

Приложение №__
к протоколу заседания Правления
АО «Фонд устойчивого развития «Казына»
от «__» _____ 2008 года №__

Приложение №2
к протоколу заседания Совета директоров
АО «Государственная корпорация по страхованию
экспортных кредитов и инвестиций»
от «4» июля 2008 года №33

Кодекс корпоративного управления
АО «Государственная страховая корпорация по страхованию
экспортных кредитов и инвестиций»

г. Алматы, 2008 год

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ.....	5
ГЛАВА 2. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ЕДИНСТВЕННЫМ АКЦИОНЕРОМ....	11
ГЛАВА 3. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ.....	13
ГЛАВА 4. ПРАВЛЕНИЕ.....	17
ГЛАВА 5. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ ОБЩЕСТВА.....	19
ГЛАВА 6. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ СОБЫТИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ ОБЩЕСТВА.....	20
ГЛАВА 7. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ОБ ОБЩЕСТВЕ.....	20
ГЛАВА 8. КОНТРОЛЬ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	21
ГЛАВА 9. ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	22

ВВЕДЕНИЕ

1. Кодекс корпоративного управления (далее – Кодекс) является сводом правил и рекомендаций, которым акционерное общество «Государственная страховая корпорация по страхованию экспортных кредитов и инвестиций» (далее – Общество) следует в процессе своей деятельности для обеспечения высокого уровня деловой этики в отношении Общества с единственным акционером, внутри Общества и в отношении Общества с другими заинтересованными сторонами.

2. Целями настоящего Кодекса являются совершенствование и систематизация корпоративного управления Общества, обеспечение большей прозрачности управления Обществом и подтверждение неизменной готовности Общества следовать стандартам надлежащего корпоративного управления. В частности:

1) управление Обществом осуществляется с надлежащим уровнем ответственности, подотчетности и эффективности, чтобы максимизировать ценность Общества и другие выгоды для Единственного акционера;

2) раскрытие информации, прозрачность, а также эффективная работа систем управления рисками, урегулирования конфликта интересов и внутреннего контроля обеспечиваются надлежащим образом.

3. Кодекс разработан в соответствии с положениями действующего законодательства Республики Казахстан, с учетом развивающейся в Казахстане практики корпоративного управления, этических норм, потребностей и условий деятельности компаний на рынке капиталов на текущем этапе их развития, а также в соответствии с признанными в международной практике принципами корпоративного управления.

4. Общество в своей деятельности руководствуется положениями настоящего Кодекса. Отход от положений Кодекса может быть оправдан при определенных обстоятельствах, учитывая особенности Общества, характер и этап развития, а также характер встающих перед ним рисков и проблем.

5. Совет директоров вправе периодически пересматривать условия Кодекса в свете действующего законодательства Республики Казахстан, рекомендаций и лучшей практики, применимой к корпоративному управлению в отношении казахстанских и международных компаний, с внесением, при необходимости, соответствующих предложений на рассмотрение Единственного акционера.

6. Должностные лица и работники Общества на основании соответствующих договоров с Обществом принимают на себя обязательства, предусмотренные настоящим Кодексом, и обязуются соблюдать его положения в Обществе.

7. В Кодексе используются следующие термины:

Общество	Акционерное общество «Государственная страховая корпорация по страхованию экспортных кредитов и инвестиций»
Единственный акционер	Акционерное общество «Фонд устойчивого развития «Қазына»
Устав	Устав Общества
Корпоративный секретарь	Корпоративный секретарь Общества
Законодательство	Совокупность нормативных правовых актов Республики Казахстан, принятых в установленном порядке
Правление	Исполнительный орган Общества
Совет директоров	Орган управления Общества
Председатель	Председатель Совета директоров
Член Совета	Член Совета директоров Общества
Независимый директор	Директор, определяемый как независимый в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Уставом
Контрольный орган	Служба внутреннего аудита
Корпоративный конфликт	разногласия или спор между: 1) Единственным акционером и органами Общества; либо 2) органами Общества или их членами/работниками Службы внутреннего аудита; либо 3) органом Общества и заинтересованными лицами Общества по вопросам корпоративного управления Обществом, которые негативно влияют на интересы Единственного акционера и деятельность Общества

Заинтересованное лицо	Лицо, реализация прав которого, предусмотренных законодательством и Уставом, связана с деятельностью Общества
------------------------------	---

8. Термины, применяемые, но не определенные в настоящем Кодексе, используются в том смысле, в котором они используются в законодательстве, Уставе.

ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕСТВЕ

9. Основной целью деятельности Общества является извлечение дохода путем осуществления страховой и перестраховочной деятельности, а также содействие в реализации Стратегии индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2003-2015 годы.

10. Уставный капитал Общества сформирован деньгами. Увеличение уставного капитала Общества может быть осуществлено на основании решения Единственного акционера или суда в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

ГЛАВА 1. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

1. Определение и принципы

11. Под корпоративным управлением понимается совокупность процессов, обеспечивающих эффективное управление и контроль за деятельностью Общества и включающих отношения между Единственным акционером, Советом директоров, Правлением, иными органами Общества, и Заинтересованными лицами в интересах Единственного акционера.

12. Общество рассматривает корпоративное управление как средство повышения эффективности деятельности Общества, укрепления его репутации и снижения затрат на привлечение им капитала. Общество рассматривает надлежащую систему корпоративного управления как свой вклад в обеспечение верховенства закона в Республике Казахстан и фактор, определяющий его место в современной экономике и обществе в целом.

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

14. Принципы корпоративного управления, изложенные в настоящей главе, направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с корпоративным управлением Обществом, и являются основой всех правил и

рекомендаций, содержащихся в последующих главах Кодекса.

Основополагающими принципами настоящего Кодекса являются:

- принцип защиты прав и интересов Единственного акционера;
- принцип эффективного управления Обществом Советом директоров;
- принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Общества;
- принципы законности и этики;
- принцип эффективной дивидендной политики;
- принцип эффективной кадровой политики;
- политика регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов;
- принцип ответственности.

15. Общество стремится к тому, чтобы структура корпоративного управления Общества соответствовала законодательству и ведущим международным стандартам и принципам корпоративного управления и четко определяла разделение обязанностей между органами Общества.

16. Следование принципам корпоративного управления, изложенным в Кодексе, должно содействовать созданию эффективного подхода для проведения объективного анализа деятельности Общества и получения при необходимости соответствующих рекомендаций от аналитиков, финансовых консультантов и рейтинговых агентств и иных лиц, заинтересованных в успешной деятельности Общества.

1.1. Принцип защиты прав и интересов Единственного акционера

17. Корпоративное управление в Обществе основано на принципе защиты и уважения прав и интересов Единственного акционера и способствует эффективной деятельности Общества, в том числе росту активов Общества и поддержанию финансовой стабильности и прибыльности Общества.

18. Единственный акционер обладает правами, предусмотренными законодательством и Уставом.

19. Корпоративное управление обеспечивает Единственному акционеру реальную возможность для реализации своих прав, связанных с участием в управлении Обществом. Единственный акционер имеет право обращаться в государственные органы для защиты своих прав и интересов в случае совершения органами Общества действий, нарушающих нормы законодательства и Устава, в порядке, предусмотренном законодательством.

20. Порядок обмена информацией между Обществом и Единственным акционером регулируется законодательством, Уставом и внутренними документами Общества.

1.2. Принцип эффективного управления Обществом

21. Деятельность Совета директоров строится на основе принципов максимального соблюдения и реализации интересов Единственного акционера и ответственности за деятельность Общества.

22. Члены Совета должны действовать добросовестно, соблюдая права и интересы Единственного акционера и Общества.

23. Совет директоров обеспечивает полную прозрачность своей деятельности перед Единственным акционером.

24. Никто не вправе влиять на принятие решений Советом директоров.

25. Должно быть определено четкое разделение полномочий между Советом директоров и Правлением.

26. Председатель отвечает за руководство Советом директоров, обеспечивает его эффективную деятельность по всем аспектам сферы его ответственности. Председатель Общества обеспечивает своевременное получение Директорами достоверной и полной информации. Председатель обеспечивает эффективную связь с Единственным акционером. Председатель также обеспечивает эффективную работу Директоров, и налаживает конструктивные отношения между Директорами и Правлением.

27. В составе Совета директоров обязательно присутствие и участие независимых директоров. Не менее одной трети числа членов Совета директоров общества должны быть независимыми директорами.

28. Общество должно обеспечивать стимулирование эффективной работы Совета директоров в интересах Общества и Единственного акционера.

1.2.2. Принципы деятельности Правления

29. В целях коллегиального решения возникающих в процессе управления Обществом целей и задач, Общество учреждает исполнительный орган в форме Правления, возглавляемый Председателем Правления.

30. Правление организует и осуществляет руководство текущей деятельностью Общества в соответствии с поставленными Советом директоров стратегическими целями и задачами Общества.

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

32. Деятельность Правления строится на основе принципа максимального соблюдения интересов Единственного акционера и Общества.

33. Ни одно лицо или небольшая группа лиц не должно иметь неограниченные права на принятие решения Правления.

1.3. Принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности общества

34. Общество в целях обеспечения возможности принятия Единственным акционером обоснованных решений, а также доведения до

сведения Заинтересованных лиц информации о деятельности Общества, обеспечивает своевременное раскрытие перед Единственным акционером и Заинтересованными лицами достоверной информации об Обществе, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, результатах его деятельности, структуре собственности и управления.

35. При раскрытии и (или) опубликовании какой-либо информации, Обществом учитываются положения законодательства о коммерческой и иной охраняемой законодательством тайне.

1.4. Принципы законности и этики

36. Общество действует в строгом соответствии с законодательством, общепринятыми принципами деловой этики, Уставом Общества, положениями настоящего Кодекса и своими договорными обязательствами.

37. Отношения между Единственным акционером, членами Совета директоров и Правления строятся на взаимном доверии, уважении, подотчетности и контроле.

1.5. Принцип эффективной дивидендной политики

38. Общество следует нормам законодательства и внутреннему документу Общества, определяющему дивидендную политику Общества.

39. Одним из основных принципов дивидендной политики является обеспечение простого и прозрачного механизма определения размера дивидендов и условий их выплат.

40. Дивидендная политика Общества должна быть прозрачной и доступной для изучения Единственным акционером, потенциальными инвесторами и общественностью Республики Казахстан.

1.6. Принцип эффективной кадровой политики

41. Корпоративное управление в Обществе строится на основе защиты предусмотренных законодательством прав работников Общества и должно быть направлено на развитие партнерских отношений между Обществом и его работниками в решении социальных вопросов и регламентации условий труда.

42. Одним из основных моментов кадровой политики является улучшение условий труда в Обществе и соблюдение норм социальной защиты сотрудников Общества.

43. Корпоративное управление должно стимулировать процессы создания благоприятной и творческой атмосферы в трудовом коллективе, содействовать повышению квалификации работников Общества.

44. Общество осуществляет подбор и расстановку работников на основе прозрачных конкурсных процедур в соответствии с внутренними

документами Общества.

1.7. Политика регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов

45. Члены Совета директоров и Правления, равно как и работники Общества, выполняют свои профессиональные обязанности добросовестно, разумно и осмотрительно в интересах Единственного акционера и Общества, избегая конфликтов.

46. В случае наличия (возникновения) конфликтов Должностные лица Общества должны своевременно сообщать уполномоченному лицу о наличии (возникновении) конфликта.

47. Члены Совета директоров и Правления, равно как и работники Общества, обеспечивают полное соответствие своей деятельности не только требованиям законодательства и принципам настоящего Кодекса, но и этическим стандартам и общепринятым нормам деловой этики.

48. Эффективность работы по предупреждению и урегулированию корпоративных конфликтов предполагает, прежде всего, максимально полное и скорейшее выявление таких конфликтов, в случае если они возникли или могут возникнуть в Обществе, и четкую координацию действий всех органов Общества.

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

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

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

52. Председатель Правления от имени Общества должен осуществлять урегулирование корпоративных конфликтов по всем вопросам, принятие решений по которым не отнесено к компетенции Совета директоров Общества, а также самостоятельно определять порядок ведения работы по урегулированию корпоративных конфликтов.

53. Совет директоров осуществляет урегулирование корпоративных конфликтов по вопросам, относящимся к его компетенции. В этом случае на Корпоративного секретаря возлагается обязанность по обеспечению максимально возможной информированности Совета директоров о сути корпоративного конфликта и роль посредника в разрешении корпоративного конфликта.

54. Совет директоров рассматривает отдельные корпоративные конфликты, относящиеся к компетенции Правления (например, в случае если предметом конфликта являются действия (бездействие) этого органа либо

принятые им акты).

1.7.1. Политика регулирования конфликта интересов

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

56. Все работники Общества должны вести себя так, чтобы не допускать ситуации, в которой возможно возникновение конфликта интересов, ни в отношении себя (или связанных с собой лиц), ни в отношении других.

57. Основные принципы предотвращения конфликта интересов закрепляются во внутренних документах общества, утверждаемых Советом директоров.

1.8. Принцип ответственности

58. Общество признает и уважает права всех заинтересованных лиц и стремится к сотрудничеству с такими лицами в целях своего развития и обеспечения финансовой устойчивости.

59. Заинтересованные лица должны иметь возможность получить компенсацию за нарушение своих прав в случаях, предусмотренных законодательством.

60. В случае участия заинтересованного лица в процессе корпоративного управления, оно должно иметь доступ к достаточной и достоверной информации на своевременной и регулярной основе.

61. Заинтересованные лица должны иметь право свободно сообщать Совету директоров о незаконных и неэтичных действиях Правления и их права не должны ущемляться в случае такого сообщения.

2. Внутренние документы Общества

62. Конкретные структуры, процедуры и практика корпоративного управления регулируются Уставом и внутренними правилами Общества.

63. Вышеперечисленные документы разрабатываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и признанными в международной практике принципами корпоративного управления.

3. Общая структура корпоративного управления

64. Разделение ответственности между органами Общества должно быть изложено ясно и гарантировать соблюдение интересов Единственного акционера.

65. Органы Общества должны иметь полномочия и ресурсы, чтобы выполнять свои обязательства на достаточном профессиональном уровне.

66. Система органов Общества включает:

Единственный акционер – высший орган Общества;
Совет директоров – орган управления;
Правление – коллегиальный исполнительный орган, руководящий текущей деятельностью Общества;

Служба внутреннего аудита – орган, осуществляющий контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества, оценку в области внутреннего контроля, консультирование в целях совершенствования деятельности Общества.

67. Обеспечение соблюдения органами и должностными лицами Общества процедур, направленных на обеспечение прав и интересов Единственного акционера, а также следования Общества положениям и нормам законодательства в сфере корпоративного управления, положениям Устава и иным внутренним документам Общества возлагается на Корпоративного секретаря. Корпоративный секретарь также способствует эффективному обмену информацией между органами Общества и выполняет функции советника для членов Совета директоров и Правления Общества по всем вопросам, отнесенным к его компетенции.

ГЛАВА 2. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ЕДИНСТВЕННЫМ АКЦИОНЕРОМ

1. Обеспечение прав Единственного акционера

68. Общество, в установленном порядке, обеспечивает реализацию основных прав Единственного акционера, в том числе:

- право владения, пользования и распоряжения акциями;
 - право участия в управлении Обществом и избрания Совета директоров;
 - право на получение доли прибыли Общества (дивидендов);
 - право на получение доли в активах Общества при его ликвидации.
- право на получение информацию о деятельности Общества, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Общества, в порядке, определенном единственным акционером или уставом Общества;
- право на получение выписки от регистратора Общества или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;
 - право на оспаривание в судебном порядке принятых органами Общества решений;
 - право на обращение в Общество с письменными запросами о его деятельности и получение мотивированных ответов в течение тридцати дней с даты поступления запроса в Общество;
 - право преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Общества, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами.
 - право на требование созыва заседания совета директоров;

право на требование проведения аудиторской организацией аудита Общества за свой счет.

69. Общество обеспечивает возможность эффективного участия Единственного акционера в принятии ключевых решений корпоративного управления.

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

71. Совет директоров и Правление обязаны обосновывать планируемое изменение в деятельности Общества и предлагать конкретную политику сохранения и защиты прав Единственного акционера.

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

73. Информационные материалы, предоставляемые Единственному акционеру, должны быть систематизированы по отношению к выносимым на рассмотрение Единственного акционера вопросам. Должен быть установлен максимально простой и необременительный порядок получения или ознакомления с этими материалами.

74. Единственному акционеру могут предоставляться дополнительные сведения о планах, достижениях и проблемах деятельности Общества. При необходимости Единственному акционеру предоставляются аналитические исследования и материалы других организаций о деятельности Общества. Требования раскрытия информации не должны возлагать на Общество излишнего административного бремени или неоправданных расходов.

75. Общество вырабатывает собственную позицию по каждому отдельному вопросу, выносимому на решение Единственного акционера.

76. Общество обеспечивает предоставление ответов на вопросы Единственного акционера.

77. Единственный акционер Общества не должен злоупотреблять предоставленными законодательством, Уставом Общества и Кодексом правами. Не допускаются действия Единственного акционера Общества, предпринимаемые исключительно с намерением причинить вред Обществу.

78. Общество стремится не заключать сделок, в совершении которых имеется заинтересованность. В случае совершения таких сделок Общество руководствуется законодательством Республики Казахстан.

2. Дивидендная политика

79. Обществом разрабатывается положение о дивидендной политике, определяющее принципы и механизмы реализации дивидендной политики Общества, которое подлежит утверждению Единственным акционером.

Дивидендная политика раскрывается, в том числе, на корпоративном веб-сайте Общества.

80. Дивидендная политика формулирует как общие задачи Общества по повышению благосостояния Единственного акционера и обеспечение роста капитализации Общества, так и конкретные, основанные на законодательстве, правила дивидендной политики.

81. Дивидендная политика должна регламентировать порядок распределения чистого дохода и определения его части, направляемого на выплату дивидендов, порядок расчета размера дивидендов, порядок выплаты дивидендов, в том числе сроки, место и форму их выплаты. Получение дивидендов не должно быть затруднительным и обременительным для Единственного акционера.

82. Дивидендная политика должна устанавливать порядок определения минимальной доли чистой прибыли Общества, направляемой на выплату дивидендов.

83. При рассмотрении вопроса о выплате дивидендов в установленном порядке во внимание принимаются текущее состояние Общества, его кратко-, средне- и долгосрочные планы.

84. Информация о принятии решения (об объявлении) о выплате дивидендов должна быть достаточной для формирования точного представления о наличии условий для выплаты дивидендов и порядке их выплаты. При этом особое внимание уделяется вопросам неполной или несвоевременной выплаты дивидендов.

ГЛАВА 3. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

1. Функции Совета директоров

85. Совет директоров осуществляет свои функции в соответствии с законодательством, Уставом, Кодексом и иными внутренними документами Общества.

86. Совет директоров определяет стратегические цели, приоритетные направления развития Общества и устанавливает основные ориентиры деятельности Общества на средне и долгосрочную перспективу. Совет директоров осуществляет контроль за деятельностью Правления.

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

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

89. Совет директоров по мере необходимости обеспечивает проведение пересмотра процедур, регламентирующих эффективность работы системы внутреннего контроля Общества.

90. Совет директоров несет ответственность за обеспечение соответствующего диалога с Единственным акционером. Председатель Совета директоров обеспечивает, чтобы решение Единственного акционера доходило до Совета директоров в целом.

91. Все члены Совета директоров должны действовать добросовестно и с должным профессионализмом в интересах Единственного акционера и Общества на основе всей необходимой информации, и принимать решения объективно в интересах Общества.

92. Каждый член Совета директоров обязан участвовать на всех заседаниях Совета директоров, в состав которого он входит.

93. Совет директоров принимает решения о предоставлении согласия относительно возможности работать и/или занимать должность (и) в других организациях членами Совета директоров (за исключением Директоров, являющихся государственными служащими), членами Правления, иными работниками Общества, назначение или согласование назначения которых осуществляется Советом директоров.

2. Формирование Совета директоров

94. Процедура избрания членов Совета директоров должна быть официальной, прозрачной и ясной.

95. Количественный состав Совета директоров определяется Единственным акционером.

96. Лица, избранные в состав Совета директоров Общества, могут переизбираться неограниченное число раз.

97. Единственному акционеру должны быть представлены достаточные данные о кандидате в члены Совета директоров, в том числе биографические, информация о взаимоотношениях кандидата и Общества (аффилированность, сотрудничество и др.), и любая иная соответствующая информация, позволяющая Единственному акционеру принять информированное решение об их избрании.

Материалы по вопросам избрания органов общества должны содержать следующую информацию о предлагаемых кандидатах:

- 1) фамилию, имя, а также по желанию - отчество;
- 2) сведения об образовании;
- 2-1) сведения об аффилированности к обществу;
- 3) сведения о местах работы и занимаемых должностях за последние три года;
- 4) иную информацию, подтверждающую квалификацию, опыт работы кандидатов.

В случае включения в повестку дня Единственного акционера вопроса об избрании Совета директоров Общества (избрании нового члена совета директоров) в материалах должно быть указано является ли он кандидатом на должность независимого директора общества.

98. Кандидаты в члены Совета директоров и члены Совета должны обладать соответствующим опытом работы, знаниями, квалификацией, позитивными достижениями и безупречной репутацией, необходимыми для выполнения его обязанностей и организации эффективной работы всего Совета директоров в интересах Единственного акционера и Общества.

99. Не может быть избрано на должность члена Совета директоров лицо, не отвечающее требованиям Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности», предъявляемым к кандидату на должность руководящего работника.

100. Членом совета директоров может быть избрано лицо, отвечающее требованиям Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности» и внутренних документов.

101. Члены исполнительного органа, кроме его руководителя, не могут быть избраны в совет директоров. Руководитель исполнительного органа не может быть избран председателем совета директоров.

102. Число членов совета директоров должно составлять не менее трех человек. Не менее одной трети числа членов совета директоров Общества должны быть независимыми директорами.

103. Совет директоров принимает меры по предоставлению вновь избранным членам Совета всей необходимой им для выполнения своих должностных обязанностей информации.

3. Контрольный орган Общества

104. В Обществе создан Контрольный орган – Служба внутреннего аудита.

105. Служба внутреннего аудита непосредственно подчиняется Совету директоров и отчитывается перед ним о своей работе. Задачи и функции Службы внутреннего аудита, ее права и ответственность определяются положением о Службе внутреннего аудита, утвержденным Советом директоров.

106. Аудит охватывает полный существенный контроль, включая финансовый и операционный контроль, контроль над соблюдением и эффективностью системы управления рисками.

107. Служба внутреннего аудита осуществляет аудит согласно плану проведения аудита, утвержденного Советом директоров Общества.

108. Служба внутреннего аудита изучает систему мероприятий по выявлению и предотвращению возможных несоответствий в финансовой отчетности или иных вопросах, входящих в их компетенцию. Целью Службы внутреннего аудита является создание системы мероприятий по

соответствующему и независимому изучению таких вопросов и принятие соответствующих мер.

4. Организация деятельности Совета директоров

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

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

111. Совет директоров разрабатывает и следует внутренним процедурам по подготовке и проведению заседаний Совета директоров. Эти процедуры должны регламентировать все необходимые параметры деятельности заседания Совета директоров.

112. Корпоративный секретарь Совета директоров ведет подробные протоколы заседаний Совета директоров, в которых надлежащим образом фиксируется обсуждение всех вопросов.

113. Проведение заседаний Совета директоров предусматривается в очной или заочной формах, с обоснованием выбора конкретной формы голосования, при этом количество заседаний с заочной формой голосования должно быть минимизировано.

114. Очная форма заседаний Совета директоров является наиболее эффективной. Очная форма заседаний обязательна при рассмотрении вопросов и принятия решений по особо важным, ключевым, стратегическим вопросам по деятельности Общества.

115. В особых случаях, если член Совета директоров не может лично присутствовать на заседании, а также в случае проведения заседания путем заочного голосования, член Совета директоров имеет право письменно выразить свое мнение по вопросам повестки дня.

Письменное мнение должно быть представлено членом Совета директоров не позднее, чем за 1 (один) календарный день до проведения заседания Совета директоров либо, в случае проведения заседания в форме заочного голосования, не позднее последнего дня приёма подписанных бюллетеней заочного голосования.

Председательствующий на заседании Совета директоров обязан огласить представленные письменные мнения членов Совета директоров, отсутствующих на заседании Совета директоров, до начала голосования по вопросам повестки дня, по которым представлены эти мнения.

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

5. Оценка деятельности Совета директоров

117. Оценка результатов деятельности Совета директоров может проводиться Единственным акционером.

6. Предоставление информации и повышение квалификации

118. Члены Совета директоров, вправе, с соблюдением режима конфиденциальности, получать в соответствующую информацию, необходимую им для выполнения своих обязанностей.

119. Все члены Совета должны официально вступать в должность как члены Совета директоров и регулярно совершенствовать и развивать свои профессиональные знания и умения.

120. Корпоративный секретарь отвечает за обеспечение своевременного получения членами Совета достоверной информации. Правление, Служба внутреннего аудита обязаны предоставлять такую информацию, а члены Совета могут требовать предоставления пояснений или разъяснений в случаях, когда это необходимо.

121. Председатель Совета директоров должен обеспечить предоставление вновь избранным члена Совета всей информации необходимой для полноценного исполнения им своих обязанностей.

122. Совет директоров вправе в установленном порядке пользоваться услугами внешних экспертов и консультантов в рамках средств, предусмотренных в бюджете Общества на соответствующий год.

123. Совет директоров должен быть обеспечен необходимыми ресурсами для полноценного выполнения своих функций.

ГЛАВА 4. ПРАВЛЕНИЕ

1. Общие положения Правления

124. Правление обязано исполнять решения Единственного акционера и Совета директоров.

125. Правление вправе принимать решения по вопросам деятельности Общества, не отнесенным законодательством и Уставом к компетенции других органов Общества.

126. Правление несет ответственность по раскрытию информации и информационному освещению деятельности Общества в соответствии с требованиями законодательства, и обязано обеспечить защиту и сохранность внутренней (служебной) информации.

127. Правление несет ответственность за выделение финансовых и человеческих ресурсов для осуществления поставленных Единственным акционером и Советом директоров целей.

128. Правление должно создавать атмосферу заинтересованности работников Общества в эффективной работе Общества, стремиться к

тому, чтобы каждый работник дорожил своей работой в Обществе, осознавал, что от результатов работы Общества в целом зависит его материальное стимулирование.

129. Члены Правления заблаговременно получают информацию по вопросам повестки заседания. При этом Правление проводит свои заседания в очной форме голосования. Заочная форма голосования допускается в исключительных случаях, оговариваемых во внутренних документах Общества.

130. Задачи, функции, критерии отбора кандидата в члены Правления и порядок деятельности Правления, помимо Кодекса, определяются Уставом и внутренними документами Общества.

2. Формирование Правления

131. Председатель Правления, заместители Председателя Правления и члены Правления избираются в соответствии с уставом Общества.

132. При избрании членов Правления Совет директоров следует требованиям действующего законодательства и внутренним документам Общества, регламентирующих процедуры их избрания.

133. Кандидаты на должности в Правление должны обладать опытом, знаниями и квалификацией, необходимыми для надлежащего исполнения возложенных на них обязанностей.

134. Отбор и назначение членов Правления производится на основе максимально прозрачных и четких процедур, определяемых Советом директоров.

135. Отношения между Обществом и членами Правления оформляются договорами.

136. Договоры должны содержать права, обязанности, ответственность сторон и другие существенные условия.

3. Вознаграждение

137. Размер вознаграждения Председателя и членов Правления определяется Советом директоров с учетом мнения Единственного акционера.

138. Вознаграждение членов Правления зависит от ключевых показателей эффективности работы членов Правления и увязано с их уровнем квалификации и личным вкладом в результаты деятельности Общества.

139. Политика вознаграждения членов Правления должна быть прозрачной. Вознаграждение должно стимулировать членов Правления для достижения высокого качества их работы.

ГЛАВА 5. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ ОБЩЕСТВА

140. Эффективное корпоративное управление требует открытого диалога между Советом директоров и Правлением. С этой целью Общество внедряет четкие регламентированные процедуры по порядку предоставления Совету директоров периодических отчетов (информации) Председателем Правления и Правлением. Ключевую роль в организации этого процесса играет Корпоративный секретарь.

141. Корпоративный секретарь исполняет свои обязанности на постоянной основе в режиме полного рабочего дня. Корпоративный секретарь должен обладать квалификацией, позволяющей обеспечить выполнение требований, установленных законодательством в сфере корпоративного управления и внутренними документами Общества; обеспечивает четкое взаимодействие между органами Общества в соответствии с положениями Устава и другими внутренними документами Общества, а также информирует должностных лиц Общества о новых тенденциях в развитии корпоративного управления.

142. Особую роль Корпоративный секретарь Общества играет при соблюдении порядка подготовки и проведения заседаний Совета директоров, раскрытии и предоставлении информации об Обществе, поскольку несоблюдение именно этих процедур влечет за собой большинство нарушений прав и интересов Единственного акционера.

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

144. Назначение и освобождение с должности Корпоративного секретаря относится к компетенции Совета директоров.

145. В обязанности Корпоративного секретаря Общества входит обеспечение своевременного обмена информацией в Совете директоров, Правлении и комитетах Совета директоров, а также оказание содействия в процессе введения в должность Директоров.

146. Корпоративный секретарь является ответственным за организацию проведения консультаций для всех членов Совета директоров по всем вопросам, входящим в его компетенцию.

147. Статус, функции и обязанности Корпоративного секретаря Общества определяются законодательством Республики Казахстан и соответствующими внутренними документами Общества.

ГЛАВА 6. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ СОБЫТИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ ОБЩЕСТВА

1. Существенные корпоративные события

148. Существенные корпоративные события – это события и сделки, совершение которых Обществом может привести к фундаментальным изменениям в деятельности Общества. К существенным корпоративным событиям, в том числе относятся: реорганизация Общества, совершение крупных сделок, внесение изменений в Устав и ряд других вопросов, решение которых принципиально важно для Общества.

149. При принятии решений, которые могут привести к возникновению существенных корпоративных событий, Совет директоров и Правление обязаны предоставить Единственному акционеру и Заинтересованным лицам обоснование необходимости совершения указанных действий.

150. Общество обеспечивает возможность участия Единственного акционера в решении вопросов, касающихся существенных корпоративных событий.

2. Ликвидация общества

151. В случае ликвидации Общества Совет директоров совместно с Правлением представляют Единственному акционеру и Заинтересованным лицам обоснование необходимости проведения ликвидации Общества.

ГЛАВА 7. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ОБ ОБЩЕСТВЕ

1. Общие положения

152. Раскрытие информации крайне важно для оценки деятельности Общества Единственным акционером и Заинтересованными лицами, а также для поддержания доверия к Обществу.

153. Целью раскрытия информации является доведение этой информации до сведения всех Заинтересованных лиц в объеме, необходимом для принятия соответствующего решения.

154. Информационная открытость Общества строится на основе внутренних документов Общества.

155. Общество своевременно раскрывает информацию в соответствии с внутренними документами.

156. Общество публикует подробный годовой отчет в средствах массовой информации, включающий, но не ограничивающийся:

бухгалтерский баланс;

отчет, показывающий все изменения в капитале;

отчет о движении денежных средств и отчет о прибылях и убытках в сроки, установленные уполномоченным органом;

любая финансовая поддержка, включая гарантии, получаемые от государства и любые обязательства перед государством и обществом, принятые на себя Обществом;

любые существенные корпоративные события.

2. Защита внутренней информации

157. При раскрытии информации Общество учитывает, что информация, составляющая коммерческую, служебную и иную охраняемую законодательством тайну, должна быть защищена. Условия доступа к такой информации, а также возможность ее получения определяются Обществом с учетом необходимости соблюдения баланса между открытостью Общества и стремлением не нанести ущерб его интересам.

158. Общество принимает меры к защите конфиденциальной информации в соответствии с законодательством и внутренними документами Общества.

159. Работники Общества обязаны не разглашать конфиденциальную внутреннюю (служебную) информацию на время осуществления ими трудовой деятельности. Кроме того, Общество устанавливает срок до истечения которого работники Общества, прекратившие свою трудовую деятельность в обществе, не имеют права разглашать указанную информацию.

ГЛАВА 8. КОНТРОЛЬ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1. Система контроля финансово-хозяйственной деятельности Общества

160. Общество готовит финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

161. Ведение финансовой отчетности и проведение аудита в Обществе строятся на следующих принципах:

полнота и достоверность;

непредвзятость и независимость;

профессионализм и компетентность.

162. Годовая финансовая отчетность Общества сопровождается подробными примечаниями, позволяющими читателю такой отчетности правильно интерпретировать данные о финансовых результатах деятельности Общества.

163. Совет директоров предоставляет информацию о результатах проведенных проверок финансово-хозяйственной деятельности Общества Единственному акционеру и заинтересованным в деятельности Общества

лицам по их требованию. Ответственность Совета директоров за представление взвешенной и понятной оценки распространяется на промежуточные и иные публичные отчеты, чувствительные к курсу ценных бумаг, отчеты контрольно-надзорных органов, а также на информацию, которая подлежит обязательному предоставлению в соответствии с требованиями законодательства, Устава и внутренних документов Общества.

ГЛАВА 9. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

164. Обществом будут разработаны и приняты дополнительные внутренние документы Общества, направленные на адаптацию и применение положений настоящего Кодекса.