

Утверждено  
решением Общего собрания  
акционеров

Акционерного Общества  
«Компания по страхованию  
жизни «Азия Life»

Протокол № 2 от 13.01.2015 г.



**КОДЕКС  
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ  
Акционерного общества  
«Компания по страхованию жизни «Азия Life»**

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Кодекс корпоративного управления Акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Азия Life» (далее – Кодекс) устанавливает основные принципы и стандарты, которыми Акционерное общество «Компания по страхованию жизни «Азия Life»(далее – Общество) руководствуется для формирования и развития эффективного корпоративного управления в своей деятельности.

2. Под корпоративным управлением Общество понимает совокупность процессов, обеспечивающих управление и контроль за его деятельностью и включающих взаимоотношения между Общим собранием акционеров, Советом директоров и Правлением Общества, в интересах акционеров.

3. Кодекс разработан в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, с учетом положительного международного опыта и практики в области корпоративного управления.

4. Основной целью настоящего Кодекса является установление эффективного корпоративного управления, которое направлено на увеличение акционерной стоимости Общества, формирование, внедрение и применение в ежедневной деятельности Общества международных норм и стандартов корпоративного управления.

5. Общество принимает на себя обязательство неуклонно следовать в своей деятельности положениям настоящего Кодекса в стремлении повысить инвестиционную привлекательность для существующих и потенциальных акционеров, инвесторов, партнеров и клиентов.

6. В Кодексе используются следующие термины и определения:

1) **Общество** - АО «Компания по страхованию жизни «Азия Life»;

2) **Кодекс** - кодекс корпоративного управления Общества — документ, утверждаемый общим собранием акционеров общества, регулирующий отношения, возникающие в процессе управления обществом, в том числе отношения между акционерами и органами общества, между органами общества, обществом и заинтересованными лицами;

3) **Законодательство** - совокупность нормативных правовых актов Республики Казахстан, принятых в установленном порядке;

4) **Акционер** - лицо, являющееся собственником акции;

5) **Совет директоров** - Орган управления Общества;

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

7) **Правление** - исполнительный орган Общества;

8) **Корпоративный секретарь** — работник акционерного общества, не являющийся членом совета директоров и (или) исполнительного органа общества, который назначен советом директоров общества и подотчетен совету директоров общества, а также в рамках своей деятельности контролирует подготовку и проведение заседаний собрания 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. Компетенция и деятельность корпоративного секретаря определяются внутренними документами общества;

9) **Корпоративные события** - события, оказывающие существенное влияние на деятельность Общества, затрагивающие интересы акционеров и инвесторов Общества;

10) **Корпоративный конфликт** - разногласия или спор по вопросам управления Обществом между: 1) Общим собранием акционеров и органами Общества; либо 2) органами Общества и их членами/работниками; либо 3) органом Общества и заинтересованными лицами Общества, которые негативно влияют или могут повлиять на интересы общего собрания акционеров и деятельность Общества;

11) **Конфликт интересов** - противоречие между имущественными и иными интересами работников (в том числе руководящих работников), структурных подразделений, комитетов, органов Общества, в результате которого действие (бездействие) одной стороны влечет неблагоприятные последствия для другой стороны»

12) Термины, применяемые, но не определенные в настоящем Кодексе, используются в том смысле, в котором они используются в законодательстве и Уставе Общества.

## 2. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

7. Под корпоративным управлением понимается совокупность процессов, обеспечивающих управление и контроль за деятельностью Общества, включающих отношения между акционерами, Советом директоров, Правлением и иными органами Общества и другими Заинтересованными лицами.

8. Общество рассматривает корпоративное управление как инструмент повышения эффективности деятельности Общества, создания репутации надежного партнера и ответственного работодателя, обеспечения оптимальных условий привлечения капитала.

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

10. Принципы корпоративного управления являются фундаментом для всех правил, документов, требований и рекомендаций, применяемых Обществом в своей деятельности.

11. Общество, его руководящие работники и все его работники руководствуются в своей деятельности нормами законодательства Республики Казахстан, а также общепринятыми нормами профессиональной этики.

12. Руководящие работники Общества независимы при принятии решений.

13. Корпоративное управление в Обществе основывается на следующих принципах:

1) принцип защиты прав и интересов акционеров Общества;

2) принцип эффективного корпоративного управления и надзора, осуществляемого Советом директоров;

3) принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Общества и финансовой информации;

4) принцип законности и высоких этических стандартов;

5) принцип эффективной дивидендной политики;

6) принцип эффективной кадровой политики;

7) принцип конструктивного урегулирования корпоративных конфликтов.

14. Общество обеспечивает реализацию фундаментальных составляющих прав акционеров на участие в управлении Обществом:

1) право владения, пользования и распоряжения принадлежащими ему акциями;

2) право на получение полной информации о деятельности Общества в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Общества;

3) право на участие в избрании членов органов управления;

4) право на получение доли прибыли Общества (дивидендов);

5) право на равное отношение ко всем акционерам, владеющим акциями одного и того же вида;

6) право на получение доли в активах Общества при его ликвидации;

7) иные права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и Уставом Общества.

15. Общество создает условия для эффективного и продуктивного принятия Общим собранием акционеров решений, касающихся деятельности Общества и отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

16. Общество предоставляет акционерам достоверную информацию о своей финансово-хозяйственной деятельности и ее результатах.

17. Принцип эффективного управления представляет собой качественную и прозрачную систему взаимодействия между Общим собранием акционеров, Советом директоров, Правлением, коллегиальными органами, иными руководящими работниками и всеми работниками Общества, устанавливающий:

1) разграничение полномочий и компетенции органов и должностных лиц,

2) наличие эффективной системы управления рисками,

3) функционирование комплекса процедур, направленных на максимальное снижение и предотвращение возникновения рисков,

4) обеспечения качественной системы внутреннего контроля, стабильно и непрерывно функционирующей в целях осуществления регулярной проверки и предоставления отчетов о деятельности Общества,

5) соответствие деятельности Общества требованиям настоящего Кодекса и законодательства Республики Казахстан.

18. Совет директоров Общества несет ответственность за осуществление надлежащего контроля над руководством, управлением и деятельностью Общества, а также за результаты такой деятельности.

19. Совет директоров обеспечивает надлежащее управление, анализ и мониторинг процессов в целях соответствия Общества стандартам и требованиям, установленным настоящим Кодексом.

20. Общество обязано представлять общее раскрытие информации касательно своей деятельности, не допуская выборочного раскрытия информации.

21. Детали и процедуры, направленные на достижение информационной открытости Общества, устанавливаются действующим законодательством Республики Казахстан, а также внутренними нормативными документами Общества.

22. Акционерам и потенциальным инвесторам Общества предоставляется возможность свободного доступа к информации о деятельности Общества, финансовом состоянии и результатах его деятельности, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Общества.

23. Общество своевременно раскрывает информацию об основных результатах, планах и перспективах своей деятельности, которая может существенно повлиять на права и законные интересы акционеров.

24. Общество регулярно предоставляет информацию о существенных корпоративных действиях и/или событиях в деятельности Общества, соблюдая при этом меры по защите конфиденциальности информации, перечень которой определяется Советом директоров и/или Правлением - в соответствии с требованиями законодательства и внутренними документами Общества.

25. Общество в своей деятельности руководствуется законодательством Республики Казахстан, а также общепринятыми принципами деловой этики и внутренними документами.

26. Корпоративные отношения между акционерами, членами Совета директоров и Правлением строятся на взаимном доверии, уважении, подотчетности, контроле, деловой этике и соблюдении условий настоящего Кодекса.

27. Общество обеспечивает прозрачность механизма определения размера дивидендов, порядка их начисления и выплаты и предоставление максимальной выгоды акционерам и

увеличение капитализации Общества при одновременном поддержании достаточных резервов для обеспечения стабильности и роста Общества.

28. До выплаты дивидендов Общество регламентирует порядок расчета нераспределенного дохода и определения части дохода, направляемой на выплату дивидендов, условия их начисления, порядок расчета размера дивидендов, порядок выплаты дивидендов, в том числе сроки, место и форму их выплаты.

29. Выплата дивидендов осуществляется при соблюдении Обществом условий для начисления и выплаты дивидендов на основании фактического состояния деятельности Общества и его финансового состояния.

30. Корпоративное управление в Обществе строится на основе защиты предусмотренных законодательством Республики Казахстан прав работников Общества и направлено на развитие сотрудничества между Обществом и его работниками в решении социальных вопросов и регламентации условий труда.

31. Одним из основных аспектов кадровой политики является сохранение рабочих мест, улучшение условий труда в Обществе, соблюдение норм социальной защиты работников Общества и дальнейшее повышение социальной ответственности Общества перед своими работниками.

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

33. Система корпоративного управления призвана содействовать строгому исполнению законодательства о труде.

34. Общество принимает эффективные меры по дальнейшему совершенствованию системы управления кадрами и системы развития персонала.

35. Члены Совета директоров и Правления, равно как и иные работники Общества, должны выполнять свои функциональные обязанности добросовестно и разумно, с должной заботой и осмотрительностью в интересах Общества и его акционеров, используя способы, которые в наибольшей степени отражают интересы Общества и акционеров, избегая конфликта интересов. Они должны обеспечить полное соответствие своей деятельности не только требованиям законодательства Республики Казахстан и принципам настоящего Кодекса, но также и этическим стандартам и общепринятым нормам деловой этики.

36. В случае возникновения корпоративных конфликтов в Обществе участники конфликтов обязаны изыскивать пути их решения путем переговоров или иных альтернативных способов разрешения корпоративных конфликтов в целях обеспечения эффективной защиты прав законных интересов и деловой репутации акционеров и Общества.

37. При невозможности разрешения корпоративных конфликтов путем переговоров или иных альтернативных способов разрешения корпоративных конфликтов соответствующие конфликты должны разрешаться в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

### **3. СИСТЕМА ОРГАНОВ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ОБЩЕСТВА**

38. Органы Общества должны воздерживаться от принятия решений по вопросам, не входящим в компетенцию органов Общества, которая не закреплена в законодательстве и Уставе Общества.

39. Систему органов корпоративного управления Общества образуют:

- 1) Общее собрание акционеров – высший орган Общества;
- 2) Совет директоров – орган управления, отвечающий за разработку стратегии Общества, общее руководство его деятельностью и контроль за деятельностью исполнительного органа;
- 3) Служба внутреннего аудита – орган, осуществляющий контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества;
- 4) Комплаенс-контролер – работник, в исключительную компетенцию которого входит осуществление контроля за реализацией политики управления комплаенс-риском в Обществе;

5) Комитеты и Советы при Совете директоров – консультативно-совещательные органы Совета директоров;

6) Правление – исполнительный коллегиальный орган управления, руководящий текущей деятельностью Общества и реализующий стратегию, определенную Советом директоров Общества.

#### **4. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ**

40. Акционеры имеют право на участие в управлении и получение дивидендов. Права акционеров регулируются положениями действующего законодательства Республики Казахстан, Устава и внутренними документами Общества.

41. Подготовка материалов по вопросам, отнесенным к компетенции Общего собрания акционеров, для принятия решения осуществляется Правлением, регистратором Общества - в соответствии с заключенным с ним договором, Советом директоров.

42. В Обществе действует предусмотренный действующим законодательством Республики Казахстан порядок внесения предложений в повестку дня для принятия решения Общим собранием акционеров, включения предложений по выдвижению кандидатов в члены Совета директоров.

43. В Обществе принята система регистрации обращений акционеров и эффективного урегулирования корпоративных конфликтов.

44. Реестр акционеров ведется независимым регистратором.

45. Регистратор Общества – организация, осуществляющая профессиональную деятельность по ведению системы реестров держателей ценных бумаг Общества.

46. Выбор и назначение независимого регистратора определяется в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

#### **5. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ**

47. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, и отвечает за эффективное управление Обществом, формирование стратегических целей и анализ действий и результатов деятельности Правления, контролирует целостность финансовой информации Общества и осуществляет надзор за общей работой Общества. Совет директоров Общества исполняет свои функции на основе принципов соответствия применимому законодательству и соответствующему корпоративному управлению, соблюдения прав и законных интересов акционеров и имеет целью поддержание финансовой стабильности и повышение рыночной стоимости Общества. Совет директоров отчетывается перед Общим собранием акционеров Общества.

48. В соответствии с международной практикой корпоративного управления члены Совета директоров должны соблюдать следующие обязанности:

- поступать честно и добросовестно, в соответствии с интересами Общества (обязанность соблюдать лояльность интересам компании);
- демонстрировать осторожность, усердие и квалификацию, которые проявлял бы в аналогичных обстоятельствах достаточно разумный человек (обязанность директора проявлять заботливость).

49. Члены совета директоров в процессе выполнения своих обязанностей должны:

- выполнять контрольные, стратегические и управленческие задачи совета директоров, определенные в законодательных актах Республики Казахстан и внутренних документах Общества;
- стремиться посещать заседания совета директоров и комитетов совета директоров, в которых они состоят; квалифицированно и продуктивно участвовать в работе совета директоров и его комитетов в ходе и вне рамок заседаний;
- быть честными, соблюдать высокие этические стандарты и выносить на обсуждение волнующие их вопросы; быть настойчивыми в получении информации на все заданные по существу вопросы;

- конструктивно взаимодействовать с коллегами, внимательно выслушивать коллег, давать конструктивную обратную связь, использовать собственные навыки, опыт и знания во время обсуждения стратегических вопросов, стоящих перед Обществом;

- осуществлять мониторинг процесса управления рисками и других элементов системы внутреннего контроля Общества, в том числе деятельность службы внутреннего аудита.

50. Совет директоров Общества отвечает за надлежащее функционирование системы раскрытия и распространения информации о деятельности Общества.

51. Совет директоров активно участвует в осуществлении постоянного внутреннего контроля за деятельностью Общества, обеспечивает эффективную работу системы управления рисками, внутреннего и внешнего аудита, обеспечивает их эффективную работу, а также принимает действенные меры по урегулированию корпоративных конфликтов и по предотвращению возникновения конфликтов интересов.

52. Полномочия Совета директоров регулируется Уставом Общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

53. Количественный состав Совета директоров определяется решением Общего собрания акционеров. Возглавляет Совет директоров его Председатель. При этом количественный состав Совета директоров Общества должен обеспечивать его эффективную работу и учитывать при выработке решений различные интересы и точки зрения.

54. Председатель Совета директоров ответственен за организацию работы Совета директоров Общества.

55. Члены Совета директоров избираются на срок, определенный решением Общего собрания акционеров.

56. Член Совета директоров Общества, действуя в качестве такового, должен:

- 1) соответствовать требованиям уполномоченного органа;

- 2) осуществлять свою деятельность честно и ответственно в интересах акционеров и Общества в целом;

- 3) обладать достаточным количеством времени для эффективного исполнения своих обязанностей члена Совета директоров;

- 4) раскрывать честно и в полном объеме информацию о своей заинтересованности в заключении Обществом сделок;

- 5) постоянно совершенствовать качество контрольных и управленческих функций;

- 6) соблюдать общепринятые нормы профессиональной этики.

Член Совета директоров Общества не должен, используя свое участие в Совете директоров Общества, прямо или косвенно лоббировать в Обществе свои частные интересы, а также коммерческие интересы других юридических и физических лиц.

57. Количество независимых директоров, являющихся членами Совета директоров Общества, должно быть не менее тридцати процентов от состава Совета директоров.

58. Совет директоров проводит заседания по мере необходимости либо в соответствии с графиком, выработанным в начале срока его полномочий, что обеспечивает надлежащее исполнение его обязанностей.

59. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров регулируется Положением о Совете директоров. Решения Совета директоров в обязательном порядке протоколируются (с приложением документов, на основании которых принято решение).

60. Комитеты Совета директоров. Комитет Совета директоров является рабочим совещательным органом Общества, в функциональные обязанности которого входят выработка и выдача профессиональных консультаций, экспертных заключений и предварительного рассмотрения и выработки вопросов в соответствии с полномочиями, возложенными Советом директоров.

61. Комитеты Совета директоров состоят из членов Совета директоров и экспертов, обладающих необходимыми профессиональными знаниями для работы в конкретном комитете. Состав комитетов утверждается решением Совета директоров.

62. В целях обеспечения выработки и получения профессиональных консультаций, экспертных заключений и предварительного рассмотрения и проработки вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров, при Совете директоров в обязательном порядке создаются следующие Комитеты и Советы Совета директоров:

1) Комитет по стратегическому планированию, в функции которого входит определение стратегических целей деятельности Общества, разработка приоритетных направлений деятельности Общества в долгосрочной перспективе, а также обеспечение бизнес-планирования и разработки бюджета на долгосрочную перспективу;

2) Комитет по кадрам и вознаграждениям, в функции которого входит решение вопросов в области кадровой политики и системы мотивации;

3) Комитет по внутреннему аудиту, в функции которого входит анализ эффективности работы внутреннего контроля и аудита, а также анализ финансовой отчетности Общества;

4) Комитет по социальным вопросам, в функции которого входит оказание содействия при решении социальных вопросов;

6) Совет по управлению активами и пассивами, в функции которого входит организация системы управления активами и пассивами Общества, обеспечивающей финансовую устойчивость Общества.

7) Андеррайтинговый совет, в функции которого входит формирование адекватных систем управления рисками и внутреннего контроля в Обществе.

63. Комитеты и Советы Совета директоров являются консультативно – совещательными органами. Комитеты и Советы Совета директоров подотчетны в своей деятельности Совету директоров. В функциональные обязанности Комитетов входит рассмотрение и принятие решений по основным направлениям деятельности Общества либо ключевым вопросам в соответствии с полномочиями, возложенными Советом директоров.

64. Комитеты и Советы Совета директоров, являясь неотъемлемой частью системы органов корпоративного управления Обществом, обеспечивают выработку, в пределах своей компетенции, рекомендаций и предоставление заключений Совету директоров.

65. Членами Комитетов и Советов Совета директоров являются члены Совета директоров и эксперты, обладающие необходимыми профессиональными знаниями для работы в конкретном комитете. В состав Комитетов и Советов могут быть привлечены члены Правления Общества.

66. По решению Совета директоров, в зависимости от специфики вопроса и потребности Общества, могут быть созданы Комитеты по иным вопросам.

67. Полномочия, компетенция, состав, порядок работы и другие вопросы деятельности Комитетов и Советов регулируются внутренними документами Общества, утверждаемыми Советом Директоров.

68. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества образуется Служба внутреннего аудита. Работники Службы внутреннего аудита не могут быть избраны в состав Совета директоров и Правления Общества. Служба внутреннего аудита непосредственно подчиняется Совету директоров и отчетывается перед ним о своей работе.

69. В целях надлежащего выполнения обязанностей и обеспечения объективных и беспристрастных заключений Служба внутреннего аудита независима от мнений каких-либо лиц.

70. Для соблюдения принципов объективности и беспристрастности в процессе выполнения своих функций работники Службы внутреннего аудита не должны быть вовлечены в какие-либо виды деятельности, которые впоследствии могут подвергаться внутреннему аудиту и не должны заниматься аудитом деятельности или функций, осуществляемых ими в течение периода, который подвергается аудиту.

71. Целью Службы внутреннего аудита является обеспечение своевременной и достоверной информации о состоянии выполнения подразделениями Общества возложенных на них функций и задач, независимая оценка адекватности и соблюдения установленных внутренних политик и процедур Общества, осуществление внутреннего контроля и управления рисками и предоставление Совету директоров рекомендаций и предложений по улучшению работы.



72. Полномочия, компетенция, состав, порядок работы и другие вопросы деятельности Службы внутреннего аудита регулируются внутренними документами Общества.

73. Система управления комплаенс-риском включает недопущение причинения Обществу убытков (ущерба), связанных с несоблюдением Обществом требований законодательства Республики Казахстан, внутренних правил и процедур Общества. С этой целью Комплаенс-контролер на основе системного и комплексного подхода осуществляет решение следующих задач:

1) выявление комплаенс-рисков в процессе деятельности Общества и анализ причин их возникновения;

2) качественная и количественная оценка (измерение) комплаенс-риска;

3) установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня комплаенс - рисков;

4) создание быстрой и адекватной системы реагирования и управления комплаенс-риском, эффективной на стадии возникновения негативной тенденции и направленной на предупреждение, предотвращение либо минимизацию комплаенс-рисков;

5) наличия механизма защиты ресурсов и репутационного риска Общества;

6) осуществление контроля соблюдения Обществом требований законодательства Республики Казахстан, внутренних правил и процедур Общества.

70. В части управления рисками Совет директоров ответственен за:

- регулярный мониторинг деятельности Общества посредством созданных комитетов, подразделений и службы внутреннего аудита в целях исключения возможности совершения операций, противоречащих стратегии, политикам, процедурам и иным внутренним документам, а также в целях их корректировки;

- обеспечение организационной независимости функций службы внутреннего аудита, подразделения по управлению рисками, совета (подразделения) по андеррайтингу, актуарию;

- контроль выполнения мер воздействия и иных требований уполномоченного органа, в том числе плана мероприятий по устранению недостатков;

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

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

## 6. ПРАВЛЕНИЕ

71. Правление, отвечающее за руководство текущей деятельностью Общества, также играет важную роль в процессе управления. Эффективное взаимодействие между Советом директоров и Правлением и четкое разграничение их полномочий является ключевым фактором в обеспечении надлежащей практики корпоративного управления.

72. Совет директоров Общества в целях обеспечения оперативного управления Обществом избирает членов Правления Общества и его руководителя.

73. Правление Общества подотчетно Общему собранию акционеров и Совету директоров Общества. Правление осуществляет свою деятельность в строгом соответствии с правилами, установленными Общим собранием акционеров и Советом директоров; регулярно отчитывается перед Общим собранием акционеров и Советом директоров о своей текущей деятельности; инициирует внесение предложений Совету директоров по совершенствованию различных направлений деятельности Общества, решения по которым относятся к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров.

74. Правление регулярно на заседаниях рассматривает решения и материалы, направленные Общим собранием акционеров и Советом директоров для исполнения. Решения Правления в обязательном порядке протоколируются (с приложением документов, на основании которых принято решение).

75. Основными задачами Правления являются: обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, проведение политики, ориентированной на увеличение прибыльности и конкурентоспособности Общества, обеспечение его устойчивого финансово-экономического состояния, защита прав акционеров, обеспечение эффективности его инвестиций, а также реализация иных целей и задач Общества, определенных Уставом и внутренними документами Общества.

76. Члены Правления должны соответствовать требованиям уполномоченного органа.

77. Члены Правления обязаны:

- 1) постоянно совершенствовать качества контрольных и управленческих функций;
- 2) соблюдать общепринятые нормы профессиональной этики;
- 3) руководствоваться принципами корпоративного управления;
- 4) действовать исключительно в интересах Общества;
- 5) добросовестно выполнять свои обязанности;
- 6) руководствоваться в своей деятельности законодательством, Уставом Общества, решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров, требованиями внутренних документов Общества и настоящим Кодексом;
- 7) контролировать подготовку и своевременное представление материалов к заседанию Правления по курируемым ими вопросам;
- 8) принимать личное участие в заседаниях Правления без права передачи голоса иным лицам, в том числе другим членам Правления;
- 9) не допускать злоупотреблений занимаемой должностью;
- 10) не допускать возникновения конфликтов интересов. В случае риска возникновения потенциального конфликта интересов информировать Председателя Правления о такой вероятности в целях принятия мер для исключения возникновения конфликта.

78. Для достижения вышеуказанных целей и задач Правление:

- 1) организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;
- 2) предварительно обсуждает вопросы, подлежащие рассмотрению Общим собранием акционеров или Советом директоров, осуществляет подготовку необходимых документов к заседаниям вышеуказанных органов Общества, представляет для утверждения Советом директоров планы деятельности Общества;
- 3) рассматривает вопросы стратегического планирования, результаты деятельности Общества и на регулярной основе отчитывается перед Общим собранием акционеров и Советом директоров о деятельности и результатах работы Общества, осуществляет подготовку других отчетов по требованию Общего собрания акционеров и Совета директоров.
- 4) подготавливает ежегодный бизнес-план и ежегодный бюджет на утверждение Совета директоров и осуществляет мониторинг соответствия Общества такому бизнес-плану и бюджету;
- 5) действует на основании рекомендаций Службы внутреннего аудита и комплаенс-контролера и осуществляет мониторинг соответствия деятельности Общества внутренним документам Общества, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля;
- 6) разрабатывает концепцию управления персоналом, решает вопросы подбора, расстановки, подготовки и переподготовки персонала Общества;
- 7) рассматривает документально оформленные результаты проверок деятельности Общества уполномоченными органами и структурными подразделениями Общества и принимает по ним соответствующие меры;
- 8) в рамках своей компетенции рассматривает, одобряет и/или утверждает проекты внутренних документов Общества и принимает решения по ним;
- 9) проводит анализ динамики собственного капитала и потенциальных рисков, связанных с планируемым оказанием новых страховых услуг;
- 10) принимает решение о создании и упразднении комитетов, советов, комиссий при Правлении, утверждает составы таких комитетов, советов, комиссий;
- 11) принимает решения по иным вопросам, отнесенным действующим законодательством, Уставом и внутренними документами Общества к компетенции Правления.

79. В целях обеспечения эффективного управления Обществом Правление вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Общества, не отнесенным настоящим Кодексом, законодательными актами Республики Казахстан и Уставом к компетенции других органов и должностных лиц Общества.

80. Председатель Правления и члены Правления осуществляют руководство текущей деятельностью Общества в целях выполнения задач и реализации стратегии Общества.

81. Возглавляет и руководит работой Правления его Председатель, обеспечивающий эффективное руководство текущей деятельностью Общества.

82. Председатель и члены Правления действуют добросовестно и с должной тщательностью в интересах Общества и его акционеров на основе всей необходимой информации. Председатель Правления и члены Правления обязуются воздержаться от действий, которые прямо или косвенно способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Общества, а в случае возникновения такого конфликта они своевременно сообщают об этом Совету директоров Общества.

83. В Обществе разработан порядок предоставления Общему собранию акционеров и Совету директоров периодических отчетов (информационных сообщений) Председателем Правления и членами Правления в соответствии с внутренними документами Общества.

## **7. ПОРЯДОК ПО УРЕГУЛИРОВАНИЮ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ И КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ**

### **Порядок урегулирования корпоративных конфликтов**

84. Члены Совета директоров и Правления Общества, равно как и работники Общества, выполняют свои профессиональные функции добросовестно и разумно, с должной заботой и осмотрительностью в интересах Общества и его акционеров, максимально избегая конфликта интересов. Необходимо, чтобы они действовали в полном соответствии не только с требованиями законодательства, но и с этическими стандартами и общепринятыми нормами деловой этики.

85. Общество разрабатывает и следует механизмам регулирования корпоративных конфликтов, при которых их решение будет максимально отвечать интересам Общества и акционеров, являясь при этом законным и обоснованным.

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

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

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

89. Совет директоров Общества осуществляет урегулирование корпоративных конфликтов по вопросам, относящимся к его компетенции.

### **Порядок урегулирования конфликта интересов**

90. Управление конфликтами интересов является неотъемлемой частью корпоративного управления, имеющего своей целью предупреждение, локализацию и урегулирование конфликтов интересов в случае их возникновения.

91. Совет директоров и Правление предпринимают меры по урегулированию конфликтов интересов в случае их возникновения и рассматривают вопросы, которые могут потенциально вызвать либо повлиять на возникновение конфликта.

92. Руководящие работники и иные работники Общества обязуются воздержаться от действий, которые прямо или косвенно способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Общества, а в случае возникновения такого конфликта они своевременно сообщают об этом Совету директоров Общества.

93. Руководящие работники и иные работники Общества не должны допускать ситуации, в которой возможно возникновение конфликта интересов ни в отношении себя (или связанных с собой лиц), ни в отношении других.

94. Эффективность работы по предупреждению и урегулированию конфликта интересов предполагает максимально полное и своевременное выявление такого конфликта и четкую координацию действий работников, структурных подразделений, комитетов и органов Общества.

95. Основными мерами по предотвращению конфликта интересов при осуществлении страховой деятельности являются:

1) поддержание организационной структуры, которая четко разграничивает сферы ответственности, полномочий и отчетности в Общества посредством разработки и утверждения внутренних документов, определяющих цели, задачи и функции отдельных подразделений, их руководителей и работников Общества, комитетов и органов, а также устанавливающих ответственность за неисполнение/ненадлежащее исполнение данных функций;

2) строгое соблюдение работниками, структурными подразделениями, комитетами, органами Общества процедур совершения сделок, в отношении которых законодательством РК и внутренними документами Общества предусмотрены особые условия;

3) запрет на использование, а также передачу служебной информации для заключения сделок с третьими лицами.

96. В целях предотвращения конфликта интересов, работники (в том числе Руководящие работники), структурные подразделения, комитеты и органы Общества обязаны:

1) исполнять должностные обязанности с учетом разграничения полномочий, установленных внутренними документами Общества и законодательством РК. В Обществе не допускается возложение на работников службы внутреннего аудита, подразделения по управлению рисками, андеррайтинга, актуария функций других подразделений Общества;

2) воздерживаться от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликтных ситуаций, в том числе предоставить письменное обязательство по недопущению действий, влекущих возникновение конфликта интересов в Обществе (*письменное обязательство предоставляется Руководящими работниками Общества по форме, указанной в Приложении № 1 к настоящему Кодексу*).

## **8. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ И ПРОЗРАЧНОСТЬ. АУДИТ**

97. Общество обеспечивает беспрепятственный бесплатный доступ к информации обо всех существенных фактах своей деятельности, в частности о своем финансовом положении, результатах деятельности, структуре собственности и управления, при условии соблюдения требований законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Общества к раскрытию конфиденциальной информации. Общество публикует подробный годовой финансовый отчет и сообщения о других существенных фактах своей деятельности. Общество принимает меры к защите конфиденциальной информации. Любая информация об Обществе, полученная работниками Общества и членами органов управления, не может использоваться ими в личных целях. Сроки, источники раскрытия информации предусмотрены действующим законодательством Республики Казахстан, Уставом Общества и внутренними документами Общества.

98. Раскрытие информации об Обществе характеризуется соблюдением разумного баланса между открытостью Общества и обеспечением безопасности его коммерческих интересов, законодательно закрепленными принципами коммерческой и служебной тайны.

99. Главными принципами информационной политики Общества являются полнота, оперативность, объективность и достоверность информации об Обществе, и обеспечение возможности свободного и необременительного доступа к ней. Общество ежегодно представляет Общему собранию акционеров годовой финансовый отчет, который предварительно утверждается Советом директоров.

100. В соответствии с наилучшей практикой корпоративного управления, политика раскрытия информации направлена на наиболее полное понимание различными заинтересованными лицами деятельности Общества.

101. Основными задачами раскрытия информации об Обществе являются:

1) Своевременное предоставление информации по всем существенным вопросам, затрагивающим деятельность Общества, в целях соблюдения прав акционера, инвесторов, а также других заинтересованных лиц в получении информации, необходимой для принятия решения или совершения иных действий, способных повлиять на финансово-хозяйственную деятельность Общества

2) Обеспечение доступности публичной информации об Обществе всем заинтересованным лицам;

3) Повышение уровня открытости и доверия в отношениях между Обществом и акционером, кредиторами, потенциальными инвесторами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, государственными органами и иными заинтересованными лицами;

4) Совершенствование корпоративного управления в Обществе;

5) Формирование благоприятного имиджа Общества в целях привлечения капитала.

102. Общество привлекает для ежегодной проверки и подтверждения годовой финансовой отчетности независимую аудиторскую организацию.

103. Общество ведет и готовит финансовую отчетность в соответствии с казахстанскими стандартами бухгалтерского учета и финансовой отчетности, а также готовит отчетность по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

104. Общество на постоянной основе совершенствует систему внутреннего контроля в Обществе, которая направлена на обеспечение соответствия внутренних нормативных документов Общества требованиям законодательства, нормативным правовым актам государственных уполномоченных органов, предупреждение, выявление и ограничение финансовых и операционных рисков, обеспечение достоверности финансовой информации.

105. Процедуры, требования и элементы внутреннего контроля в Обществе установлены Правилами организации системы внутреннего контроля Общества.

106. Общество рассматривает аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской отчетности как один из важнейших элементов финансового контроля. Аудитором Общества является независимая аудиторская организация. Под независимостью аудитора понимается его независимость от Общества, его руководства и акционеров.

107. Общество в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан обеспечивает раскрытие информации о заключении сделок, в отношении которых установлены особые условия, в том числе порядок заключения таких сделок. Несоблюдение требований, предусмотренных законодательством, влечет за собой признание данных сделок недействительными в судебном порядке по иску заинтересованных лиц.

108. Наряду с доступностью информации Общество обеспечивает сохранность и защиту внутренней информации в соответствии с требованиями законодательства, а также информационной политикой Общества, определяемой советом.

109. Общество разрабатывает и применяет эффективную систему контроля за использованием конфиденциальной и служебной информации.

110. Работники Общества обязаны не разглашать конфиденциальную и служебную информацию на время осуществления ими трудовой деятельности. Общество устанавливает срок давности по неразглашению указанной информации после прекращения ими трудовой деятельности в Обществе.

111. Члены Совета директоров и Правления, работники Общества не должны использовать конфиденциальную и служебную информацию в личных целях.

## 9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

112. Настоящий Кодекс действует с даты его утверждения Общим собранием акционеров Общества.

113. Общество будет совершенствовать настоящий Кодекс, внося в него вновь формируемые корпоративной практикой стандарты корпоративного управления с учетом его отраслевой специфики, руководствуясь интересами акционеров и клиентов Общества путем принятия таких изменений и дополнений решением Общего собрания акционеров.

114. Положения настоящего Кодекса являются обязательными для исполнения всеми руководящими работниками и иными работниками Общества.

**Согласовано:**

Советом директоров

Акционерного Общества

АО «Компания по страхованию жизни «Азия Life»

Протокол № 03/15 от «05» января 2015 г.

**ОБЯЗАТЕЛЬСТВО  
ПО НЕДОПУЩЕНИЮ ДЕЙСТВИЙ,  
ВЛЕКУЩИХ ВОЗНИКНОВЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ  
В АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «АЗИЯ LIFE»**

Я \_\_\_\_\_, занимающий (-ая)  
(Ф.И.О.)  
должность \_\_\_\_\_ АО «Компания по страхованию жизни  
«Азия Life» (далее – Общество) в целях недопущения возникновения конфликта интересов  
обязуюсь:

- не пользоваться в своих интересах или для извлечения личной выгоды возможностями, которые мне предоставлены в связи с должностным положением;
- не принимать непосредственного участия в рассмотрении и принятии решений по любым отношениям между мной и Обществом, а также любым из моих близких родственников;
- не принимать участия в какой-либо деятельности, которая может потенциально привести к конфликту интересов в Обществе;
- прилагать все усилия к тому, чтобы возникающие конфликты разрешались в Обществе в рамках действующего законодательства Республики Казахстан, с учетом законных интересов сторон, вовлеченных в конфликт интересов;
- при возникновении конфликта интересов в Обществе, своевременно информировать о конфликте интересов Совет Директоров Общества.

Дата «\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_г.

Подпись \_\_\_\_\_

