

 САҚТАНДЫРЫҒЫ КОМПАНИЯСЫ <b>HALYK</b> СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ	<b>Кодекс</b>	
	<i>Кодекс корпоративного управления АО «Страховая компания «Халык»</i>	
редакция 01	Вводится в действие с « <u>28</u> » января 2019 г.	Титульный лист

Утвержден  
 решением внеочередного Общего  
 собрания акционеров  
 протокол № 8/4 от «28» декабря 2018г.





## Кодекс корпоративного управления 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

к Кодексу корпоративного управления «АО «Страховая компания «Халык»

Код документа:		Редакция: 01		
Дата введения в действие: «28» января 2019 г.				
	ДОЛЖНОСТЬ (СТАТУС) РАБОТНИКА	Ф.И.О.	ПОДПИСЬ	ДАТА
<b>РАЗРАБОТАНО:</b>	ДИРЕКТОР ЮРИДИЧЕСКОГО ДЕПАРТАМЕНТА	СВАНКУЛОВА Е.В.		23.11.18
<b>СОГЛАСОВАНО:</b>	НАЧАЛЬНИК УПРАВЛЕНИЯ ОПТИМИЗАЦИИ БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ И СМК	ТЕМИРГАЛНЕВА О.С.		26.11.2018
	НАЧАЛЬНИК ОТДЕЛА РИСКОВ	ФЕДОРОВ М.Ю.		28.11.2018
	СЛУЖБА КОМПЛАЕНС	МУРЗАЕВА М.М.		26.11.18

## Глава 1. Общие положения

1. Настоящий Кодекс корпоративного управления (далее - Кодекс) определяет основные стандарты и принципы, применяемые в процессе управления АО «Страховая компания «Халык»» (далее – Общество), включая отношения между Советом директоров и Правлением, акционерами и должностными лицами Общества, порядок функционирования и принятия решений органами Общества.

2. Целью применения стандартов корпоративного управления является защита интересов акционеров Общества. Корпоративное управление направлено на обеспечение высокого уровня деловой этики в отношениях между акционерами Общества, его органами и должностными лицами Общества, а также в отношениях Общества (его органов, должностных лиц и работников) с третьими лицами.

3. Настоящий Кодекс разработан в соответствии с положениями законодательства Республики Казахстан, рекомендациями Национального Банка Республики Казахстан (далее - уполномоченный орган) с учетом сложившейся международной практики корпоративного управления, этических норм, а также конкретных условий деятельности Общества на текущем этапе развития.

4. Нижеприведенные понятия в настоящем Кодексе имеют следующие значения:

Директор	член Совета директоров Общества;
Правила раскрытия информации	Правила раскрытия информации казахстанских и/или международных фондовых бирж, на которых ценные бумаги Общества допущены к торгам в соответствии с решением Общества;
Правила листинга (Листинговые правила)	Правила листинга, опубликованные казахстанской фондовой биржей, на которой ценные бумаги Общества допущены к торгам в соответствии с решением Общества.
Инсайдерская информация	существенная информация, касающаяся деятельности Общества или связанная с ним, не являющаяся информацией публичного характера, которая, будучи опубликованной, могла бы оказать существенный эффект на изменение рыночной цены ценных бумаг Общества.
Центральный депозитарий	Специализированная некоммерческая организация, единственная на территории Республики Казахстан осуществляющая депозитарную деятельность.

## Глава 2. Основные положения

### § 1. Принципы корпоративного управления

5. Принципы корпоративного управления – это исходные начала, которыми руководствуется Общество в процессе формирования, функционирования и совершенствования своей системы корпоративного управления.

Корпоративное управление Общества основывается, прежде всего, на уважении прав и законных интересов всех его акционеров и статуса самого Общества и направлено на достижение роста активов Общества, создание рабочих мест и поддержание финансовой стабильности и прибыльности Общества. Принципы корпоративного управления, отраженные в настоящей главе, направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением Обществом.

**6. Принцип первый. Обеспечение акционерам реальной возможности для реализации их права на участие в управлении Обществом.**

Для реализации данного принципа корпоративного управления Общество:

1) обеспечивает надежную и эффективную систему учета права собственности акционеров на акции, а также возможности свободного и быстрого отчуждения принадлежащих им акций. Ведение реестра держателей ценных бумаг Общества осуществляет центральный депозитарий;

2) соблюдает порядок созыва и проведения общих собраний акционеров, позволяющий довести информацию о проведении Общего собрания акционеров до сведения максимально большего числа акционеров Общества, надлежащим образом подготовиться к участию в Общем собрании акционеров, ознакомиться со списком лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров. Выбор места, даты и времени проведения Общего собрания акционеров Общества осуществляет таким образом, чтобы у акционеров была реальная и необременительная возможность принять в нем участие и реализовать свое право на управление Обществом, в том числе посредством заочного голосования. Порядок созыва и проведения общих собраний акционеров определяется Уставом Общества, главой 3 настоящего Кодекса;

3) соблюдает установленные законодательством Республики Казахстан и Уставом Общества условия для выдвижения кандидатур для избрания в Совет директоров Общества, предусматривающие также возможность выдвижения акционером своей кандидатуры в Директора путем соответствующей регламентации порядка выдвижения кандидатур в Директора, установления единых требований к лицам, которые могут быть выдвинуты в качестве кандидатуры в Директора, неукоснительного соблюдения порядка кумулятивного голосования при избрании Директоров, что является залогом обеспечения прав на участие в управлении Обществом, прежде всего, миноритарных акционеров. Порядок избрания, деятельности Совета директоров определяется главой 4 настоящего Кодекса.

**7. Принцип второй. Создание для акционеров Общества реальной возможности участвовать в распределении чистого дохода Общества (получение дивидендов).**

Для реализации данного принципа корпоративного управления Общество:

1) установило прозрачный и понятный акционерам механизм определения размера дивидендов и порядка их выплаты, принимает меры по обеспечению максимально доступного и облегченного порядка получения дивидендов;

2) для формирования у акционеров точного представления о наличии в Обществе условий для выплаты дивидендов представляет им интересующую их информацию по финансовым результатам Общества;

3) предоставляет акционерам возможность доступа к финансовой отчетности Общества и годовым отчетам, которая регулируется главой 8 настоящего Кодекса;

4) применяет предусмотренные законодательными актами и внутренними нормативными документами Общества меры дисциплинарного взыскания в отношении должностных лиц Общества в случае неполной или несвоевременной выплаты объявленных дивидендов по вине Общества.

Вышеперечисленные положения отражены в главе 10 настоящего Кодекса.

**8. Принцип третий. Обеспечение своевременного и полного представления акционерам Общества достоверной информации, касающейся финансового положения Общества, экономических показателей, результатов деятельности, структуры управления Обществом, в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Общества и инвесторами.**

Для реализации данного принципа корпоративного управления Общество:

1) представляет акционерам подробную информацию по каждому вопросу повестки дня при подготовке общих собраний акционеров, в целях выработки у акционеров правильного (адекватного) представления по тому или иному вопросу повестки дня;

2) включает в годовой отчет, представляемый акционерам, необходимую информацию, позволяющую оценить итоги деятельности Общества за год;

3) установило единый, четкий и доступный порядок получения акционерами Общества интересующей их информации;

4) детализирует и соблюдает порядок контроля за использованием и представлением конфиденциальной информации, информации, составляющей предмет коммерческой тайны и тайны страхования;

5) соблюдает требования законодательства Республики Казахстан и Правила раскрытия информации, подлежащей обязательному доведению до сведения акционеров.

Порядок реализации права акционеров на получение интересующей их информации, перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и тайне страхования, а также порядок получения такой информации регулируются Уставом Общества, главой 8 настоящего Кодекса, Правилами по защите конфиденциальной информации в АО «Казахинстрах».

**9. Принцип четвертый. Обеспечение равного отношения ко всем категориям акционеров Общества.**

Для реализации данного принципа корпоративного управления Общество:

1) придерживается позиции равного отношения Общества, прежде всего в лице руководства, ко всем категориям акционеров Общества;

2) создало необходимые условия для участия всех акционеров в управлении Обществом путем принятия решений на общих собраниях акционеров в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, Уставом Общества и настоящим Кодексом;

3) соблюдает порядок созыва и проведения Общего собрания акционеров, обеспечивающий разумную равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы, который определяется главой 3 настоящего Кодекса;

4) соблюдает порядок совершения существенных корпоративных действий, позволяющих акционерам получать полную информацию о таких действиях и гарантирующих соблюдение их прав независимо от категории акционера, определенный главой 7 настоящего Кодекса;

5) соблюдает порядок равной возможности для доступа всех акционеров Общества к одинаковой информации, единый порядок представления информации всем категориям акционеров;

6) устанавливает прозрачную процедуру избрания должностных лиц Общества, предусматривающую представление всем акционерам необходимой информации в отношении таких лиц;

7) принимает все возможные меры для урегулирования конфликтов между органами Общества и его акционерами, а также между акционерами, если такой конфликт затрагивает интересы Общества.

Положения, определяющие порядок реализации данного принципа, отражены в настоящем Кодексе.

**10. Принцип пятый. Обеспечение максимальной прозрачности деятельности должностных лиц Общества.**

Для реализации данного принципа корпоративного управления Общество:

1) предусмотрело строжайший запрет на осуществление операций с использованием инсайдерской информации;

2) соблюдает установленный законодательными актами порядок отчетности должностных лиц Общества перед акционерами;

3) разработало прозрачную процедуру избрания Директоров и членов Правления Общества, в частности, на основе представляемых в соответствии с внутренними нормативными документами Общества рекомендаций Комитета Совета директоров Общества по вопросам кадров и вознаграждений, социальным вопросам (далее – Комитет по кадрам и вознаграждениям, социальным вопросам), предусматривающую представление всем акционерам необходимой информации об этих лицах.

Порядок избрания и основные требования к должностным лицам Общества, отчетность должностных лиц Общества регламентируется законодательством Республики Казахстан, Уставом и внутренними нормативными документами Общества.

**11. Принцип шестой. Обеспечение осуществления Советом директоров Общества**

**стратегического управления деятельностью Общества и эффективный контроль с его стороны за деятельностью Правления Общества, а также подотчетность Директоров его акционерам.**

Для реализации данного принципа корпоративного управления Общество:

1) решением Совета директоров Общества утвердило Стратегию развития Общества, а также обеспечивает эффективный контроль со стороны Совета директоров Общества за финансово-хозяйственной деятельностью Общества;

2) установило для кандидатов в состав Совета директоров Общества требования, которые позволяют избрать Директоров, обеспечивающих наиболее эффективное осуществление функций, возложенных на Совет директоров Общества;

3) установило порядок, обеспечивающий активное участие Директоров в заседаниях Совета директоров Общества, с четкой регламентацией процедурных вопросов;

4) создает комитеты Совета директоров Общества, в функции которых входит рассмотрение вопросов стратегического планирования, кадров и вознаграждений, внутреннего аудита, социальных и иных вопросов, которые предоставляют рекомендации Совету директоров Общества в соответствии с положениями комитетов, утверждаемыми Советом директоров Общества;

5) принимает меры по совершенствованию структуры Совета директоров Общества, предполагающей создание комитетов для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров Общества;

6) принимает меры по установлению эффективного контроля за деятельностью Правления Общества путем установления порядка представления отчетности Правления перед Советом директоров Общества.

Порядок избрания и основные требования к Директорам, а также порядок деятельности Совета директоров Общества и его комитетов устанавливаются законодательством Республики Казахстан, Уставом Общества, настоящим Кодексом и внутренними нормативными документами Общества.

**12. Принцип седьмой. Обеспечение Правлению Общества возможности добросовестно осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Общества, а также установление подотчетности Правления Общества Совету директоров Общества и его акционерам.**

Для реализации данного принципа корпоративного управления Общество:

1) на основании требований законодательства Республики Казахстан определило компетенцию Правления Общества, отраженную в Уставе Общества;

2) обеспечивает функционирование системы контроля за деятельностью Правления Общества в целях наиболее эффективного осуществления Правлением Общества возложенных на него функций, в том числе за исполнением Правлением Общества положений Стратегии развития Общества;

3) обеспечивает соответствие вознаграждения председателя и членов Правления Общества, других должностных лиц Общества их квалификации и реальному вкладу в результаты деятельности Общества;

4) принимает меры по адекватному соблюдению Правлением Общества в своей деятельности интересов третьих лиц, в том числе кредиторов Общества, государства и органов местного самоуправления, на территории которых находится Общество или его филиалы;

5) создало систему управления кадрами, позволяющую содействовать заинтересованности работников Общества в эффективной работе Общества и обеспечить постепенный и неуклонный рост благосостояния работников Общества, создав специальное подразделение, отвечающее за реализацию кадровой политики.

Порядок избрания и основные требования к членам Правления Общества, а также порядок деятельности Правления Общества устанавливаются законодательством Республики Казахстан, Уставом Общества, настоящим Кодексом и внутренними нормативными документами Общества.

### 13. Принцип восьмой. Определение этических норм для акционеров Общества.

Реализация данного принципа корпоративного управления возможна только при непосредственном участии и свободном волеизъявлении акционеров Общества путем:

- 1) строгого следования акционерами Общества, прежде всего крупными акционерами, этическим нормам поведения;
- 2) недопустимости злоупотребления акционерами Общества своими правами;
- 3) недопустимости действий акционеров, осуществляемых исключительно с намерением причинить вред другим акционерам или Обществу.

### 14. Принцип девятый. Обеспечение функционирования эффективной системы внутреннего контроля Общества и ее объективной оценки.

Для реализации данного принципа корпоративного управления Общество:

- 1) организовало систему внутреннего контроля Общества в соответствии с порядком, определенным главой 9 настоящего Кодекса;
- 2) разграничило компетенции органов и структурных подразделений, формирующих систему внутреннего контроля Общества;
- 3) создало уполномоченные коллегиальные органы Общества, ответственные за содействие выполнению обязанностей Совета директоров Общества в соответствии с требованиями нормативного правового акта по вопросам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля;
- 4) создало службу внутреннего аудита Комитет Совета директоров Общества по вопросам внутреннего аудита и Комитет по вопросам стратегического планирования в целях оценки эффективности системы внутреннего контроля;
- 5) ввело принцип независимости службы внутреннего аудита от Правления Общества;
- 6) создало систему эффективного взаимодействия внутреннего и внешнего аудита.

## Глава 3. Общее собрание акционеров Общества

### § 1. Порядок созыва Общего собрания акционеров Общества

15. Акционерам Общества предоставлено право на участие в управлении Обществом посредством участия в работе по созыву и проведению Общего собрания акционеров. Порядок созыва, подготовки и проведения Общего собрания акционеров, применяемый Обществом, обеспечивает равное отношение ко всем акционерам Общества и дает равную возможность каждому акционеру Общества реализовать свои права на участие в Общем собрании акционеров.

16. Акционеры предлагают вопросы для включения в повестку дня Общего собрания акционеров и выдвигают кандидатов в Директора Общества, а также вправе требовать созыва Общего собрания в соответствии с законодательством Республики Казахстан посредством направления соответствующих сообщений в письменной форме по месту нахождения Правления Общества.

17. Годовое Общее собрание акционеров созывается Советом директоров Общества.

18. Внеочередное Общее собрание акционеров созывается по инициативе:

- 1) Совета директоров Общества;
- 2) крупного акционера.

19. В случае необходимости созыва внеочередного Общего собрания акционеров крупный акционер направляет Совету директоров Общества по месту нахождения Правления письменное требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров, в котором содержится повестка дня такого собрания.

Совет директоров обязан в течение 10 (десять) рабочих дней со дня получения указанного требования принять решение и не позднее 3 (три) рабочих дней с момента принятия такого решения направить крупному акционеру, предъявившему это требование, сообщение о принятом решении о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

*Юристы - Юристы*

Совет директоров Общества не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня и изменять предложенный порядок проведения внеочередного Общего собрания акционеров, созываемого по требованию крупного акционера.

При созыве внеочередного Общего собрания акционеров в соответствии с предъявленным требованием Совет директоров Общества вправе дополнить повестку дня Общего собрания акционеров любыми вопросами по своему усмотрению.

Особенности созыва и проведения внеочередного Общего собрания акционеров по инициативе крупного акционера определяются Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Уставом Общества и Положением Общества «Об общем собрании акционеров».

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

21. Повестка дня Общего собрания акционеров формируется Советом директоров Общества и должна содержать исчерпывающий перечень конкретно сформулированных вопросов, выносимых на обсуждение.

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

1) дополнения, предложенные акционерами, владеющими самостоятельно или в совокупности с другими акционерами пятью и более процентами голосующих акций общества, или советом директоров при условии, что акционеры общества извещены о таких дополнениях не позднее чем за пятнадцать дней до даты проведения Общего собрания акционеров;

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

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

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

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

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

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

27. Акционеры должны быть извещены о предстоящем проведении Общего собрания акционеров не позднее чем за 30 (тридцать) календарных дней, а в случае заочного или смешанного голосования - не позднее чем за 45 (сорок пять) календарных дней до даты проведения собрания.

*Ан - Аки*



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

29. Извещение о проведении Общего собрания акционеров должно быть опубликовано на казахском и русском языках на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности и доведено до сведения акционера посредством направления ему письменного извещения. В извещении о созыве и проведении Общего собрания акционеров должна содержаться информация, достаточная для ознакомления акционеров Общества с вопросами, выносимыми на рассмотрение собрания (повестка дня собрания), а также о дате, времени, месте проведения собрания, времени начала и окончания регистрации участников, а также о порядке ознакомления с материалами собрания. Письменное извещение о проведении Общего собрания акционеров направляется акционерам на бумажном носителе или в электронной форме.

30. Проведение повторного Общего собрания акционеров может быть назначено не ранее чем на следующий день после установленной даты проведения первоначального (несостоявшегося) Общего собрания акционеров.

31. Повторное Общее собрание акционеров должно проводиться в том месте, где и несостоявшееся Общее собрание акционеров.

32. Повестка дня повторного Общего собрания акционеров не должна отличаться от повестки дня несостоявшегося Общего собрания акционеров.

33. Дата и время проведения Общего собрания акционеров должны быть установлены таким образом, чтобы в собрании могло принять участие наибольшее количество лиц, имеющих право в нем участвовать.

34. Общее собрание акционеров должно проводиться в населенном пункте по месту нахождения Правления Общества, за исключением Общего собрания акционеров, решения которого принимаются посредством заочного голосования.

Акционеры общества вправе принимать участие в заседании Общего собрания акционеров, проводимого в очном порядке, дистанционно с использованием средств связи, определенных внутренними документами Общества.

35. Время начала регистрации участников собрания и время проведения собрания должны обеспечить достаточное время для проведения регистрации, подсчета числа участников собрания и определения наличия его кворума.

36. Акционер имеет право участвовать в Общем собрании акционеров и голосовать по рассматриваемым вопросам лично или через своего представителя.

Члены Правления Общества не имеют права выступать в качестве представителей акционеров на Общем собрании акционеров.

Работники Общества не имеют права выступать в качестве представителей акционеров на Общем собрании акционеров, за исключением случаев, когда такое представительство основано на доверенности, содержащей четкие указания о голосовании по всем вопросам повестки дня Общего собрания акционеров.

37. Не требуется доверенность на участие в Общем собрании акционеров и голосование по рассматриваемым вопросам для лица, имеющего в соответствии с законодательством Республики Казахстан или договором право действовать без доверенности от имени акционера или представлять его интересы.

38. На ежегодном Общем собрании акционеров:

- 1) утверждается годовая финансовая отчетность Общества;
- 3) определяются порядок распределения чистого дохода Общества за истекший финансовый год и размер дивиденда в расчете на одну простую акцию Общества;

4) рассматривается вопрос об обращениях акционеров на действия Общества и его должностных лиц и итогах их рассмотрения.

Председатель Совета директоров Общества информирует акционеров Общества о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров Общества и Правления Общества.

Годовое Общее собрание акционеров вправе рассматривать и другие вопросы, принятие решений по которым отнесено к компетенции Общего собрания акционеров.

39. Годовое Общее собрание акционеров должно быть проведено в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан.

40. В случае, когда все голосующие акции Общества принадлежат одному акционеру (единственному акционеру), Общие собрания акционеров не проводятся. Решения по вопросам, отнесенным Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и (или) Уставом Общества к компетенции Общего собрания акционеров, принимаются таким единственным акционером единолично и подлежат оформлению в письменном виде. В этом случае порядок созыва, проведения и принятия решения Общим собранием акционеров, предусмотренные Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и (или) Уставом Общества, не применяются.

41. Расходы по созыву, подготовке и проведению Общего собрания акционеров несет Общество, за исключением случаев, установленных Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

## **§ 2. Порядок проведения Общего собрания акционеров Общества**

42. Порядок проведения Общего собрания акционеров обеспечивает всем лицам, присутствующим на собрании, равную возможность высказать свое мнение по каждому вопросу повестки дня и задать интересующие вопросы.

Общее собрание акционеров проводится таким образом, чтобы акционеры могли принять обоснованные решения по всем вопросам повестки дня. Для этого в регламента проведения Общего собрания акционеров предусматривается разумное и достаточное время для докладов выступающих по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов, для инициативных выступлений акционеров.

43. Председатель Общего собрания акционеров, избираемый на Общем собрании акционеров, обеспечивает проведение собрания таким образом, чтобы акционеры или их представители могли получить ответы на все свои вопросы непосредственно на Общем собрании акционеров. Если сложность вопроса не позволяет ответить на него незамедлительно, лица, которым они заданы, представляют письменные ответы на поставленные вопросы в кратчайшие сроки после окончания Общего собрания акционеров.

Председатель Общего собрания акционеров проводит собрание добросовестно и не допускает использование предоставленных полномочий для ограничения прав акционеров (не вправе комментировать выступления, а также прерывать выступающего, если только такая необходимость не вызвана нарушением порядка ведения Общего собрания акционеров или иными требованиями процедуры ведения Общего собрания акционеров).

Председатель и члены Правления Общества не могут председательствовать на Общем собрании акционеров, за исключением случаев, когда все присутствующие на собрании акционеры входят в Правление Общества.

44. На Общем собрании акционеров присутствуют и могут выступить Директора, Председатель и члены Правления, руководитель Службы внутреннего аудита, приглашенные лица, должностные лица и иные работники Общества, участвующие в подготовке и проведении Общего собрания акционеров.

45. Акционеры общества могут выступить по каждому вопросу повестки дня, а также задать интересующие их вопросы Директорам, председателю и членам Правления Общества.

46. В случае необходимости акционерам Общества предоставляются отчеты, а также письменные ответы на вопросы, касающиеся различных аспектов деятельности Общества, в порядке, установленном законодательством и Уставом Общества.

47. При заслушивании отчета о результатах осуществления контроля финансово-хозяйственной деятельностью, годового отчета Общества акционеры могут задать вопросы руководителю Службы внутреннего аудита и представителю аудиторской организации Общества относительно представленных ими заключений и получить ответы на заданные вопросы.

48. Порядок проведения Общего собрания акционеров определяется в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Уставом Общества и иными внутренними нормативными документами Общества, регулирующими внутреннюю деятельность Общества, либо непосредственно решением Общего собрания акционеров.

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

50. Применяемая Обществом процедура регистрации участников Общего собрания акционеров не создает никаких препятствий акционерам для участия в Общем собрании акционером. Процедура регистрации участников Общего собрания акционеров определяет наличие или отсутствие на собрании кворума.

51. Регистрация участников Общего собрания акционеров проводится в том же помещении, где проводится Общее собрание акционеров, и в тот же день, на который намечено проведение Общего собрания акционеров.

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

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

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

52. Функции счетной комиссии в Обществе осуществляются Секретарем Общего собрания акционеров.

53. Общее собрание акционеров открывается в объявленное время при наличии кворума.

Общее собрание акционеров не может быть открыто ранее объявленного времени, за исключением случая, когда все акционеры (их представители) уже зарегистрированы, уведомлены и не возражают против изменения времени открытия собрания.

54. Общее собрание акционеров проводит выборы председателя и секретаря Общего собрания.

55. Общее собрание акционеров определяет форму голосования – открытое или тайное (по бюллетеням). При голосовании по вопросу об избрании председателя и секретаря Общего собрания акционеров каждый акционер имеет один голос, а решение принимается простым большинством голосов от числа присутствующих.

56. В ходе проведения Общего собрания акционеров его председатель вправе вынести на голосование предложение о прекращении прений по рассматриваемому вопросу, а также об изменении способа голосования по нему.

Председатель не вправе препятствовать выступлениям лиц, имеющих право участвовать в обсуждении вопроса повестки дня, за исключением случаев, когда такие выступления ведут к нарушению регламента Общего собрания акционеров или когда прения по данному вопросу прекращены.

57. Общее собрание акционеров вправе принять решение о перерыве в своей работе и определении срока работы, в том числе о переносе рассмотрения отдельных вопросов повестки дня Общего собрания акционеров на следующий день.

58. Общее собрание акционеров может быть объявлено закрытым только после рассмотрения всех вопросов повестки дня и принятия решений по ним.

59. Секретарь Общего собрания акционеров отвечает за полноту и достоверность сведений, отраженных в протоколе Общего собрания акционеров.

60. Решения Общего собрания акционеров могут быть приняты посредством проведения заочного голосования. Заочное голосование может применяться вместе с голосованием акционеров, присутствующих на Общем собрании акционеров (смешанное голосование), либо без проведения заседания Общего собрания акционеров.

61. При проведении заочного голосования бюллетени для голосования единой формы рассылаются (раздаются) лицам, которые включены в список акционеров.

62. Общество не вправе избирательно направлять отдельным акционерам бюллетени для голосования с целью оказания влияния на результаты голосования на Общем собрании акционеров.

63. Бюллетень для голосования должен быть направлен лицам, включенным в список акционеров:

1) при использовании средств почтовой связи - не позднее чем за сорок пять календарных дней до даты проведения Общего собрания акционеров;

2) при направлении извещения электронным способом или размещении его на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности - не позднее чем за тридцать календарных дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

64. Бюллетень для заочного голосования должен содержать сведения, предусмотренные Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

65. Бюллетень для заочного голосования должен быть подписан акционером - физическим лицом (представителем акционера - физического лица) с указанием сведений о документе, удостоверяющем личность данного лица.

66. Бюллетень для заочного голосования акционера - юридического лица должен быть подписан его руководителем (представителем акционера - юридического лица).

67. Бюллетень без подписи акционера - физического лица либо руководителя акционера - юридического лица, считается недействительным.

68. При подсчете голосов учитываются голоса по тем вопросам, по которым акционером (представителем акционера) соблюден порядок голосования, определенный в бюллетене, и отмечен только один из возможных вариантов голосования.

69. Если при проведении Общего собрания акционеров путем заочного голосования заполненные должным образом бюллетени поступили от всех акционеров раньше назначенной даты подсчета голосов, то допускается подсчет голосов более ранней датой, что отражается в протоколе об итогах голосования.

70. Если акционер, ранее направивший бюллетень для заочного голосования, прибыл для участия и голосования на Общем собрании акционеров, на котором используется смешанное голосование, его бюллетень не учитывается при определении кворума Общего собрания акционеров и подсчете голосов по вопросам повестки дня.

71. В случае подписания бюллетеня для заочного голосования представителем акционера к бюллетеню для заочного голосования прилагается копия доверенности или иного документа, подтверждающего полномочия представителя акционера.

72. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна акция – один голос», за исключением следующих случаев:

1) ограничения максимального количества голосов по акциям, предоставляемых одному акционеру в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;

2) кумулятивного голосования при избрании членов Совета директоров Общества;

3) предоставления каждому лицу, имеющему право голосовать на Общем собрании акционеров по одному голосу по процедурным вопросам проведения Общего собрания акционеров.

73. При кумулятивном голосовании предоставляемые по акции голоса могут быть отданы акционером полностью за одного кандидата в члены Совета директоров Общества или распределены им между несколькими кандидатами в члены Совета директоров Общества.

Избранными в Совет директоров Общества признаются кандидаты, за которых было отдано наибольшее количество голосов.

74. В случае, если голосование на Общем собрании акционеров, проводимом в очном порядке, осуществляется тайным способом, бюллетени для такого голосования должны быть составлены по каждому отдельному вопросу, по которому голосование осуществляется тайным способом.

75. Бюллетень для очного тайного голосования не подписывается акционером, за исключением случая, когда акционер сам изъявил желание подписать бюллетень, в том числе в целях предъявления Обществу требования о выкупе принадлежащих ему акций в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

76. При подсчете голосов по бюллетеням для очного тайного голосования учитываются голоса по тем вопросам, по которым голосующим соблюден порядок голосования, определенный в бюллетене, и отмечен только один из возможных вариантов голосования.

77. По итогам голосования секретарь Общего собрания акционеров составляет и подписывает протокол об итогах голосования.

78. При наличии у акционера особого мнения по вынесенному на голосования вопросу секретарь Общего собрания акционеров обязан внести в протокол соответствующую запись.

79. Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу Общего собрания акционеров.

80. Итоги голосования Общего собрания акционеров или результаты заочного голосования доводятся до сведения акционеров на казахском и русском языках на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, в течение пятнадцати календарных дней после даты закрытия Общего собрания акционеров.

81. Протокол Общего собрания акционеров должен быть составлен и подписан в течение 3 (трех) рабочих дней после закрытия собрания.

Протокол Общего собрания акционеров подлежит подписанию председателем и секретарем Общего собрания акционеров.

## **Глава 4. Совет директоров Общества**

### **§ 1. Основные функции Совета директоров Общества**

82. Совет директоров Общества является органом управления Общества, осуществляющим общее руководство его деятельностью, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Республики Казахстан и (или) Уставом Общества к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Общества.

Совет директоров Общества, принимая решения по вопросам его компетенции, исходит из необходимости действовать разумно и справедливо по отношению ко всем акционерам и не может учитывать интересы только какой-либо группы акционеров.

Исключительная компетенция Совета директоров Общества определяется Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и (или) Уставом Общества.

83. Совет директоров Общества определяет долгосрочные приоритетные направления деятельности Общества, рассматривает и утверждает документы, определяющие приоритетные направления деятельности Общества, контролирует их исполнение. Совет директоров Общества утверждает стратегию развития Общества, утверждает план развития Общества в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан, утверждает внутренние нормативные документы Общества в соответствии с компетенцией, определенной законодательством Республики Казахстан и Уставом Общества. Совет директоров Общества осуществляет мониторинг исполнения стратегии развития Общества и оценку ее соответствия текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и финансовому потенциалу, а также законодательству Республики Казахстан.

Совет директоров Общества предварительно утверждает годовую финансовую отчетность Общества.

Совет директоров Общества осуществляет контроль за эффективностью практики

корпоративного управления в Обществе.

84. Совет директоров Общества создает и поддерживает необходимые процедуры контроля за деятельностью Правления Общества, оценивает результаты его деятельности по достижению стратегических целей и задач.

Совет директоров Общества устанавливает прозрачную и эффективную систему критериев и процедур назначения и замещения членов Правления Общества, в том числе определяет количественный состав, срок полномочий членов Правления Общества, избирает Председателя и членов Правления Общества и принимает решения о досрочном прекращении их полномочий.

Совет директоров Общества на основе рекомендаций Комитета по кадрам и вознаграждениям, социальным вопросам определяет систему вознаграждения председателя и членов Правления Общества.

85. Совет директоров Общества принимает решения по вопросам деятельности, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров (участников) юридического лица, десять и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Обществу.

86. Совет директоров Общества принимает решение о размещении (реализации) акций Общества, в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций, в пределах количества объявленных акций Общества, способе и цене их размещения (реализации), о выкупе Обществом размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа, за исключением случаев, когда размещение акций осуществляется посредством реализации акционерами права преимущественной покупки акций или других ценных бумаг, конвертируемых в простые акции общества, подписки или аукциона, проводимых на неорганизованном рынке ценных бумаг, либо подписки или аукциона, проводимых на организованном рынке ценных бумаг, а также посредством конвертирования ценных бумаг и (или) денежных обязательств общества в акции общества в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и иными законодательными актами Республики Казахстан.

87. Совет директоров Общества определяет количественный состав, срок полномочий службы внутреннего аудита Общества, назначает его руководителя и членов; досрочно прекращает их полномочия, определяет порядок работы службы внутреннего аудита Общества, размер и условия оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита Общества; а также определяет размеры оплаты услуг аудиторской организации за аудит финансовой отчетности и оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, переданного в оплату акций Общества либо являющегося предметом крупной сделки.

88. Совет директоров Общества обеспечивает создание системы выявления и урегулирования конфликта интересов, возникающих между акционерами и органами, должностными лицами Общества и акционерами в соответствии с настоящим Кодексом и внутренними нормативными документами Общества.

Совет директоров Общества отслеживает и по возможности устраняет потенциальные конфликты интересов на уровне должностных лиц и акционеров, в том числе неправомерное использование собственности Общества и злоупотребление при совершении сделок, в которых имеется заинтересованность.

Совет директоров Общества обеспечивает соответствие систем управления рисками и внутреннего контроля требованиям законодательства Республики Казахстан и создает условия для исполнения подразделениями и работниками Общества возложенных на них обязанностей в области управления рисками и осуществления внутреннего контроля.

89. Совет директоров Общества принимает решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Обществом имеется заинтересованность, за исключением крупных сделок, решение о которых принимается Общим собранием акционеров Общества, в соответствии с требованиями Закона «Об акционерных обществах».

Совет директоров Общества принимает решение об увеличении обязательств Общества на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала.

Совет директоров Общества принимает решения о приобретении (отчуждении) Обществом

десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц.

Совет директоров Общества принимает решение о самостоятельном приобретении активов, покрывающих страховые резервы, либо о передаче активов частично либо полностью в управление организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем.

90. Совет директоров Общества отвечает за надлежащее функционирование системы раскрытия и распространения информации о деятельности Общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Правилами раскрытия информации и Листинговыми правилами, определение сведений, составляющих предмет коммерческой тайны, и информации, являющейся конфиденциальной.

91. Совет директоров Общества обеспечивает ведение постоянного диалога с акционерами Общества.

Совет директоров Общества вправе встречаться с крупными акционерами для обсуждения вопросов управления и стратегии Общества.

Совет директоров Общества определяет вопросы, подлежащие включению в повестку дня Общего собрания акционеров.

## **§ 2. Состав и формирование Совета директоров Общества**

92. При формировании состава Совета директоров Общества учитываются интересы и мнения всех акционеров Общества. Состав Совета директоров Общества обеспечивает его эффективную работу, учитывает различные интересы и точки зрения акционеров при принятии решений.

93. Директора избираются на Общем собрании акционеров. Количественный состав, срок полномочий Директоров устанавливается Общим собранием акционеров.

Акционерам Общества представляется информация о лице (группе лиц), выдвинувшем (-их) кандидатуру на избрание на должность Директора, о возрасте, образовании кандидата, сведения о местах работы и о занимаемых им за последние 3 года должностях, должности, занимаемой на момент выдвижения, иная информация, подтверждающая квалификацию и опыт работы кандидата.

94. Члены Правления Общества, кроме председателя Правления Общества, не могут являться Директорами. Председатель Правления Общества является по должности Директором. Председатель Правления Общества не может быть одновременно председателем Совета директоров Общества.

95. Общее собрания акционеров вправе досрочно прекратить полномочия всех или отдельных Директоров. Полномочия такого Директора прекращаются с даты принятия Общим собранием акционеров решения о досрочном прекращении его полномочий.

Досрочное прекращение полномочий Директора по его инициативе осуществляется на основании письменного уведомления Совета директоров Общества. Полномочия такого Директора прекращаются с момента получения указанного уведомления Советом директоров Общества, если в уведомлении не указана дата досрочного прекращения полномочий члена Совета директоров Общества. Решения по вопросам повестки заседания Совета директоров Общества при прекращении полномочий одного или нескольких Директоров принимаются в порядке, определенном Уставом Общества.

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

96. Директора, избранные в состав Совета директоров Общества, могут переизбираться неограниченное число раз, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан и (или) Уставом Общества.

## **§ 3. Требования к Директору**

97. Кандидаты в Директора 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.

Директором может быть только физическое лицо. Директора избираются из числа акционеров - физических лиц; лиц, предложенных (рекомендованных) к избранию в состав Совета директоров Общества в качестве представителей акционеров; физических лиц, не являющихся акционером Общества и не предложенных (не рекомендованных) к избранию в Совет директоров Общества в качестве представителя акционера.

Директора подлежат согласованию с уполномоченным органом в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Не может быть избрано Директором лицо:

1) не имеющее высшего образования;

2) не имеющее установленного законодательством Республики Казахстан 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 членов Совета директоров Общества, курирующих исключительно вопросы безопасности Общества, административно-хозяйственные вопросы, наличие трудового стажа, 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 пяти лет после принятия уполномоченным органом решения об отнесении банка к категории неплатежеспособных банков, о консервации финансовой организации 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;

5) у которого было отозвано согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника в данной и (или) в иной финансовой организации. Указанное требование применяется в течение последних двенадцати последовательных месяцев после принятия уполномоченным органом решения об отзыве согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника. Руководящим работником не может быть назначено (избрано) также лицо, совершившее коррупционное преступление либо привлекавшееся в течение трех лет до даты назначения (избрания) к дисциплинарной ответственности за совершение коррупционного правонарушения;

6) ранее являвшееся руководителем, членом совета директоров, руководителем, членом правления, главным бухгалтером финансовой организации, крупным участником (крупным акционером) - физическим лицом, руководителем, членом совета директоров, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером крупного участника (крупного акционера) - юридического лица-эмитента, допустившего дефолт по выплате купонного вознаграждения по выпущенным эмиссионным ценным бумагам в течение четырех и более последовательных периодов либо сумма задолженности которого по выплате купонного



вознаграждения по выпущенным эмиссионным ценным бумагам, по которым был допущен дефолт, составляет четырехкратный и (или) более размер купонного вознаграждения, либо размер дефолта по выплате основного долга по выпущенным эмиссионным ценным бумагам составляет сумму, в десять тысяч раз превышающую месячный расчетный показатель, установленный законом о республиканском бюджете на дату выплаты. Указанное требование применяется в течение пяти лет с момента возникновения обстоятельств, предусмотренных настоящим подпунктом.

98. Директор должен:

1) принимать решения объективно, осознанно и ответственно в интересах всех акционеров и Общества в целом;

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

3) обладать достаточным количеством времени, позволяющим ему эффективно исполнять возложенные на него функции. Директор при принятии решения о совмещении должностей в органах управления других организаций должен исходить из того, что только располагая достаточным количеством времени, он сможет надлежащим образом исполнить возложенные на него обязанности;

4) высказывать свое объективное мнение и отстаивать его, если он полагает, что это отвечает интересам Общества;

5) с момента избрания на должность не представлять интересы только какого-либо одного лица или группы лиц и действовать в интересах Общества и его акционеров;

6) относиться ко всем акционерам справедливо, выносить объективное независимое суждение по корпоративным вопросам;

7) раскрывать честно и в полном объеме информацию о заинтересованности в совершении Обществом сделки;

8) регулярно повышать свои навыки и знания.

#### **§ 4. Независимые директора**

99. Независимый директор не предпринимает действий, в результате которых он может перестать быть независимым. Если после избрания в Совет директоров Общества происходят изменения или возникают обстоятельства, в результате которых независимый директор перестает быть таковым, этот Директор обязан подать заявление в Совет директоров Общества с изложением этих изменений и обстоятельств. В данном случае Совет директоров Общества информирует об этом акционеров, а при необходимости может созвать внеочередное Общее собрание акционеров для избрания нового состава Совета директоров Общества.

#### **§ 5. Обязанности Директора**

100. Директор объективно и добросовестно выполняет возложенные на него обязанности в интересах Общества и его акционеров в целом.

Совет директоров Общества обеспечивает эффективную деятельность Правления Общества и контролирует данную деятельность.

В целях надлежащего исполнения обязанностей Директора вправе требовать получения необходимой информации от Правления Общества.

101. Директор должен воздерживаться от действий, которые могут привести или потенциально способны привести к возникновению конфликта между интересами члена Совета директоров Общества и интересами Общества, а в случае наличия или возникновения такого конфликта – раскрывать информацию о нем Совету директоров Общества и принимать меры к соблюдению порядка совершения действий. Директор должен 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 Директором в рамках своего должностного положения, кроме символических знаков внимания в соответствии с общепринятыми правилами вежливости или сувениров при проведении официальных мероприятий.

102. Директор активно участвует в заседаниях Совета директоров Общества.

Каждый Директор вправе требовать созыва заседания Совета директоров Общества, порядок созыва и проведения которого определяются Уставом Общества.

При полном или частичном несогласии Директора с принимаемым Советом директоров Общества решением, он обязан изложить свое несогласие в виде особого мнения по вынесенному на голосование вопросу, которое фиксируется Корпоративным секретарем 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 Директоров, но при этом голоса отсутствующих Директоров, высказавших свое мнение в письменном виде, не учитываются при определении кворума на заседании Совета директоров Общества.

Директор не участвует в голосовании по вопросам, в принятии решений по которым у него имеется заинтересованность (сделка, в совершении которой у Директора или его аффилированных лиц имеется заинтересованность). При этом Директор раскрывает Совету директоров Общества, как сам факт такой заинтересованности, так и основания ее возникновения устно при проведении заседания Совета директоров Общества в очном порядке или путем направления соответствующего письменного уведомления при принятии решения в опросном порядке (заочное голосование).

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

103. Директор не должен разглашать и использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию об Обществе, инсайдерскую информацию, а также информацию, составляющую предмет охраняемой законом тайны страхования, коммерческой тайны, в период исполнения обязанностей Директора и после завершения работы в Обществе в течение срока, установленного внутренними нормативными документами Общества.

## **§ 6. Организация деятельности Совета директоров Общества**

104. Совет директоров Общества возглавляется председателем, который обеспечивает успешное решение Советом директоров Общества его задач. 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 Директоров.

105. Порядок созыва и подготовки к проведению заседания обеспечивает Директорам возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению. Порядок созыва, подготовки и проведения заседаний Совета директоров Общества, принятия решений Советом директоров Общества определяется Уставом Общества, настоящим Кодексом и внутренними нормативными документами Общества. Заседания Совета директоров Общества проводятся по мере необходимости, исходя из принципов рациональности и эффективности.

Проведение заседаний Совета директоров Общества предусматривается в очной или заочной формах.

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

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

107. В случае созыва заседания Совета директоров Общества по требованию председателя Правления Общества, как члена Совета директоров Общества, он подписывает требование о созыве заседания Совета директоров Общества, после чего все материалы в установленном порядке Корпоративный секретарь Общества направляет в адрес председателя Совета директоров Общества. На основе резолюции председателя Совета директоров Общества о созыве заседания Совета директоров Общества, Корпоративный секретарь Общества направляет Директорам письменные уведомления о проведении заседания Совета директоров Общества с приложением материалов по вопросам повестки дня.

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

109. Уведомления о созыве заседания Совета директоров Общества с приложением материалов по вопросам повестки дня направляются Директорам в срок, в общем порядке - не менее чем за 5 (пять) календарных дней до даты проведения заседания, а в исключительных случаях, в том числе 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.

110. Подготовка материалов к заседанию Совета директоров Общества по вопросам, инициированным Правлением Общества или председателем Правления Общества, как Директором, осуществляется соответствующими структурными подразделениями Общества. Материалы по вопросам повестки дня заседания Совета директоров Общества могут направляться посредством электронной почты. Ответственность за своевременное предоставление Директорам материалов по вопросам повестки дня возлагается на Корпоративного секретаря Общества.

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

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

Каждый Директор имеет один голос. Решения Совета директоров Общества принимаются простым большинством голосов Директоров, присутствующих на заседании, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан, Уставом Общества. Передача права голоса Директором иному лицу, в том числе другому Директору, не допускается. Директора 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.

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

113. Совет директоров Общества вправе принять решение о проведении своего закрытого заседания, в котором могут принимать участие только Директора.

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

115. Решения Совета директоров Общества, которые были приняты на его заседании, проведенном в очном порядке, оформляются протоколом не позднее 3 (трех) дней после его проведения.

116. 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) принятые решения;
- 7) иные сведения по усмотрению Совета директоров Общества.

Протокол заседания Совета директоров Общества подписывается председателем Совета директоров Общества и секретарем Совета директоров Общества. Протокол подписывают все Директора, принимавшие участие в заседании, если протокол оформляется непосредственно в момент окончания заседания.

117. Решение заочного заседания Совета директоров Общества должно быть оформлено в письменном виде и подписано секретарем и председателем Совета директоров Общества.

118. Корпоративный секретарь и секретарь Совета директоров Общества несут ответственность за правильность составления протоколов/решений очных и заочных заседаний Совета директоров Общества.

119. 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 внутренними нормативными документами Общества. Протоколам/решениям очных и заочных заседаний Совета директоров Общества присваиваются порядковые номера на календарный год.

Секретарь Совета директоров Общества по требованию Директора обязан предоставить ему для ознакомления подлинник протокола/решения заседания Совета директоров Общества и (или) выдать ему выписки из протокола и решения, заверенные своей подписью и печатью Общества.

## § 7. Ответственность Директоров

120. Председатель Совета директоров Общества несет ответственность за руководство деятельностью Совета директоров Общества, обеспечивая эффективность его деятельности во всех аспектах выполняемых им функций, а также за определение повестки дня заседаний Совета директоров Общества, утверждаемой Советом директоров Общества. Председатель Совета директоров Общества также отвечает за обеспечение своевременного получения Директорами точной и полной информации. Председатель Совета директоров Общества должен также обеспечивать эффективную связь с акционерами, содействовать эффективному участию независимых директоров и обеспечивать конструктивные отношения между независимыми директорами, а также Директорами и Правлением Общества.

Председатель Совета директоров Общества и Директора несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение ими своих обязанностей, предусмотренных

законодательством Республики Казахстан, Уставом Общества и внутренними нормативными документами Общества.

Председатель Совета директоров Общества и Директора несут предусмотренную законодательством Республики Казахстан ответственность перед Обществом за убытки, причиненные Обществу их виновными действиями.

121. Вновь избранным Директорам предоставляются полные, формальные и специально разработанные инструкции в отношении их обязанностей (памятка).

Председатель Совета директоров Общества следит за тем, чтобы Директора постоянно совершенствовали свои навыки и знания, а также доводит до сведения Директоров информацию о деятельности и результатах Общества, необходимую для исполнения ими своих обязанностей, как в составе Совета директоров Общества, так и в составе комитетов Совета директоров Общества. Общество обеспечивает Директоров необходимыми ресурсами в целях развития и совершенствования ими своих знаний и квалификации.

## **§ 8. Оценка деятельности Совета директоров Общества**

122. Результаты деятельности Совета директоров Общества оцениваются годовым Общим собранием акционеров.

123. Совет директоров Общества проводит на ежегодной основе формальную и строгую оценку своей собственной деятельности, а также деятельности своих комитетов и Директоров в индивидуальном порядке.

124. Оценка Директоров направлена на выявление эффективности участия каждого Директора в работе Совета директоров Общества, а также выполнения Директором должностных обязанностей, включая анализ сведений по участию в заседаниях Совета директоров Общества и его комитетов. Председатель Совета директоров Общества рассматривает и анализирует результаты оценки деятельности путем признания сильных сторон и обращения внимания слабым сторонам Совета директоров Общества, и при возникновении необходимости, вносит предложения о назначении новых Директоров и/или о прекращении полномочий действующих Директоров.

## **§ 9. Вознаграждение Директоров и членов Правления Общества**

125. Обществом выплачивается вознаграждение независимым директорам. Порядок и условия выплаты вознаграждений независимым директорам определяются Общим собранием акционеров Общества (единственным акционером) в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Общества.

126. Оплата труда и премирование председателя Совета директоров Общества, председателя и членов Правления Общества осуществляется в соответствии с внутренним нормативным документом Общества, регулирующим порядок оплаты труда и премирования членов Правления Общества. Комитет по кадрам и вознаграждениям, социальным вопросам предоставляет Совету директоров Общества предложения в отношении размера выплаты вознаграждений председателю и членам Правления Общества.

## **Глава 5. Правление Общества**

### **§ 1. Компетенция Правления Общества**

127. В Обществе функционирует коллегиальный исполнительный орган – Правление Общества.

Правление Общества добросовестно осуществляет руководство текущей деятельностью Общества, отвечает за соответствие работы Общества стратегии развития Общества, утвержденной решением Совета директоров Общества, а также за своевременное и эффективное исполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Общества.

Председатель и члены Правления Общества должны пользоваться доверием со стороны акционеров и работников Общества. К членам Правления Общества предъявляются высокие

требования к их личностным и профессиональным качествам. Совет директоров Общества осуществляет эффективный контроль за деятельностью членов Правления Общества. Правление Общества подотчетно Совету директоров Общества.

128. К компетенции Правления Общества относится решение наиболее сложных вопросов, руководство текущей деятельностью Общества, организация разработки важнейших документов Общества, а также установление и утверждение внутренних нормативных документов Общества по вопросам, отнесенным к его компетенции: проведения операций по купле (продаже) финансовых инструментов, проверка формирования страховых (перестраховочных) резервов по действующим договорам страхования (перестрахования), установление пределов убыточности по классам страхования, а также определение ориентиров по диверсификации активов, рентабельности, ликвидности и достаточности капитала.

129. В соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Общества, Правление Общества осуществляет следующие функции:

1) разрабатывает и вносит на обсуждение Совета директоров Общества стратегию развития Общества;

2) утверждает внутренние нормативные документы, разработанные в целях организации деятельности Общества, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции иных органов;

3) разрабатывает и вносит на обсуждение Совета директоров Общества бизнес-план, план капитальных вложений Общества и бюджет на определенный период;

4) представляет финансовую отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о доходах и расходах, отчет о движении денег и иную отчетность в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности) Совету директоров Общества и Общему собранию акционеров в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан и Уставом Общества;

5) принимает решения о совершении сделок с объектами недвижимого имущества, за исключением случаев, когда принятие решения по данному вопросу отнесено к компетенции других органов Общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Общества;

6) рассматривает вопросы получения Обществом займов, если совершение таких сделок не отнесено к компетенции иных органов Общества;

7) утверждает правила трудового распорядка, внутренние правила, регламентирующие наложение взысканий и предоставление поощрений в пределах его компетенции;

8) рассматривает и принимает решения о заключении коллективных договоров в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

130. Правление разрабатывает и предоставляет на утверждение Совету директоров Общества проект организационной структуры Общества.

131. Правление Общества принимает иные решения по вопросам, не относящимся к компетенции других органов Общества, установленной законодательством Республики Казахстан, Уставом Общества и внутренними нормативными документами Общества.

## **§ 2. Состав и формирование Правления Общества**

132. Состав Правления Общества обеспечивает наиболее добросовестное и эффективное осуществление членами Правления общества возложенных функций.

Членом Правления Общества может быть избрано только физическое лицо. Член Правления Общества избирается из числа лиц, предложенных (рекомендованных) Советом директоров Общества и (или) акционерами Общества.

Председатель и члены Правления Общества действуют в интересах Общества и акционеров, должны иметь безупречную деловую репутацию, обладают профессиональной квалификацией, необходимой для руководства текущей деятельностью Общества, имеют специальные знания как в сфере деятельности Общества, так и в сфере управления, а также надлежащим образом исполняют возложенные на них обязанности.

Председатель и члены Правления Общества подлежат согласованию с уполномоченным

органом в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

133. Не может быть избрано на должность председателя и члена Правления Общества лицо:

1) не имеющее высшего образования;

2) не имеющее установленного законодательством Республики Казахстан 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 членов Правления Общества, курирующих исключительно вопросы безопасности Общества, административно-хозяйственные вопросы, наличие трудового стажа, 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 пяти лет после принятия уполномоченным органом решения об отнесении банка к категории неплатежеспособных банков, о консервации финансовой организации 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;

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

Руководящим работником не может быть назначено (избрано) также лицо, совершившее коррупционное преступление либо привлекавшееся в течение трех лет до даты назначения (избрания) к дисциплинарной ответственности за совершение коррупционного правонарушения;

6) ранее являвшееся руководителем, членом совета директоров, руководителем, членом правления, главным бухгалтером финансовой организации, крупным участником (крупным акционером) - физическим лицом, руководителем, членом совета директоров, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером крупного участника (крупного акционера) - юридического лица-эмитента, допустившего дефолт по выплате купонного вознаграждения по выпущенным эмиссионным ценным бумагам в течение четырех и более последовательных периодов либо сумма задолженности которого по выплате купонного вознаграждения по выпущенным эмиссионным ценным бумагам, по которым был допущен дефолт, составляет четырехкратный и (или) более размер купонного вознаграждения, либо размер дефолта по выплате основного долга по выпущенным эмиссионным ценным бумагам составляет сумму, в десять тысяч раз превышающую месячный расчетный показатель, установленный законом о республиканском бюджете на дату выплаты. Указанное требование применяется в течение пяти лет с момента возникновения обстоятельств, предусмотренных настоящим подпунктом;

- 7) имеющее непогашенную или не снятую в установленном законодательством Республики Казахстан порядке судимость;
- 8) не обладающее достаточными знаниями законодательства в области страховой деятельности.

134. Председатель Правления Общества – это лицо, которому акционеры доверили руководство текущей деятельностью Общества.

Председатель Правления Общества надлежащим образом исполняет возложенные на него обязанности по руководству Обществом.

Председатель и члены Правления Общества вправе работать в других организациях с согласия Совета директоров Общества в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан. Председатель Правления Общества не вправе занимать должность руководителя исполнительного органа либо лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа, другого юридического лица.

135. Председатель и члены Правления Общества избираются и прекращают полномочия на основании решения Совета директоров Общества в соответствии с прозрачной процедурой, предусматривающей представление Директорам информации о кандидатах на избрание на должность председателя и члена Правления Общества.

При вынесении вопроса об избрании председателя и членов Правления Общества, определении их срока полномочий Совету директоров Общества представляется информация о кандидате на избрание на должность председателя и члена Правления Общества: фамилия, имя, отчество, возраст, образование кандидата, сведения о местах работы и о занимаемых им за последние 3 года должностях, должности, занимаемой на момент выдвижения, иная информация, подтверждающая квалификацию и опыт работы кандидата.

136. В трудовом договоре, заключаемом с председателем и членами Правления Общества, определяется подробный перечень прав и обязанностей, основания прекращения договора, а также обязанность члена Правления Общества заблаговременно уведомлять Общество о расторжении трудовых отношений по инициативе работника, процедура передачи дел вновь избираемому члену Правления Общества, обязанность не разглашать конфиденциальную и инсайдерскую информацию во время работы в Обществе и после прекращения трудовых отношений, возможность занятия должностей в иных организациях в период исполнения обязанностей председателя или члена Правления Общества.

### § 3. Обязанности председателя и членов Правления Общества

137. Правление Общества обеспечивает деятельность Общества в строгом соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом Общества и иными внутренними нормативными документами Общества.

Правление Общества по мере необходимости отчитывается перед Советом директоров Общества о своей деятельности путем представления управленческой отчетности или вынесения на рассмотрение Совета директоров Общества вопросов, требующих принятия решения Советом директоров Общества.

138. Председатель и члены Правления Общества, а также их аффилированные лица не должны принимать подарки или получать иные прямые или косвенные выгоды, цель которых заключается в том, чтобы повлиять на их деятельность или на принимаемые ими решения (за исключением символических знаков внимания в соответствии с общепринятыми правилами вежливости и сувениров при проведении официальных мероприятий).

139. Председатель и члены Правления Общества воздерживаются от совершения действий, которые приведут к возникновению конфликта между их интересами и интересами Общества, а в случае возникновения такого конфликта, они немедленно сообщают об этом Совету директоров Общества.

140. Председатель и члены Правления Общества не должны разглашать или использовать в личных корыстных интересах и в интересах третьих лиц конфиденциальную и инсайдерскую информацию об Обществе, а также тайну страхования и коммерческую тайну Общества.

141. Правление Общества создает атмосферу заинтересованности работников Общества в его



эффективной работе.

При установлении работникам вознаграждения за труд и иных мер материального поощрения Правление Общества учитывает вклад работника в деятельность Общества и другие факторы, влияющие на оплату труда, определяет (утверждает) критерии установления вознаграждения и мер материального стимулирования.

142. Правление Общества обеспечивает контроль за реализацией политики Общества, направленной на обеспечение здоровья работников и безопасности их труда и в случае необходимости предлагает Совету директоров Общества меры по ее совершенствованию, если для принятия данных мер необходимо решение Совета директоров Общества.

#### **§ 4. Организация работы Правления Общества**

143. Заседания Правления Общества созываются по мере необходимости, но не реже двух раз в месяц, по инициативе любого из членов Правления Общества.

144. Подготовка заседаний Правления Общества и формирование повестки дня осуществляется секретарем Правления Общества в порядке, предусмотренном внутренними нормативными документами Общества. Повестка дня заседания Правления Общества утверждается председателем Правления Общества. Ведение заседания Правления Общества осуществляется председателем Правления Общества.

145. Кворум для проведения заседания Правления Общества составляет не менее половины от количества членов Правления Общества. Каждый член Правления Общества имеет один голос. Решения Правления Общества по всем вопросам, относящимся к компетенции Правления Общества, принимаются простым большинством голосов членов Правления Общества, участвующих в заседании. В случае равенства голосов, голос председателя Правления Общества является решающим. В случае несогласия с решением Правления Общества член Правления Общества вправе потребовать, а секретарь Правления Общества обязан внести в протокол заседания особое мнение.

146. Правление Общества вправе принять решение о проведении своего закрытого заседания, в котором могут принимать участие только члены Правления Общества.

147. Решения Правления Общества оформляются протоколом, который должен быть подписан всеми присутствующими на заседании членами Правления Общества. Ведение протоколов заседаний Правления Общества осуществляется секретарем Правления Общества.

#### **§ 5. Ответственность председателя и членов Правления Общества**

148. Председатель и члены Правления Общества несут ответственность:

- 1) за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей;
- 2) за обеспечение наличия адекватной системы управления рисками и внутреннего контроля;
- 3) за убытки, причиненные Обществу их виновными действиями;
- 4) за выполнение указаний Совета директоров Общества, включая реализацию стратегии и политики, и создание эффективной системы внутреннего контроля;
- 5) за разработку процедур управления рисками и внутреннего контроля.

149. Общество по решению Общего собрания акционеров или Совета директоров Общества вправе обратиться в суд с иском к члену Правления Общества о возмещении вреда либо убытков, нанесенных им Обществу.

#### **Глава 6. Корпоративный секретарь Общества**

150. Корпоративный секретарь - работник Общества, не являющийся членом Совета директоров и (или) Правления Общества, который подотчетен Совету директоров Общества.

Корпоративный секретарь Общества в рамках своей деятельности контролирует подготовку и проведение заседаний общих собраний акционеров и Совета директоров Общества, обеспечивает формирование материалов по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров и материалов к заседанию Совета директоров Общества, ведет контроль за обеспечением доступа к ним.

151. Корпоративный секретарь Общества отвечает за корпоративную политику и корпоративные процессы в Обществе. Корпоративный секретарь призван обеспечить разрешение конфликтных ситуаций во взаимоотношениях акционеров и других органов управления, а также во взаимоотношениях между акционерами.

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

153. Компетенция и деятельность Корпоративного секретаря определяются соответствующими внутренними нормативными документами Общества.

154. Назначение, определение срока полномочий Корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения Корпоративного секретаря относится к компетенции Совета директоров Общества.

## Глава 7. Существенные корпоративные действия

155. Существенными корпоративными действиями признаются действия, которые могут привести к изменениям правового статуса Общества и его имущества и существенным образом затронуть интересы Общества и его акционеров.

Общество осознает, что существенные корпоративные действия сопровождаются максимальной открытостью и прозрачностью, которые достигаются путем соблюдения Обществом определенной законодательством Республики Казахстан, Уставом Общества и настоящим Кодексом процедуры совершения существенных корпоративных действий.

При совершении существенных корпоративных действий Общество обязуется не допускать свершения действий, которые наносят или могут нанести ущерб интересам Общества.

156. К существенным корпоративным действиям Общество относит:

1) крупные сделки, сделки, в совершении которых у Общества имеется заинтересованность, а также сделки с лицами, связанными с Обществом особыми отношениями;

2) приобретение 30 и более процентов размещенных акций Общества;

3) реорганизация и ликвидация Общества;

4) иные действия и события, влекущие фундаментальные корпоративные изменения.

157. Рыночная стоимость имущества, являющегося предметом сделки, которая по своим признакам является существенным корпоративным действием, определяется независимым оценщиком, имеющим соответствующее свидетельство о присвоении квалификации «оценщик» и являющимся членом одной из палат оценщиков, за исключением случаев, когда предметом сделки являются ценные бумаги (в том числе и ценные бумаги, выпущенные самим Обществом) или кредитных сделок. Рыночная стоимость ценных бумаг устанавливается в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Общества.

158. При совершении сделок Общество обязано предпринять все возможные от него действия, направленные на выявление вопроса: является ли данная сделка существенным корпоративным действием.

159. Аффилированные лица Общества в свою очередь обязаны довести до сведения Совета директоров Общества информацию о том, что они:

1) являются стороной сделки или участвуют в ней в качестве представителя или посредника в течение трех рабочих дней;

2) о юридических лицах, с которыми они аффилированы, в том числе о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами десятью и более процентами голосующих акций (долей, паев), и о юридических лицах, в органах которых они занимают должности;

3) об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

## **Глава 8. Раскрытие Обществом информации**

### **§ 1. Порядок представления информации уполномоченным органам и акционерам Общества**

160. Учитывая крайнюю важность максимальной информационной открытости Общества для правильной оценки деятельности Общества и для поддержания доверия к нему, Общество обеспечивает своевременное и полное представление для акционеров, инвесторов и уполномоченного органа информации о корпоративных событиях Общества.

161. Основной целью раскрытия Обществом информации о корпоративных событиях Общества перед акционерами, инвесторами и уполномоченным органом является обеспечение указанных лиц доступной, регулярной и надежной информацией об Обществе. При этом Общество исходит из того, чтобы объем информации позволял составить правильное и полное представление о корпоративных событиях Общества и принять взвешенное решение об участии в деятельности Общества (приобретении акций Общества), а также о совершении иных действий в процессе участия в управлении Обществом. Кроме того, такая информационная открытость облегчает контроль со стороны уполномоченного органа.

162. Вместе с тем, при раскрытии конкретной информации, Общество должно защитить и сохранить конфиденциальной его корпоративную (внутреннюю) информацию при условии соблюдения требований законодательства Республики Казахстан, Листинговых правил и Правил раскрытия информации любой фондовой бирже в отношении ценных бумаг Общества, допущенных к обращению на этих биржах в соответствии с решением Общества.

163. Общество определяет перечень информации, которая может оказать влияние на формирование цен на ценные бумаги, согласно Правилам раскрытия информации, и вводит соответствующие процедуры и системы контроля над распространением такой информации.

164. В определенных случаях Общество может в соответствии с Правилами раскрытия информации отсрочить публичное раскрытие информации в целях защиты интересов Общества при условии, что такие действия не введут в заблуждение общественность, и Общество сможет обеспечить конфиденциальность такой информации.

165. Общество информирует соответствующих работников Общества, а также иных лиц об ограничениях, наложенных в отношении раскрытия Обществом информации об Обществе, и обеспечивает, чтобы Директора и соответствующие работники Общества получали адекватную подготовку по применению политики раскрытия информации.

166. Общество представляет уполномоченному органу годовую финансовую отчетность и аудиторское заключение в срок, установленный законодательством Республики Казахстан.

Общество согласно положениям законодательства Республики Казахстан ежеквартально представляет финансовую отчетность уполномоченному органу и публикует в средствах массовой информации, определенных Уставом Общества, соответствующую финансовую отчетность.

167. Информация о деятельности Общества, которая должна быть доведена до сведения акционеров Общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан, доводится до сведения акционеров посредством опубликования на казахском и русском языках на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан.

168. Общество осуществляет раскрытие на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности и интернет-ресурсе фондовой биржи информации в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» и нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

169. Для публикации информации о деятельности Общества наряду с интернет-ресурсом депозитария финансовой отчетности, определенного в соответствии с законодательством

Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, Общество вправе дополнительно использовать средства массовой информации, указанные в Уставе Общества.

## § 2. Порядок получения документов Общества

170. В соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Общество обеспечивает своим акционерам доступ к следующим документам:

- 1) Уставу Общества, изменениям и дополнениям, внесенным в него;
- 2) решению о создании Общества, справке/свидетельству о государственной регистрации (перерегистрации) Общества как юридического лица;
- 3) лицензиям на осуществление страховой деятельности и иным видам лицензий (разрешений) на занятие определенными видами деятельности и (или) совершение определенных действий;
- 4) документам, подтверждающим права Общества на имущество, которое находится (находилось) на его балансе;
- 5) проспектам выпуска эмиссионных ценных бумаг Общества;
- 6) документам, подтверждающим государственную регистрацию выпуска эмиссионных ценных бумаг Общества, аннулирование ценных бумаг, а также утверждение отчетов об итогах размещения и погашения ценных бумаг Общества, представленные в уполномоченный орган;
- 7) положениям о филиалах и представительствах Общества;
- 8) протоколам общих собраний акционеров Общества, протоколам об итогах голосования и бюллетеням (в том числе бюллетеням, признанным недействительными), материалам по вопросам повестки дня общих собраний акционеров Общества;
- 9) спискам акционеров, представляемым для проведения Общего собрания акционеров Общества;
- 10) протоколам заседаний (решений) Совета директоров Общества и бюллетеням (в том числе бюллетеням, признанным недействительными), материалам по вопросам повестки дня Совета директоров Общества;
- 11) протоколам заседаний Правления Общества;
- 12) внутренним правилам и документам Общества, утверждаемым Общим собранием акционеров Общества и иными органами Общества, подлежащим представлению акционерам Общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 13) финансовой отчетности Общества;
- 14) кодексу корпоративного управления, изменениям и дополнениям в него;
- 15) иным документам в соответствии с решениями общих собраний акционеров Общества или Совета директоров Общества.

171. Информация, подлежащая представлению акционерам Общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом Общества и настоящим Кодексом, представляется держателям депозитарных расписок на акции Общества через банк-депозитарий.

172. Для получения документов, указанных в пункте 169 настоящего Кодекса, не составляющих предмет коммерческой или иной конфиденциальной информации Общества, акционер направляет на имя председателя Правления Общества письменный запрос с указанием наименования документов и даты, по состоянию на которую они составлены (должны быть составлены), с которыми акционер хотел бы ознакомиться либо получить их копии (заверенные выписки из них), с указанием адреса, по которому они должны быть направлены.

По письменному требованию акционера Общество обязано предоставить ему копии документов, предусмотренные Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», в порядке, определенном Уставом Общества, но не позднее 10 (десять) календарных дней со дня поступления такого требования в Общество, при этом допускается введение ограничений на предоставление информации, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну.

По письменному требованию акционера Общество представляет ему копии Устава,

изменений и дополнений к нему в течение трех рабочих дней с момента получения такого требования.

Размер платы за предоставление копий документов устанавливается Обществом и не может превышать стоимость расходов на изготовление копий документов и оплату расходов, связанных с доставкой документов акционеру.

173. Решением председателя Правления Общества представление документов, носящих конфиденциальный характер и составляющих служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну, может быть ограничено.

Для получения необходимой информации, составляющей предмет коммерческой или иной охраняемой тайны Общества, акционер Общества:

1) направляет на имя председателя Правления Общества письменный запрос с указанием наименования документов и даты, по состоянию на которую они составлены (должны быть составлены), с которыми акционер хотел бы ознакомиться либо получить их копии;

2) председатель Правления Общества рассматривает запрос на предмет возможности представления запрашиваемой акционером информации, а также вида представляемых документов (его копия, заверенная выписка из документа и пр.) и формы представления запрашиваемой информации. В случае принятия председателем Правления Общества решения о представлении запрашиваемой информации соответствующее структурное подразделение сообщает акционеру время и место возможного ознакомления с документами либо сумму расходов на изготовление копий документов (заверенных выписок из них и пр.) и их отправку или доставку акционеру, а также реквизиты, по которым акционер должен оплатить стоимость указанных расходов;

3) в течение пяти рабочих дней со дня получения денег в оплату почтовых расходов и расходов Общества по изготовлению копий документов и подписания акционером обязательства о неразглашении страховой, коммерческой и служебной тайны Общество направляет заказным письмом или вручает лично акционеру копии запрашиваемых документов (заверенные выписки из них).

В случае неподписания акционером вышеуказанного обязательства запрашиваемая информация (документы) Обществом не представляется.

174. В случае принятия председателем Правления Общества решения об отказе в представлении акционеру запрашиваемой им информации, соответствующее структурное подразделение направляет акционеру извещение, в котором излагаются причины и мотивы отказа.

175. При подготовке к проведению годового Общего собрания акционеров Общества акционерам (их представителям) в момент их регистрации в качестве участников Общего собрания акционеров представляются материалы по адресу, указанному в сообщении о проведении Общего собрания акционеров Общества, в порядке, предусмотренном главой 3 настоящего Кодекса.

## **Глава 9. Организация систем управления рисками и внутреннего контроля Общества, и их независимая оценка**

### **§ 1. Организация системы управления рисками**

176. Общество формирует адекватную систему управления рисками, предусматривающую применение Обществом методов идентификации, оценки, контроля и мониторинга в управлении рисками.

Наличие системы управления рисками Общества предусматривает соответствие требованиям действующего законодательства Республики Казахстан, в т.ч. требованиям, установленным нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Совет директоров Общества, Правление Общества, иные органы и структурные подразделения Общества в осуществлении своей деятельности обеспечивают соблюдение требований к наличию систем управления рисками.

В целях эффективного выполнения возложенных обязанностей в соответствии с

требованиями нормативного правового акта по вопросам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля Совет директоров Общества осуществляет мониторинг и контроль за вопросами управления рисками, аудита, соблюдения требований законодательства Республики Казахстан и внутренних нормативных документов Общества посредством уполномоченных коллегиальных органов Общества.

## **§ 2. Организация системы внутреннего контроля**

177. Совет Директоров Общества обеспечивает наличие системы внутреннего контроля в целях защиты инвестиций акционеров и активов Общества.

178. Общество стремится к созданию эффективной системы внутреннего контроля для достижения следующих целей:

- 1) операционной и финансовой эффективности деятельности Общества;
- 2) надежной, полной и своевременной финансовой и управленческой информации;
- 3) соблюдение требований законодательства Республики Казахстан.

Общество стремится к обеспечению эффективного функционирования системы внутреннего контроля посредством ежедневного внутреннего контроля порядка осуществления всей финансово-хозяйственной деятельности Общества. Ответственность за проведение ежедневного внутреннего контроля возлагается на руководителей соответствующих структурных подразделений Общества.

179. Оценка адекватности и эффективности системы внутреннего контроля Общества осуществляется Службой внутреннего аудита, а также независимой аудиторской организацией.

## **§ 3. Служба внутреннего аудита**

180. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью в Обществе образована Служба внутреннего аудита.

181. Служба внутреннего аудита является постоянно действующим коллегиальным органом Общества, работа которого осуществляется без проведения заседаний Службы внутреннего аудита.

182. Структура, количество членов, задачи, функции и полномочия Службы внутреннего аудита определяются во внутренних нормативных документах Общества, утверждаемых Советом директоров Общества.

183. Трудовые договоры с работниками Службы внутреннего аудита от имени Общества подписывает председатель Правления Общества.

184. Работники Службы внутреннего аудита не могут быть избраны в состав Совета директоров Общества и Правления Общества, а также совмещать работу в других подразделениях Общества.

185. Служба внутреннего аудита непосредственно подчиняется Совету директоров Общества и отчетывается перед ним о своей работе.

## **§ 4. Внешний аудит**

186. Аудит финансовой отчетности и прочей информации проводится аудиторской организацией, правомочной на проведение аудита в соответствии с законодательством об аудиторской деятельности и соответствующей требованиям законодательства Республики Казахстан.

187. Комитет по вопросам стратегического планирования и внутреннего аудита предоставляет рекомендации по назначению и необходимости смены внешнего аудитора (для последующего вынесения на рассмотрение Общему собранию акционеров Общества), по определению размера оплаты внешнему аудитору, по оценке качества услуг внешнего аудитора, по получению сопутствующих услуг от внешнего аудитора, с учетом требований, определенных законодательством Республики Казахстан, а также осуществляет оценку и анализ условий договора с внешним аудитором. В случае, если Совет директоров Общества не примет рекомендации Комитета по вопросам стратегического планирования и внутреннего аудита, Комитет по вопросам стратегического планирования и внутреннего аудита может включить в

годовой отчет, а также в любые иные документы, включающие рекомендации по избранию или переизбранию аудитора, заявление с обоснованием своих рекомендаций. Совет директоров Общества должен указать причины, по которым он занял противоположную позицию.

Совет директоров Общества принимает все необходимые меры для обеспечения утверждения Общим собранием акционеров Общества аудитора Общества, рекомендованного Комитетом по вопросам стратегического планирования и внутреннего аудита.

## Глава 10. Дивиденды

### § 1. Порядок выплаты дивидендов по акциям Общества

188. Дивиденды являются неотъемлемой частью существования и развития акционерных обществ. Оптимизация дивидендной политики, наряду с улучшением финансового состояния, является одним из ключевых моментов общей финансовой стратегии развития Общества, инструментом повышения инвестиционной привлекательности и индикатором состояния Общества для инвесторов. Грамотная дивидендная политика и максимальная информированность инвесторов являются ключевым фактором долгосрочного развития Общества.

189. Основной целью дивидендной политики является содействие росту благосостояния своих акционеров путем обеспечения:

- 1) постепенного роста дивидендов по акциям Общества;

Для реализации данной цели Общество стремится обеспечить постепенный рост чистого дохода (прибыли) Общества, что позволит обеспечить постепенное повышение размера выплачиваемых дивидендов путем направления на эти цели чистого дохода (прибыли) Общества;

- 2) соблюдения прав акционеров на гарантированное получение дивидендов по привилегированным акциям Общества;

- 3) создание необходимых условий для своевременного и полного получения акционерами дивидендов.

Общество обеспечивает создание необходимых условий для своевременного и полного получения акционерами дивидендов по простым акциям путем определения на Общем собрании акционеров Общества даты начала выплаты дивидендов по простым акциям, места, где акционеры могут получить дивиденды по простым акциям, размера причитающихся дивидендов по простым акциям и, при необходимости, других параметров.

190. Решение о выплате дивидендов по простым акциям по итогам года принимается годовым Общим собранием акционеров Общества при наличии у Общества дохода по итогам отчетного года, в размере, позволяющем осуществить такую выплату дивидендов.

Решение о выплате дивидендов по простым акциям Общества принимается Общим собранием акционеров Общества простым большинством от общего числа голосующих акций Общества, участвующих в голосовании.

Уставом Общества может быть также предусмотрена выплата дивидендов по простым акциям Общества по итогам квартала, полугодия после проведения аудита финансовой отчетности Общества за соответствующий период и по решению Общего собрания акционеров.

191. Общество вправе при наличии письменного согласия акционера осуществить выплату дивидендов по акциям Общества его ценными бумагами: объявленными акциями Общества или выпущенными Обществом облигациями. Решение Общего собрания акционеров Общества о выплате дивидендов по простым акциям должно содержать указание на возможность выплаты дивидендов Общества указанными ценными бумагами.

192. Выплата дивидендов по акциям Общества производится в порядке и сроки, установленные Общим собранием акционеров Общества.

193. Список акционеров Общества, имеющих право на получение дивидендов, должен быть сформирован в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

Общество не осуществляет начисление и выплату дивидендов по акциям, которые не были размещены или были выкуплены Обществом, а также если судом или Общим собранием акционеров Общества принято решение о его ликвидации.

Общество не вправе выплачивать дивиденды по простым акциям:

- 1) при отрицательном размере собственного капитала Общества или если размер собственного капитала Общества станет отрицательным в результате выплаты дивидендов по акциям Общества;
- 2) если Общество отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан о реабилитации и банкротстве либо такие признаки появятся у Общества в результате выплаты дивидендов по его акциям;
- 3) в случаях, предусмотренных законом Республики Казахстан «О страховой деятельности».

194. Акционер вправе требовать выплаты неполученных дивидендов независимо от срока образования задолженности Общества, за исключением случаев, когда дивиденд не начислен по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан. В случае невыплаты дивидендов по вине Общества в срок, установленный для их выплаты, акционеру Общества выплачивается основная сумма причитающихся дивидендов и пеня, исчисляемая исходя из официальной ставки рефинансирования уполномоченного органа на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.

195. При наличии достаточного дохода у Общества по итогам года и на основании финансовой отчетности Общества за отчетный год, подтвержденной аудиторской организацией, избранной Общим собранием акционеров Общества, и в целях обеспечения прав акционеров Общества на участие в доходах Общества Правление Общества вправе принять решение о ходатайстве перед Советом директоров Общества о включении в повестку дня годового Общего собрания акционеров Общества вопроса о выплате дивидендов по простым акциям Общества. К ходатайству Правление Общества должно прилагать пояснительную записку для Совета директоров Общества, содержащую обоснование возможности Общества осуществить выплату дивидендов по простым акциям Общества и расчет дивиденда на одну простую акцию Общества.

196. При формировании предложения для Совета директоров Общества о выплате дивидендов по простым акциям Правление Общества исходит, прежде всего, из размера дохода Общества за отчетный год, достаточного для соблюдения в течение всего года при прогнозируемом росте активов Общества на конец года пруденциальных нормативов, установленных уполномоченным органом для страховых организаций, после проведения такой выплаты, а также достаточного для обеспечения иных потребностей Общества.

197. Рассмотрев ходатайство Правления Общества, Совет директоров Общества вправе принять одно из следующих решений:

- 1) удовлетворить ходатайство Правления Общества и включить в повестку дня годового Общего собрания акционеров Общества вопрос о выплате дивидендов по простым акциям Общества;
- 2) удовлетворить ходатайство Правления Общества с пересмотром размера общей суммы дохода, предлагаемой к выплате дивидендов по простым акциям Общества, и размера дивидендов на одну простую акцию Общества;
- 3) отказать в удовлетворении ходатайства Правления Общества.

198. Окончательное решение о выплате дивидендов по простым акциям Общества и определение размера дивидендов на одну простую акцию Общества производится Общим собранием акционеров Общества.

Учитывая финансовые результаты по итогам года Общее собрание акционеров Общества вправе принять решение о нецелесообразности выплаты дивидендов по простым акциям Общества.

199. Решение о выплате дивидендов по простым акциям Общества должно содержать:

- 1) наименование, место нахождения, банковские и иные реквизиты Общества;



- 2) период, за который выплачиваются дивиденды;
- 3) размер дивиденда в расчете на одну простую акцию;
- 4) дату начала выплаты дивидендов;
- 5) порядок и форму выплаты дивидендов;
- 6) срок, в течение которого Обществом принимаются заявки на выплату дивидендов ценными бумагами (в случае выплаты Обществом дивидендов ценными бумагами);
- 7) иную информацию, которая носит существенный характер для акционеров Общества.

## **§ 2. Выплата дивидендов ценными бумагами**

200. Акционер Общества, изъявивший желание получить дивиденды ценными бумагами, должен подать соответствующее письменное заявление Обществу с изложением согласия получить дивиденды ценными бумагами Общества.

201. Расчет количества ценных бумаг, выплачиваемых в виде дивидендов, рассчитывается исходя из размера дивиденда на одну акцию, установленного Общим собранием акционеров Общества (по простым акциям) с учетом налогообложения доходов по ценным бумагам согласно налоговому законодательству Республики Казахстан.

202. В случае превышения количества ценных бумаг, заявленных акционерами Общества на получение в качестве дивидендов, над количеством ценных бумаг, которыми располагает Общество, выплата дивидендов акционерам указанными ценными бумагами осуществляется пропорционально принадлежащим им акциям Общества. Часть дивидендов, не выплаченная ценными бумагами, выплачивается деньгами.

203. Перевод ценных бумаг, выплачиваемых в виде дивидендов, на лицевые счета акционеров осуществляется в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

## **§ 3. Стратегия Общества в области дивидендной политики и порядка расчета дивидендов**

204. Размер суммы выплаты дивидендов по всем акциям Общества определяется из чистого дохода Общества после осуществления всех расчетов потребности Общества в формировании собственных финансовых ресурсов, обеспечивающих в полной мере реализацию инвестиционных возможностей Общества.

Общество намерено ежегодно выплачивать держателям простых акций дивиденды при условии достижения удовлетворительного уровня чистого дохода Общества, достаточного для соблюдения в течение всего года, при прогнозируемом росте активов Общества на конец года, нормативов достаточности капитала, установленных уполномоченным органом для страховых организаций, после проведения такой выплаты.

205. Если по имеющимся инвестиционным проектам уровень внутренней ставки доходности превышает средневзвешенную стоимость капитала, то основная часть чистого дохода должна быть направлена на реализацию таких проектов. Посредством таких инвестиций Правление Общества намерено принести выгоду акционерам, достигая роста стоимости Общества.

## **§ 4. Ответственность за невыплату или несвоевременную выплату дивидендов**

206. В случае просрочки выплаты дивидендов более чем на 10 рабочих дней председатель Правления Общества обязан незамедлительно поставить об этом в известность всех Директоров с изложением причины просрочки выплаты дивидендов и предпринимаемых мер по устранению причин задержки выплаты дивидендов.

Совет директоров Общества вправе принять решение о привлечении председателя Правления Общества и других членов Правления Общества к ответственности за ненадлежащее исполнение решения Общего собрания акционеров Общества в части выплаты дивидендов.

## **Глава 11. Урегулирование корпоративных конфликтов**

### **§ 1. Общие положения**

207. Учитывая важность сохранения хорошей деловой репутации Общества и крайнюю

нежелательность корпоративных конфликтов, Общество считает необходимым для себя выработать механизмы для предупреждения и урегулирования корпоративных конфликтов.

208. Руководящие работники Общества подписывают соглашение (в произвольной форме) с Обществом о том, что руководящий работник обязан воздерживаться от действий, которые прямо или косвенно способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Общества в целом, а в случае возникновения такого конфликта - обязуются своевременно информировать об этом Совет директоров Общества.

209. Конфликтом в рамках настоящего Кодекса Общество признает любое разногласие или спор между органом Общества и его акционером, которые возникли в связи с участием акционера в Обществе, либо разногласие или спор между акционерами, если это затрагивает или может затронуть интересы Общества.

210. В случае возникновения корпоративного конфликта Общество в максимально короткие сроки определяет свою позицию по возникшему конфликту, принимает соответствующее решение и доводит его до сведения акционеров.

При определении своей позиции Общество основывается на нормах законодательства Республики Казахстан и обеспечения разумного сочетания интересов Общества и всех его акционеров.

211. В случае необходимости Общество представляет стороне конфликта, суду, уполномоченному органу и иным государственным органам необходимую информацию для выяснения реального положения дел по возникшему конфликту и принятия мер по его урегулированию в порядке, предусмотренном Уставом Общества, настоящим Кодексом и внутренними нормативными документами Общества.

212. Общество обязуется принимать все зависящие от него меры по урегулированию возникшего корпоративного конфликта и обеспечить акционерам возможность реализовать и защитить свои права. В случае вынужденного отказа в удовлетворении просьбы акционера, Общество обязуется строго основываться на положениях действующего законодательства Республики Казахстан.

213. Компетенция органов Общества по рассмотрению корпоративных конфликтов разграничивается в зависимости от принадлежности вопроса корпоративного конфликта к компетенции того или иного органа Общества.

214. В случае возникновения корпоративного конфликта между акционерами, способного затронуть интересы Общества, Общество вправе обратиться к сторонам конфликта для участия Общества в процессе его урегулирования в качестве посредника между сторонами. Кроме того, Общество вправе предложить себя в качестве консультанта и представлять сторонам необходимую информацию и документы, консультации по вопросам действующего законодательства Республики Казахстан, положений внутренних нормативных документов Общества.

## **§ 2. Порядок определения позиции Общества по корпоративному конфликту**

215. В случае возникновения корпоративного конфликта или ситуации, способной привести к возникновению корпоративного конфликта, соответствующее структурное подразделение в срок не позднее 3 рабочих дней выносит данный вопрос на рассмотрение Правления Общества с приложением документов и пояснений, необходимых для принятия обоснованного решения и определения позиции Общества.

216. В случае, если вопрос в отношении которого может возникнуть или возник корпоративный конфликт, относится к компетенции Совета директоров Общества, то Правление Общества, рассмотрев соответствующие документы и сформулировав свою позицию по данному вопросу, ходатайствует перед Советом директоров Общества об утверждении позиции Общества.

217. Совет директоров Общества, рассмотрев ходатайство Правления Общества, вправе принять одно из следующих решений:

- 1) утвердить предлагаемую Правлением Общества позицию Общества;
- 2) отказать в удовлетворении предлагаемой Правлением Общества позиции Общества и

определить иную позицию Общества по вопросу корпоративного конфликта.

217. В рассмотрении вопроса по определению позиции Общества в отношении корпоративного конфликта не должны принимать участие члены Правления Общества или Совета директоров Общества, которые являются:

- 1) стороной конфликта;
- 2) аффилированным лицом стороны конфликта.

218. Позиция Общества в отношении корпоративного конфликта должна быть доведена до сведения сторон (стороны) конфликта, акционеров Общества в течение 3 рабочих дней с даты определения позиции Общества.

219. В случае, если стороной конфликта является Общество, то Правление Общества или Совет директоров Общества при определении позиции Общества по вопросу корпоративного конфликта утверждает также перечень действий Общества по урегулированию конфликта.

С согласия акционеров, являющихся сторонами в корпоративном конфликте, Правление Общества и (или) Совет директоров Общества (их члены) могут участвовать в переговорах между акционерами, представлять акционерам имеющиеся в их распоряжении и относящиеся к конфликту информацию и документы, разъяснять нормы законодательства Республики Казахстан и положения внутренних нормативных документов Общества, давать советы и рекомендации акционерам, готовить проекты документов об урегулировании конфликта для их подписания акционерами, от имени Общества в пределах своей компетенции принимать обязательства перед акционерами в той мере, в какой это может способствовать урегулированию конфликта.

220. По результатам действий по урегулированию корпоративного конфликта Общество вправе подписать соглашение об урегулировании конфликта.

## Глава 12. Заключительные положения

221. Настоящий Кодекс вводится в действие с даты, указанной в решении Общего собрания акционеров Общества.

222. Положения настоящего Кодекса обязательны к исполнению акционерами Общества, должностными лицами и работниками Общества.

223. Лица, нарушившие положения настоящего Кодекса, несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

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

225. Нормативные ссылки:

1.	Требование о наличии документа	Да
2.	Требование к содержанию и оформлению документа	Да <i>Процедура качества «Управление документацией и записями» Общества</i>
3.	Перечень использованных нормативных правовых актов/стандартов/ВНД	Да 1. Закон Республики Казахстан «Об акционерных обществах» от 13.05.03 г. № 415-ІІ. 2. Закон Республики Казахстан «О страховой деятельности» от 18 декабря 2000 г. № 126-ІІ. 3. Устав Общества.

*Дир. - (Иванушова Е.) Дир. Степанова*