь за собой ущерб и (или) повлиять на деятельность Общества, или носящих незаконный характер.

26. Совет директоров Общества рассматривает и утверждает иные отчеты, разрабатываемые в соответствии с внутренними нормативными документами Общества и законодательством Республики Казахстан.

§4. Формирование Совета директоров Общества

27. Количественный состав Совета директоров Общества устанавливается Общим собранием акционеров. Число членов Совета директоров Общества составляет не менее 3 (трех) и не более 9 (девяти) человек, включая не менее 30% (тридцати процентов) независимых директоров от состава Совета директоров Общества.

28. В случае если общее количество членов Совета директоров Общества недостаточно для достижения кворума, определенного Уставом Общества, Совет директоров Общества обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров для избрания новых членов Совета директоров Общества.

29. Срок полномочий состава Совета директоров Общества устанавливается Общим собранием акционеров. Срок полномочий состава Совета директоров Общества истекает на момент проведения Общего собрания акционеров, на котором проходит избрание нового состава Совета директоров Общества.

30. Для избрания Общим собранием акционеров кандидатуры на должность члена Совета директоров Общества акционерам предоставляется следующая информация о кандидатах: фамилия, имя, отчество (при наличии), сведения о возрасте, образовании, местах работы и занимаемых должностях за последние 3 (три) года, иная информация, подтверждающая квалификацию, опыт работы кандидатов, сведения о занимаемой должности на момент выдвижения и иная информация в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

31. Акционеры могут внести предложения о выдвижении кандидатов в Совет директоров Общества в течение 10 (десяти) дней с даты извещения акционеров о проведении Общего собрания акционеров, в повестку дня которого включен вопрос об избрании членов Совета директоров Общества.

Совет директоров Общества может внести предложения о кандидатах в Совет директоров Общества при формировании повестки дня Общего собрания акционеров по вопросу избрания членов Совета директоров Общества или досрочного прекращения их полномочий.

32. Со стороны акционеров предложения о выдвижении кандидатов в Совет директоров Общества могут быть внесены путем:

1) направления почтовой связью по местонахождению Правления Общества;

2) личного вручения Председателю Правления или секретарю Совета директоров Общества с проставлением личной подписи одного из указанных лиц.

Дата внесения предложения о выдвижении кандидатов определяется датой получения его Обществом (при направлении его почтой) или датой подписи лица, указанного в подпункте 2) настоящего пункта, о получении предложения при личном вручении.

33. В предложении о выдвижении кандидатов в Совет директоров Общества (в том числе, в случае самовыдвижения) указываются фамилия, имя, отчество (при наличии) или наименование акционера, выдвигающего кандидата, количество принадлежащих ему акций, а также информация о предлагаемых кандидатах в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

34. Кандидаты на должность члена Совета директоров Общества подлежат согласованию с уполномоченным органом в установленном законодательными актами Республики Казахстан порядке.

Без согласования с уполномоченным органом член Совета директоров Общества может занимать соответствующую должность не более срока, установленного законодательством Республики Казахстан.

Порядок выдачи согласия уполномоченного органа на избрание члена Совета директоров Общества, документы, необходимые для получения согласия, устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Полномочия члена Совета директоров Общества могут быть прекращены в случае непредставления документов на согласование в уполномоченный орган, отказа уполномоченным органом в согласовании либо в случае отзыва уполномоченным органом согласия на избрание на должность члена Совета директоров Общества.

35. Секретарь Совета директоров Общества обязан рассмотреть поступившие предложения о выдвижении кандидатов в Совет директоров Общества на предмет:

1) соблюдения срока подачи предложений о выдвижении кандидатов, установленного пунктом 31 настоящего Положения;

2) соответствия кандидатов, указанных в предложении, требованиям, предъявляемым законодательством Республики Казахстан, Уставом Общества, Кодексом и настоящим Положением к членам Совета директоров Общества;

3) соответствия предложения акционера (акционеров) требованиям Устава Общества и настоящего Положения;

4) наличия независимости кандидата, указанного в предложении как независимый директор.

36. Избрание членов Совета директоров Общества осуществляется кумулятивным голосованием на Общем собрании акционеров. Каждый акционер вправе отдать голоса по принадлежащим ему акциям полностью за одного кандидата или распределить их между несколькими кандидатами в члены Совета директоров Общества, за исключением случая, когда на одно место в Совете директоров баллотируется один кандидат.

37. Избранными в Совет директоров Общества считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов. Если два и более кандидата в члены Совета директоров Общества набрали равное число голосов, в отношении этих кандидатов проводится дополнительное кумулятивное голосование путем представления акционерам бюллетеней кумулятивного голосования с указанием кандидатов, набравших равное число голосов. В случае, если по результатам голосования выясняется, что не были соблюдены требования пункта 58 настоящего Положения, среди акционеров (или их представителей), присутствующих на Общем собрании акционеров, назначается повторное голосование по всем членам Совета директоров Общества. Если в результате 3 (трех) повторных голосований не удастся сформировать Совет директоров Общества с учетом установленных требований, то вопрос об избрании членов Совета

директоров Общества включается в повестку дня следующего Общего собрания акционеров, при этом процедура выдвижения кандидатов проводится в соответствии с настоящим Положением.

38. Секретарь Совета директоров Общества разъясняет вновь избранным членам Совета директоров Общества действующие в Обществе правила деятельности Совета директоров и иных органов Общества, организационно-функциональную структуру Общества, информирует о должностных лицах Общества, знакомит с внутренними нормативными документами Общества, решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров Общества, представляет иную информацию, имеющую значение для надлежащего исполнения ими своих обязанностей.

Отношения членов Совета директоров с Обществом регулируются гражданско-правовыми договорами по форме, утвержденной Председателем Правления Общества, содержание которой соответствует настоящему Положению.

Договоры с членами Совета директоров от имени Общества подписывает лицо, уполномоченное на это Общим собранием акционеров Общества.

§5. Требования к члену Совета директоров Общества

39. Кандидаты в члены Совета директоров Общества должны обладать хорошей профессиональной и личной репутацией, способностью внести свой вклад в работу Совета директоров Общества и желанием работать для достижения общих целей и результатов.

40. Членом Совета директоров Общества может быть только физическое лицо.

Член Совета директоров Общества не вправе передавать исполнение функций, возложенных на него в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и (или) Уставом Общества, иным лицам.

41. Члены Совета директоров Общества избираются из числа:

- 1) акционеров - физических лиц;
- 2) лиц, предложенных (рекомендованных) к избранию в Совет директоров Общества в качестве представителей акционеров;
- 3) физических лиц, не являющихся акционером Общества и не предложенных (не рекомендованных) к избранию в Совет директоров Общества в качестве представителя акционера.

Члены Правления Общества, кроме его Председателя, не могут быть избраны в Совет директоров Общества. Председатель Правления Общества не может быть избран Председателем Совета директоров Общества, а также Председателем любого из комитетов Совета директоров Общества.

42. Не может быть членом Совета директоров Общества лицо:

- 1) не имеющее высшего образования;
- 2) не имеющее трудового стажа в международных финансовых организациях, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, и (или) трудового стажа в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг и (или) услуг по проведению аудита финансовых организаций. Для кандидатов на должности Совета директоров Общества, курирующих исключительно вопросы безопасности Общества, административно-хозяйственные вопросы наличие стажа работы, предусмотренного законодательством Республики Казахстан не требуется;
- 3) не имеющее безупречной деловой репутации;
- 4) ранее являвшееся руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером финансовой организации, крупным участником – физическим лицом, руководителем крупного участника (страхового холдинга) – юридического лица финансовой организации в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения об отнесении банка к категории неплатежеспособных банков, о консервации страховой (перестраховочной) либо принудительном выкупе ее акций, лишении лицензии финансовой организации, повлекших ее ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в

установленном законодательством Республики Казахстан порядке. Указанное требование применяется в течение срока, установленного законодательством Республики Казахстан;

5) у которого уполномоченным органом было отозвано согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника. Указанное требование применяется в течение последних двенадцати последовательных месяцев после принятия уполномоченным органом решения об отзыве согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника.

42. Лица, избранные в состав Совета директоров Общества, могут переизбираться неограниченное число раз, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан или Уставом Общества.

43. Общее собрание акционеров вправе досрочно прекратить полномочия всего Совета директоров Общества, а также отдельных членов Совета директоров Общества. Полномочия такого члена прекращаются с даты принятия Общим собранием акционеров решения о досрочном прекращении его полномочий.

В случае досрочного прекращения полномочий члена Совета директоров Общества избрание нового члена Совета директоров Общества осуществляется кумулятивным голосованием представленных на Общем собрании акционеров, при этом полномочия вновь избранного члена Совета директоров Общества истекают одновременно с истечением срока полномочий Совета директоров Общества в целом.

44. Досрочное прекращение полномочий члена Совета директоров по его инициативе осуществляется на основании письменного уведомления Совета директоров. Полномочия такого члена Совета директоров прекращаются с момента получения указанного уведомления Советом директоров, если в уведомлении не указана дата досрочного прекращения полномочий члена совета директоров.

§6. Председатель Совета директоров Общества

45. Председатель Совета директоров Общества избирается из числа его членов большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Общества открытым голосованием.

46. Председателем Совета директоров Общества назначается лицо, имеющее безупречную деловую репутацию и опыт работы на руководящих должностях, обладающее такими качествами, как честность, принципиальность, и пользующееся безусловным доверием акционеров и членов Совета директоров Общества.

47. Срок полномочий Председателя Совета директоров Общества устанавливается решением членов Совета директоров Общества, но не может превышать срок полномочий Совета директоров Общества, установленный Общим собранием акционеров.

48. По решению членов Совета директоров Общества Председатель Совета директоров Общества может быть в любое время переизбран.

49. Председатель Совета директоров Общества в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, Уставом Общества и Кодексом:

- 1) организует работу Совета директоров Общества;
- 2) утверждает повестку дня заседания Совета директоров Общества;
- 3) ведет заседания Совета директоров Общества;
- 4) созывает заседания Совета директоров Общества и председательствует на них;
- 5) заключает от имени Общества трудовой договор с Председателем Правления Общества;
- 6) подписывает протокол заседания Совета директоров Общества;
- 7) осуществляет иные функции, предусмотренные законодательством РК, Уставом и внутренними нормативными документами Общества.

50. В случае отсутствия Председателя Совета директоров Общества, его функции осуществляет один из членов Совета директоров Общества по решению Совета директоров Общества.

51. Председатель Совета директоров Общества обеспечивает эффективную организацию деятельности Совета директоров Общества и взаимодействие его с иными органами и руководителями структурных подразделений Общества.

52. Председатель Совета директоров Общества принимает все необходимые меры для своевременного представления членам Совета директоров Общества через Правление Общества информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня, поощрения членов Совета директоров Общества к свободному выражению своих мнений по указанным вопросам и к их открытому обсуждению, принимает на себя инициативу при формулировании проектов решений по рассматриваемым вопросам.

§7. Права и обязанности членов Совета директоров Общества

53. Члены Совета директоров Общества имеют право:

- 1) требовать от должностных лиц и работников Общества любую информацию (документы и материалы) для выполнения своих обязанностей. Получение информации, составляющей коммерческую и служебную тайну, возможно только по согласованию с Председателем Правления Общества;
- 2) знакомиться с протоколами заседаний Совета директоров и других органов Общества и получать их копии;
- 3) требовать созыва заседаний Совета директоров Общества, вносить вопросы в повестку дня заседаний Совета директоров Общества;
- 4) требовать внесения в протокол заседания Совета директоров Общества своего особого мнения по вопросам повестки дня, по существу принимаемых решений;
- 5) по своей инициативе досрочно прекратить свои полномочия путем письменного уведомления Совета директоров Общества;
- 6) получать компенсацию в соответствии с внутренним нормативным документом Общества, регулирующим порядок выплаты вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров Общества;
- 7) использовать другие права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Общества.

54. Члены Совета директоров Общества обязаны:

- 1) действовать добросовестно, разумно и справедливо, соблюдая содержащиеся в законодательстве Республики Казахстан, Уставе Общества, Кодексе и настоящем Положении требования, нравственные принципы и правила деловой этики в лучших интересах акционеров, страхователей/застрахованных и Общества в целом;
- 2) не разглашать сведения, составляющие служебную, коммерческую и иную, охраняемую законом тайну, ставшие известными члену Совета директоров Общества в связи с исполнением им своих обязанностей, а также не использовать ее в своих интересах или интересах третьих лиц, в том числе в течение 5 (пяти) лет с момента прекращения осуществления обязанностей члена Совета директоров Общества. Соблюдать все правила и процедуры, предусмотренные внутренними нормативными документами Общества, связанные с режимом безопасности и сохранностью конфиденциальной информации Общества.
- 3) проводить мониторинг состояния Общества и поддерживать постоянные контакты с другими органами и должностными лицами Общества;
- 4) активно участвовать в заседаниях Совета директоров Общества, в случае невозможности участия в заседании Совета директоров Общества заранее уведомлять Правление Общества о невозможности участия с указанием причин своего отсутствия;
- 5) участвовать в заседаниях и работе комитетов Совета директоров Общества, членами которых они являются;
- 6) не передавать свое право голоса другому лицу, в том числе другому члену Совета директоров Общества;
- 7) нести иные обязанности, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, Уставом Общества, трудовым договором/гражданско-правовым договором, заключаемым с Обществом, и внутренними нормативными документами Общества.

55. Члены Совета директоров Общества должны соблюдать требования, касающиеся конфликта интересов, предусмотренные внутренними нормативными документами Общества, в том числе:

1) немедленно в письменной форме сообщать Председателю Совета директоров Общества о всякой личной коммерческой или иной заинтересованности (прямой или косвенной) в сделках, договорах, проектах, связанных с Обществом, в том числе о намерениях совершить сделки с ценными бумагами Общества или его аффилированными организациями/лицами, а также раскрывать информацию о совершенных ими сделках с такими ценными бумагами;

2) не получать от физических или юридических лиц подарков, услуг или каких-нибудь преимуществ, которые являются или могут рассматриваться как вознаграждение за решения или действия, принятые или совершенные членом Совета директоров Общества в рамках своего должностного положения, кроме символических знаков внимания в соответствии с общепринятыми правилами вежливости или сувениров при проведении официальных мероприятий.

56. Совет директоров Общества должен:

1) отслеживать и по возможности устранять потенциальные конфликты интересов на уровне должностных лиц и акционеров Общества, в том числе неправомерное использование собственности Общества и злоупотребление служебным положением при совершении сделок, в которых имеется заинтересованность;

2) осуществлять контроль за эффективностью практики корпоративного управления в Обществе.

57. Члены Совета директоров Общества должны:

1) действовать в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Уставом Общества и внутренними нормативными документами Общества, трудовым договором/гражданско-правовым договором на основе информированности, прозрачности, в интересах Общества и его акционеров;

2) относиться ко всем акционерам Общества справедливо, выносить объективное независимое суждение по корпоративным вопросам.

§8. Члены Совета директоров - независимые директора

58. Количество членов Совета директоров Общества, которых Совет директоров Общества признает независимыми директорами в соответствии с законодательством Республики Казахстан и положениями Устава Общества, Кодекса, не может быть менее 30% (тридцати процентов) от состава Совета директоров Общества.

59. Членом Совета директоров - независимым директором (далее - независимый директор) может быть избрано лицо, которое:

1) не является аффилированным лицом Общества и не являлось им в течение 3 (трех) лет, предшествовавших его избранию в Совет директоров Общества (за исключением случая его пребывания на должности независимого директора Общества);

2) не является аффилированным лицом по отношению к аффилированным лицам Общества;

3) не связано подчиненностью с должностными лицами Общества или организаций - аффилированных лиц Общества и не был связан подчиненностью с данными лицами в течение 3 (трех) лет, предшествовавших его избранию в Совет директоров Общества;

4) не является государственным служащим;

5) не является представителем акционера на заседаниях органов Общества и не являлось им в течение 3 (трех) лет, предшествовавших его избранию в Совет директоров Общества;

6) не участвует в аудите Общества в качестве аудитора, работающего в составе аудиторской организации, и не участвовал в таком аудите в течение 3 (трех) лет, предшествовавших его избранию в Совет директоров Общества.

60. Независимый директор:

2) оказывает содействие Обществу в определении целей, задач и ценностей, в разработке стратегии;

2) способствует внедрению в Обществе лучших стандартов корпоративного управления и информационной прозрачности, участвует в работе комитетов при Совете директоров Общества;

3) информирует руководство Общества об известных ему негативных последствиях, к которым может привести несоблюдение общепринятых стандартов корпоративного управления;

4) содействует защите законных интересов Общества и его акционеров от противоправных действий третьих лиц.

61. При исполнении своих обязанностей независимый директор руководствуется принципами честности, объективности, открытости, конструктивности, профессионализма, равенства подхода ко всем акционерам Общества.

62. Независимый директор уделяет исполнению своих профессиональных обязанностей достаточно внимания и времени для информированного и продуманного принятия решений. При принятии решения независимый директор должен убедиться в том, что такое решение пойдет на благо Общества и его акционеров.

63. Независимый директор должен аргументировано отстаивать свою позицию, в случае, если данная позиция не совпадает с мнением большинства членов Совета директоров Общества, его Председателя и Правления Общества.

64. Независимый директор должен стремиться к установлению конструктивного диалога с Советом директоров и Правлением Общества.

65. Независимый директор обязан:

1) участвовать во всех заседаниях Совета директоров Общества и голосовать по всем вопросам повестки дня заседаний Совета директоров Общества «За» или «Против»;

2) воздерживаться от действий, в результате которых перестанет быть независимым директором. Если в результате изменения обстоятельств независимый директор перестает быть таковым, он должен в течение 2 (двух) дней письменно сообщить об этом Совету директоров Общества. В данном случае Совет директоров Общества информирует об этом акционеров, и при необходимости созывает внеочередное Общее собрание акционеров для избрания нового члена Совета директоров Общества.

66. В случае возникновения конфликтных ситуаций независимый директор занимает объективную и непредвзятую позицию, основанную на принципах законности, справедливости и равного отношения ко всем акционерам Общества. По мере возможностей независимый директор стремится к скорейшему разрешению таких конфликтов.

67. По запросу акционеров Общества независимый директор предоставляет информацию о своем голосовании по решениям, рассмотренным на Совете директоров Общества и мотивах своего голосования.

68. Независимый директор не может иметь никаких взаимоотношений с третьими сторонами, в том числе с конкурентами Общества и аффилированными с ними лицами, если такие взаимоотношения заведомо прямо или косвенно наносят ущерб имиджу, бизнесу или законным интересам Общества и его акционеров.

§9. Вознаграждение независимым директорам, условия и порядок возмещения компенсаций членам Совета директоров Общества

69. Обществом выплачивается вознаграждение независимым директорам. Другим членам Совета директоров Общества вознаграждение за исполнение обязанностей члена Совета директоров Общества не выплачивается.

70. Вознаграждение независимым директорам выплачивается в размере, определяемом решением Общего собрания акционеров. Условия, порядок выплаты вознаграждений и компенсации независимым директорам устанавливаются внутренними нормативными документами Общества, регулирующими порядок выплаты вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров – независимым директорам.

§ 10. Секретарь Совета директоров Общества

71. Секретарь Совета директоров Общества — работник Общества, не являющийся членом Совета директоров Общества и (или) Правления Общества, на которого Советом директоров Общества возложена данная функция.

72. Работу Совета директоров Общества обеспечивает секретарь Совета директоров Общества.

73. Основные обязанности секретаря Совета директоров Общества:

- 1) обеспечивать своевременное формирование материалов по вопросам повестки дня к заседанию Совета директоров Общества, получение членами Совета директоров Общества достоверной и четкой информации;
- 2) проводить подготовку заседаний Совета директоров Общества;
- 3) оказывать методическую и иную необходимую помощь структурным подразделениям Общества при подготовке материалов к заседаниям Совета директоров Общества;
- 4) сообщать членам Совета директоров Общества о проведении заседаний Совета директоров Общества в порядке и сроки, установленные настоящим Положением;
- 5) вести, составлять и подписывать протоколы заседаний Совета директоров Общества;
- 6) выполнять иные функции, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, Уставом Общества, Кодексом, настоящим Положением, а также внутренними нормативными документами Общества.

74. Основные права секретаря Совета директоров Общества:

- 1) требовать от должностных лиц Общества предоставления информации и документов, необходимых для подготовки материалов к заседанию Совета директоров Общества;
- 2) обращаться непосредственно к Председателю Совета директоров Общества в связи с нарушением или несоблюдением корпоративных процедур со стороны органов или должностных лиц Общества.

§11. Заседание Совета директоров Общества

75. Заседания Совета директоров Общества проводятся по мере необходимости, исходя из принципов рациональности и эффективности.

76. Проведение заседаний Совета директоров Общества предусматривается в очной или заочной формах. Заочное голосование может применяться вместе с голосованием членов Совета директоров Общества, присутствующих на заседании (смешанное голосование).

77. Очная форма заседаний Совета директоров Общества, как наиболее эффективная, целесообразна при рассмотрении вопросов и принятии решений по ключевым вопросам деятельности Общества. Очная форма реализуется через совместное присутствие на заседаниях, а также через видеоконференц-связь, конференц-связь по телефону либо при использовании иного средства связи. Любые члены Совета директоров Общества могут участвовать в заседании Совета директоров Общества, проводимом в очной форме, посредством конференц-связи по телефону или другому средству связи, которое позволяет всем участникам заседания слышать и говорить друг с другом. Член Совета директоров, участвующий таким образом, считается присутствующим на заседании лично и, в соответствии с Уставом Общества, имеет право на голосование и учет при определении кворума.

78. Заседание Совета директоров Общества может быть созвано по инициативе его Председателя или Правления Общества либо по требованию:

- 1) любого члена Совета директоров Общества;
- 2) подразделения внутреннего аудита Общества;
- 3) аудиторской организации, осуществляющей аудит Общества;
- 4) крупного акционера Общества.

79. Требование о созыве заседания Совета директоров Общества предъявляется Председателю Совета директоров Общества посредством направления соответствующего письменного сообщения.

80. Требование о созыве заседания Совета директоров Общества должно содержать:

- 1) фамилию, имя, отчество (при желании) инициатора либо наименование органа Общества или юридического лица, предъявившего требование о созыве заседания Совета директоров Общества;
- 2) повестку дня заседания.

В требовании о созыве может содержаться также иная информация по усмотрению инициатора, в том числе проекты решений по вопросам повестки дня.

К требованию должны быть приложены:

- 1) материалы по вопросам повестки дня;
- 2) доверенность, протокол или иные документы, подтверждающие полномочия лица, подписавшего требование.

81. Председатель Совета директоров Общества не вправе отказать в созыве заседания Совета директоров Общества, за исключением случаев, когда:

- 1) требование о созыве заседания не соответствует Положению;
- 2) лицо, предъявившее требование, не обладает правом требовать созыва заседания Совета директоров Общества;
- 3) если решение предлагаемых к рассмотрению Советом директоров Общества вопросов, не относится к компетенции Совета директоров Общества.

82. Председатель Совета директоров Общества обязан рассмотреть предъявленное требование о созыве заседания в течение 3 (трех) дней и направить инициатору созыва заседания уведомление о принятом решении в течение 2 (двух) дней с даты принятия своего решения.

83. В случае удовлетворения Председателем Совета директоров Общества требования о созыве заседания Совета директоров Общества он вправе установить форму заседания и дополнить предлагаемую повестку дня заседания.

84. В случае отказа Председателя Совета директоров Общества в созыве заседания инициатор вправе обратиться с указанным требованием в Правление Общества, которое обязано созвать заседание Совета директоров Общества.

85. Заседание Совета директоров Общества должно быть созвано Председателем Совета директоров Общества или Правлением Общества не позднее 10 (десяти) календарных дней со дня поступления требования о созыве.

Такое заседание Совета директоров Общества проводится с обязательным приглашением лица, предъявившего указанное требование.

86. Подготовка материалов к заседанию Совета директоров Общества по вопросам, инициированным Правлением или членом Совета директоров Общества, осуществляется соответствующими структурными подразделениями Общества в следующем порядке:

1) материалы (включая выписку из решения Правления по данному вопросу – при предварительном рассмотрении вопроса Правлением) по вопросу, выносимому на рассмотрение Совета директоров Общества, подготавливаются иницирующим данный вопрос структурным подразделением/работником Общества, по поручению Председателя Правления Общества, и передается секретарю Совета директоров Общества;

2) секретарь Совета директоров Общества, не позднее двух рабочих дней с момента получения материалов, предусмотренных подпунктом 1) настоящего пункта, осуществляет проверку полноты материалов, выносимых на рассмотрение Совета директоров Общества, подготавливает пояснительную записку, проект бюллетеней и решения/протокола заседания Совета директоров Общества, проект уведомления либо проект требования о созыве заседания Совета директоров Общества, и направляет их на предварительное рассмотрение крупного акционера в подразделение, курирующее Общество;

3) пояснительная записка к материалам должна содержать ключевую информацию по вопросам, выносимым на рассмотрение Совета директоров;

4) в случае рассмотрения вопроса о принятии решения о заключении крупной сделки и (или) сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, информация о сделке должна включать сведения о сторонах сделки, сроках и условиях исполнения сделки, характере и объеме долей участия вовлеченных лиц, отчет оценщика (в случае, предусмотренном соответствующей нормой Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах»), а также иные существенные условия сделки.

87. В случае созыва заседания Совета директоров Общества по требованию члена Совета директоров Общества, член Совета директоров Общества подписывает требование о созыве заседания Совета директоров Общества, после чего все материалы в установленном порядке секретарь Совета директоров Общества направляет в адрес Председателя Совета директоров Общества. На основе резолюции Председателя Совета директоров Общества о созыве заседания Совета директоров Общества, секретарь Совета директоров Общества направляет членам

Аманжол - *Аманжол*

Совета директоров Общества письменные уведомления о проведении заседания Совета директоров Общества с приложением материалов по вопросам повестки дня;

88. В случае инициирования заседания Совета директоров Общества Правлением Общества председатель Правления Общества подписывает уведомление, которое секретарь Совета директоров Общества с приложением материалов по вопросам повестки дня направляет членам Совета директоров Общества.

89. Уведомление/требование о созыве заседания Совета директоров Общества с приложением материалов направляется членам Совета директоров Общества в срок, не менее чем за 5 (пять) календарных дней до даты проведения заседания, а в исключительных случаях, в т.ч. по сделкам страхования (перестрахования), не менее чем за 2 (два) рабочих дня до даты проведения заседания, если иной срок не определен Председателем Совета директоров Общества в зависимости от характера вопросов, выносимых на рассмотрение Совета директоров Общества.

90. Материалы по вопросам повестки дня заседания Совета директоров Общества могут направляться посредством электронной почты. Ответственность за своевременное предоставление членам Совета директоров Общества материалов по вопросам повестки дня возлагается на корпоративного секретаря Совета директоров Общества.

91. Организационную подготовку заседаний Совета директоров, определение кворума для полномочного проведения заседания Совета директоров осуществляет корпоративный секретарь Совета директоров совместно со структурными подразделениями, в функции которых входит организационно-техническое обеспечение деятельности Общества.

92. Кворум для проведения заседания Совета директоров Общества должен быть не менее половины от числа членов Совета директоров Общества. В обязательном порядке на заседании Совета директоров Общества должны быть представлены независимые директоры в количестве не менее половины от общего числа независимых директоров.

93. В случае, если общее количество членов Совета директоров Общества недостаточно для достижения кворума, определенного Уставом Общества, Совет директоров Общества обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров для избрания новых членов Совета директоров Общества. Оставшиеся члены Совета директоров вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

94. Каждый член Совета директоров Общества имеет один голос. Решения Совета директоров Общества принимаются простым большинством голосов членов Совета директоров Общества, присутствующих на заседании, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан, Уставом Общества. Передача права голоса членом Совета директоров Общества иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Общества, не допускается. Члены Совета директоров Общества не имеют права назначать представителя для участия в каком-либо заседании Совета директоров Общества в его отсутствие.

При равенстве голосов голос Председателя Совета директоров Общества или лица, председательствующего на заседании Совета директоров Общества, является решающим.

95. При полном или частичном несогласии члена Совета директоров Общества с принимаемым Советом директоров Общества решением, он обязан изложить свое несогласие в виде особого мнения по вынесенному на голосование вопросу, которое фиксируется секретарем Совета директоров Общества в протоколе заседания Совета директоров Общества, проводимого в очном порядке. В случае принятия решения Советом директоров Общества посредством заочного голосования особое мнение члена Совета директоров Общества должно быть выражено в письменной форме и приложено к заполненному бюллетеню.

При проведении заседаний Совета директоров Общества в очной форме учитываются письменные мнения отсутствующих членов Совета директоров Общества, но при этом голоса отсутствующих членов Совета директоров Общества, высказавших свое мнение в письменном виде, не учитываются при определении кворума на заседании Совета директоров Общества.

96. Совет директоров Общества вправе принять решение о проведении закрытого заседания, в котором могут принимать участие только члены Совета директоров Общества.

97. Заседания Совета директоров Общества могут проводиться в выходные и (или) праздничные дни, в любое время, а также в любом населенном пункте (месте проведения заседания) как на территории Республики Казахстан, так и за её пределами.

98. Уставом Общества может быть предусмотрен особый порядок принятия решений по отдельным вопросам, отнесенным к исключительной компетенции Совета директоров Общества.

99. Решения Совета директоров Общества, которые были приняты на его заседании, проведенном в очном порядке, оформляются протоколом в течение 3 (три) дней со дня его проведения.

100. В протоколе заседания Совета директоров Общества указываются:

- 1) полное наименование и место нахождения Правления Общества;
- 2) дата, место (включая адрес) и время проведения заседания;
- 3) повестка дня заседания;
- 4) сведения о лицах, участвовавших на заседании;
- 5) вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним с отражением результата голосования каждого члена Совета директоров Общества по каждому вопросу повестки дня заседания Совета директоров Общества;
- 6) особые мнения членов Совета директоров Общества (при наличии);
- 7) принятые решения;
- 8) иные сведения по усмотрению Совета директоров Общества.

101. Решение Совета директоров Общества, принимаемое посредством заочного голосования, оформляется на основании бюллетеней для заочного голосования, полученных от Председателя и членов Совета директоров Общества до даты окончания приема бюллетеней. Решение посредством заочного голосования признается принятым при наличии определенного Уставом Общества кворума в полученных в установленный срок бюллетенях.

Председатель, член Совета директоров Общества имеет право при получении бюллетеня/материалов по вопросу повестки дня предложить вынести данный вопрос на рассмотрение Совета директоров Общества в очном порядке, направив соответствующее письменное обоснование секретарю Совета директоров Общества не менее, чем за 1 (один) рабочий день до окончательной даты приема бюллетеней. Решение о необходимости проведения заседания Совета директоров Общества в таком случае принимает Председатель Совета директоров Общества.

102. Решение заочного заседания Совета директоров Общества должно быть оформлено в письменном виде, не позднее 3 (трех) рабочих дней после окончания даты приема бюллетеней и подписано Председателем Совета директоров Общества и секретарем Совета директоров Общества. В течение 20 (двадцати) рабочих дней с даты оформления решения оно должно быть направлено членам Совета директоров Общества с приложением копий бюллетеней, на основании которых было принято данное решение.

103. Секретарь Совета директоров Общества несет ответственность за правильность составления протоколов/решений очных и заочных заседаний Совета директоров Общества.

104. Протоколы/решения очных и заочных заседаний Совета директоров Общества хранятся у секретаря Совета директоров Общества на протяжении календарного года, по истечении которого передаются в архив, в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Общества. Протоколам/решениям очных и заочных заседаний Совета директоров Общества присваиваются порядковые номера на соответствующий календарный год.

Секретарь Совета директоров Общества по требованию члена Совета директоров Общества обязан предоставить ему для ознакомления оригинал протокола/решения заседания Совета директоров Общества и (или) выдать ему выписку из протокола/решения, заверенную своей подписью и печатью Общества.

§12. Оценка деятельности Совета директоров Общества

105. Одновременно при предоставлении годового отчета и консолидированной финансовой отчетности Общества, Советом директоров Общества на годовое Общее собрание акционеров

должен быть представлен отчет о работе Совета директоров Общества, включая полную информацию о вопросах, по которым решения принимаются Советом директоров Общества.

106. Совет директоров Общества ежегодно в двухмесячный срок с даты истечения очередного финансового года должен производить всестороннюю оценку своей работы, работы его комитетов и каждого из членов Совета директоров Общества. Оценка и предоставление Совету директоров Общества соответствующих рекомендаций осуществляют комитеты по вопросам кадров и вознаграждений Совета директоров Общества. Целью осуществления индивидуальной оценки членов Совета директоров Общества заключается в том, чтобы проверить, продолжает ли каждый член Совета директоров Общества вносить эффективный вклад в деятельность Совета директоров Общества, а также демонстрирует ли он готовность выполнять свои функции (включая обязанность участвовать в заседаниях Совета директоров Общества и комитетов, а также любые иные обязанности).

107. На годовом Общем собрании акционеров заслушиваются результаты оценки деятельности Совета директоров Общества.

§13. Комитеты Совета директоров Общества

108. Для рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совету директоров в Обществе создаются комитеты по:

- 1) вопросам стратегического планирования;
- 2) вопросам кадров и вознаграждений;
- 3) вопросам внутреннего аудита;
- 4) социальным вопросам.

Комитеты Совета директоров также могут рассматривать иные вопросы, предусмотренные внутренними документами Общества.

Рассмотрение вопросов, перечисленных в настоящем пункте, может быть отнесено к компетенции одного или нескольких комитетов Совета директоров Общества, за исключением вопросов внутреннего аудита, рассматриваемых отдельным комитетом Совета директоров Общества.

109. Комитеты Совета директоров Общества состоят из членов Совета директоров Общества и экспертов, обладающих необходимыми профессиональными знаниями для работы в конкретном комитете.

Комитет Совета директоров Общества возглавляет член Совета директоров Общества. Руководителями (председателями) комитетов Совета директоров Общества, указанных в части первой пункта 108 настоящего Положения, являются независимые директора.

Председатель Правления Общества не может быть председателем комитета Совета директоров Общества.

110. Порядок формирования и работы, количественные составы комитетов Совета директоров Общества, а также процедуры их взаимодействия с Советом директоров Общества устанавливаются внутренними нормативными документами Общества, разрабатываемыми в соответствии с законодательством Республики Казахстан, утверждаемыми Советом директоров Общества.

§14. Ответственность членов Совета директоров Общества

111. Председатель и члены Совета директоров Общества несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение ими своих обязанностей, предусмотренных настоящим Положением, Уставом Общества и законодательством Республики Казахстан.

112. Председатель и члены Совета директоров Общества несут ответственность перед Обществом и его акционерами за вред, причиненный их действиями (бездействием), в том числе за убытки, в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

Глава 3. Заключительные положения

113. Утверждение настоящего Положения, а также внесение изменений и дополнений в него является компетенцией Общего собрания акционеров.

114. Если в результате изменения законодательства Республики Казахстан, Устава Общества или Кодекса отдельные нормы настоящего Положения вступят с ними в противоречие, данные нормы Положения утрачивают силу и до момента внесения соответствующих изменений в настоящее Положение необходимо руководствоваться действующим законодательством Республики Казахстан и/или Уставом Общества.

115. Все вопросы, не урегулированные в настоящем Положении, регулируются действующим законодательством Республики Казахстан и (или) Уставом Общества.

116. Нормативные ссылки:

1.	Требование о наличии документа	нет
2.	Требование к содержанию и оформлению документа	Да Процедура качества «Управление документацией и записями» Общества.
3.	Перечень использованных нормативных правовых актов/ стандартов/ ВНД	Да 1. Закон Республики Казахстан «Об акционерных обществах» от 13.05.03 г. № 415-III. 2. Закон Республики Казахстан «О страховой деятельности» от 18 декабря 2000 г. № 126-III. 3. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 198 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций». 4. Устав Общества. 5. Кодекс корпоративного управления Общества.

Али-Иванулова Е. / Али-Бексербиева Е.