



**БҰЙРЫҚ**

*15.06.2020 г.*  
Нұр-Сұлтан қаласы

**ПРИКАЗ**

№ *232*  
город Нур-Султан

**«Мемлекеттік аннуитеттік компания»  
өмірді сақтандыру компаниясы»  
акционерлік қоғамының корпоративтік  
басқару кодексін бекіту туралы**

«Акционерлік қоғамдар туралы» 2003 жылғы 13 мамырдағы Қазақстан Республикасы Заңының 36-бабы 1-тармағының 1-1) тармақшасына, «Мемлекеттік мүлік туралы» 2011 жылғы 1 наурыздағы Қазақстан Республикасы Заңының 182-бабының 3-тармағына, «Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы акционерлік қоғамы Жарғысының 62-тармағының 2) тармақшасына және «Қазақстан Республикасының Еңбек және халықты әлеуметтік қорғау министрі және вице-министрлері арасында міндеттерді бөлу туралы» Қазақстан Республикасы Еңбек және халықты әлеуметтік қорғау министрінің 2019 жылғы 8 мамырдағы № 233 бұйрығына сәйкес **БҰЙЫРАМЫН:**

1. Қоса беріліп отырған «Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексі бекітілсін.

2. «Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы акционерлік қоғамының басқарма төрағасы осы бұйрықтан туындайтын шараларды қабылдасын.

3. Мыналардың:

1) Қазақстан Республикасының Еңбек және халықты әлеуметтік қорғау министрінің 2008 жылғы 15 қазандағы № 258-ө «Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ Корпоративтік басқару кодексін бекіту туралы»;

2) Қазақстан Республикасының Еңбек және халықты әлеуметтік қорғау министрінің 2011 жылғы 31 тамыздағы № 319-ө «Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ Корпоративтік басқару кодексін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Еңбек және халықты әлеуметтік қорғау министрінің 2008 жылғы 15 қазандағы № 258-ө бұйрығына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы»;

3) Қазақстан Республикасының Еңбек және халықты әлеуметтік қорғау министрінің 2012 жылғы 18 маусымдағы № 238-ө-м «Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ корпоративтік басқару кодексін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Еңбек және халықты әлеуметтік қорғау министрінің 2008 жылғы 15 қазандағы № 258-ө бұйрығына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы»;

4) Қазақстан Республикасының Еңбек және халықты әлеуметтік қорғау вице-министрінің 2016 жылғы 18 қаңтардағы № 24 «Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ Корпоративтік басқару кодексін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Еңбек және халықты әлеуметтік қорғау министрінің 2008 жылғы 15 қазандағы № 258-ө бұйрығына өзгерістер енгізу туралы» бұйрығының күші жойылсын.

4. Осы бұйрықтың орындалуын бақылау Қазақстан Республикасы Еңбек және халықты әлеуметтік қорғау министрлігінің Қаржы департаментіне жүктелсін.

5. Осы бұйрық қол қойылған күнінен бастап күшіне енеді.

**Қазақстан Республикасының**  
**Еңбек және халықты әлеуметтік қорғау**  
**вице-министрі**



**Е. Әукенов**



**БҰЙРЫҚ**

2024 ж. 20.11

Астана қаласы

**ПРИКАЗ**

№ 435

город Астана

**«Мемлекеттік аннуитеттік компания»  
өмірді сақтандыру компаниясы»  
акционерлік қоғамының корпоративтік  
басқару кодексін бекіту туралы» Қазақстан  
Республикасы Еңбек және халықты  
әлеуметтік қорғау вице-министрінің 2020 жылғы  
15 маусымдағы № 232 бұйрығына өзгеріс  
енгізу туралы**

«Құқықтық актілер туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 65-бабы 3-тармағына, «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 36-бабы 1-тармағының 1-1) тармақшасына, «Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының жарғысының 58-тармағының 2) тармақшасына сәйкес **БҰЙЫРАМЫН:**

1. «Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамы корпоративтік басқару кодексін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Еңбек және халықты әлеуметтік қорғау вице-министрінің 2020 жылғы 15 маусымдағы № 232 бұйрығына келесі өзгеріс енгізілсін:

көрсетілген бұйрықпен бекітілген «Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамын корпоративтік басқару кодексі осы бұйрыққа қосымшаға сәйкес жаңа редакцияда жазылсын.

2. «Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының (бұдан әрі – Қоғам) басқармасы осы бұйрықтан туындайтын шараларды қабылдасын.

3. Осы бұйрықтың орындалуын бақылау Экономика және бюджеттік жоспарлау департаментіне жүктелсін.

4. Осы бұйрық Қоғамның жалғыз акционерінің шешімі болып табылады және оған қол қойылған күннен бастап күшіне енеді.

Вице-министр



А. Ертаев



БҰЙРЫҚ

19.05.2025 ж.

ПРИКАЗ

№ 154

Астана қаласы

город Астана

«Мемлекеттік аннуитеттік компания»  
өмірді сақтандыру компаниясы»  
акционерлік қоғамының корпоративтік  
басқару кодексін бекіту туралы»  
Қазақстан Республикасы Еңбек және  
халықты әлеуметтік қорғау вице-министрінің  
2020 жылғы 15 маусымдағы № 232  
бұйрығына өзгеріс енгізу туралы

«Құқықтық актілер туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 65-бабы  
3-тармағына, «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы  
Заңының 36- бабының 1-тармағының 1-1) тармақшасына, «Мемлекеттік  
аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамы  
Жарғысының 58-тармағының 2) тармақшасына сәйкес **БҰЙЫРАМЫН:**

1. «Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы»  
акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексін бекіту туралы»  
Қазақстан Республикасы Еңбек және халықты әлеуметтік қорғау вице-  
министрінің 2020 жылғы 15 маусымдағы № 232 бұйрығына келесі өзгеріс  
енгізілсін:

«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы»  
акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексіне осы бұйрыққа  
қосымшаға сәйкес өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін.

2. «Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы»  
акционерлік қоғамы (бұдан әрі – Қоғам) Басқармасының төрағасы осы  
бұйрықтан туындайтын шараларды қабылдасын.

3. Осы бұйрықтың орындалуын бақылау Экономика және бюджеттік  
жоспарлау департаментіне жүктелсін.

4. Осы бұйрық Қоғамның жалғыз акционерінің шешімі болып табылады  
және қол қойылған күнінен бастап күшіне енеді.

Вице-министр




А. Ертаев

Қазақстан Республикасы Еңбек  
және халықты әлеуметтік қорғау  
вице-министрінің 2024 жылғы  
20 қарашадағы № 435  
бұйрығына қосымша

Қазақстан Республикасы Еңбек  
және халықты әлеуметтік қорғау  
вице-министрінің 2020 жылғы  
15 маусымдағы № 232  
бұйрығымен бекітілді


(Қазақстан Республикасы Еңбек  
және халықты әлеуметтік қорғау  
вице-министрінің 2025 жылғы  
*19 мамырдағы № 154*  
*бұйрығымен бекітілген*  
*өзгерістер мен*  
*толықтырулармен)*

**«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы»  
акционерлік қоғамының корпоративтік басқару  
кодексі**


	Мемлекеттік аннуитеттік компания» ӨСК» АҚ	Күні: 2024 ж. «__» ____	Басылым: үшінші
	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексі		2/58

## Мазмұны

Тарау 1. Жалпы ережелер .....	3
Тарау 2. Қоғамның корпоративтік басқару қағидаттары.....	6
Параграф 1. Өкілеттіктерді ажырату принципі .....	7
Параграф 2. Акционердің құқықтары мен мүдделерін қорғау қағидаты .....	10
Параграф 3. Акционердің құқықтарын қамтамасыз ету.....	10
Параграф 4. Жалғыз акционердің шешім қабылдау тәртібі.....	11
Параграф 5. Дивидендтік саясат .....	13
Параграф 6. Тиімді директорлар кеңесі .....	14
Параграф 7. Директорлар кеңесі мүшелерінің сыйақысы .....	20
Параграф 8. Директорлар кеңесі жанындағы комитеттер .....	21
Параграф 9. Стратегиялық жоспарлау комитеті .....	22
Параграф 10. Ішкі аудит жөніндегі комитет .....	22
Параграф 11. Тәуекелдерді басқару комитеті .....	23
Параграф 12. Кадрлар, сыйақылар және әлеуметтік мәселелер жөніндегі комитет.....	23
Параграф 13. Директорлар кеңесінің қызметін ұйымдастыру .....	24
Параграф 14. Директорлар кеңесінің қызметі мен тиімділігін бағалау .....	26
Параграф 15. Қоғамның корпоративтік хатшысы .....	38
Параграф 16. Қоғам Омбудсмені.....	30
Параграф 17. Қоғамның директорлар кеңесі жанындағы ішкі аудит қызметі .....	31
Параграф 18. Басқарма .....	34
Параграф 19. Қоғамның басқарма мүшелерін бағалау және марапаттау .....	36

	<b>Мемлекеттік аннуитеттік компания» ӨСК» АҚ</b>	<b>Күні: 2024 ж. «__» ____</b>	<b>Басылым: үшінші</b>
	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексі		

Параграф 20. Тұрақты даму қағидаты.....	37
Параграф 21. Тәуекелдерді басқару .....	41
Параграф 22. Ішкі бақылау және аудит .....	45
Параграф 23. Корпоративтік жанжалды реттеу .....	49
Параграф 24. Мүдделер қақтығысын реттеу .....	50
Параграф 25. Қоғамның қызметі туралы ақпараттың ашықтығы мен оның ашылуы.....	51
Қосымша .....	56
Келісу кестесі .....	57

	Мемлекеттік аннуитеттік компания» ӨСК» АҚ	Күні: 2024 ж. «__» ____	Басылым: үшінші
	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексі		4/58

## 1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы «Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексі (бұдан әрі – Кодекс) Қазақстан Республикасы Ұлттық экономика министрінің 2018 жылғы 5 қазандағы бұйрығымен бекітілген Ұлттық әл-ауқат қорын қоспағанда, мемлекет бақылайтын акционерлік қоғамдардағы корпоративтік басқарудың үлгілік Кодексімен Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңымен (бұдан әрі - Акционерлік қоғамдар туралы Заң), «Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының (бұдан әрі – Қоғам, Компания) Жарғысымен және Қоғамның өзге де құқықтық актілерімен және ішкі құжаттарымен және Қоғам ішіндегі және басқа да мүдделі тараптармен қатынастардағы корпоративтік басқару тәсілдерін айқындайды.

2. Осы Кодексте келесі негізгі ұғымдар пайдаланылады:

1) Жалғыз акционер - Қоғамның жоғарғы органы. Қоғамның Жалғыз акционері Қазақстан Республикасының Еңбек және халықты әлеуметтік қорғау министрлігі болып табылады, шешімі Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің Мемлекеттік мүлік және жекешелендіру комитетінің келісімі бойынша қабылданатын мәселелерді қоспағанда, тиісті қабылдау-тапсыру актісі негізінде Қоғам акцияларының мемлекеттік пакетін иелену және пайдалану құқықтарын жүзеге асырады және акционердің құзыретіне жатқызылған мәселелер бойынша өз бетінше шешім қабылдайды.

2) серіктестер - жеткізушілер мен мердігерлер, бірлескен жобалардағы серіктестер;

3) басқарма - алқалы түрде әрекет ететін Қоғамның атқарушы органы;

4) даму жоспары - Директорлар кеңесі бекітетін қызметтің негізгі бағыттарын және Қоғамның қаржы-шаруашылық қызметінің көрсеткіштерін және бес жылдық кезеңге арналған тиімділіктің түйінді көрсеткіштерін (индикаторларын) айқындайтын құжат;


5) Директорлар кеңесі - Қоғамның және басқарманың қызметіне жалпы басшылық жасау мен бақылауға жауапты, оның мүшелерін Қоғамның Жалғыз акционері болып сайлау жолымен құрылатын Қоғамдағы басқару органы;

6) еншілес ұйым – жарғылық капиталының басым бөлігін басқа заңды тұлға (бұдан әрі - бас ұйым) қалыптастырған заңды тұлға;

7) институционалдық инвестор - Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес инвестицияларды жүзеге асыру мақсатында қаражат тартатын заңды тұлға;

«8) корпоративтік басқару – акционерлер, директорлар кеңесі, атқарушы орган және акционерлердің мүддесі үшін ұйымның өзге де органдары арасындағы қатынастарды қамтитын ұйым қызметін басқаруды қамтамасыз ететін процестер жиынтығы.

**Корпоративтік басқару жүйесі ұйымдағы өкілеттіктер мен жауапкершіліктерді бөлуді ұйымдастыруға, сондай-ақ корпоративтік шешімдер қабылдау процесін құруға мүмкіндік береді»;**

	Мемлекеттік аннуитеттік компания» ӨСК» АҚ	Күні: 2024 ж. «__» ____	Басылым: үшінші
	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексі		5/58

*(8-тармақшаға Қазақстан Республикасы Еңбек және халықты әлеуметтік қорғау вице-министрінің 2025 жылғы 19 мамырдағы №154 бұйрығына сәйкес өзгерістер енгізілді)*

9) корпоративтік оқиғалар – Қазақстан Республикасының «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Заңының 102-бабында айқындалған эмитенттің қызметіне елеулі әсер ететін, бағалы қағаздарды ұстаушылар мен эмитент инвесторларының мүдделерін қозғайтын оқиғалар;

10) корпоративтік жанжал - Жалғыз акционер мен қоғам органдары; директорлар кеңесі мен басқарма мүшелері, директорлар кеңесіне есеп беретін қызметкерлер арасындағы келіспеушіліктер немесе дау;

11) Корпоративтік хатшы - Қоғамның директорлар кеңесінің және (немесе) Басқарма мүшесі болып табылмайтын, Қоғамның Директорлар кеңесі тағайындаған және Қоғамның Директорлар кеңесіне есеп беретін, сондай-ақ өз қызметі шеңберінде Қоғамның Директорлар кеңесінің отырыстарын дайындау мен өткізуді бақылайтын, Жалғыз акционердің қарауына күн тәртібі мәселелері бойынша материалдар мен Қоғамның Директорлар кеңесіне Қоғамның Директорлар кеңесінің отырысында оларға қол жеткізуді қамтамасыз етуге бақылау жүргізеді. Корпоративтік хатшының құзыреті мен қызметі Қоғамның ішкі нормативтік құжаттарында айқындалады;


12) тиімділіктің негізгі көрсеткіштері (индикаторлары) (бұдан әрі – ТНК) – Қоғам қызметінің тиімділігін бағалауға мүмкіндік беретін Қоғам қызметінің, лауазымды тұлғалары мен қызметкерлерінің тиімділік деңгейін сипаттайтын көрсеткіштер болып табылады. ТНК сандық және/немесе сапалық мәні бар, оның ішінде қоғам үшін Қоғамның даму жоспарының құрамында бекітілетін жылдар бойынша бөлінген, немесе бекітілетін қоғамның әрбір қызметкері үшін сараланған және олардың жоспарланған және есепті кезеңдердегі қызметінің нәтижелеріне сәйкес келеді;

13) лауазымды тұлға - Директорлар кеңесінің, атқарушы органның мүшесі;

14) мүдделі тараптар - заңнама нормаларына, жасалған шарттарға (келісімшарттарға) немесе жанама (арқылы) байланысты Қоғамның қызметіне, олардың өнімдеріне немесе қызметтеріне және соған байланысты іс-әрекеттерге ықпал ететін немесе әсер етуі мүмкін жеке тұлғалар, заңды тұлғалар, жеке немесе заңды тұлғалар топтары; мүдделі тараптардың негізгі өкілдері акционерлер, қызметкерлер, клиенттер, жеткізушілер, мемлекеттік органдар, еншілес және тәуелді ұйымдар, облигация ұстаушылар, кредиторлар, инвесторлар, қоғамдық ұйымдар, қоғам қызметі жүзеге асырылатын өңірлердің халқы болып табылады;

15) омбудсмен - Қоғамның Директорлар кеңесі тағайындайтын, оның рөлі Қоғамның өзіне жүтінген қызметкерлеріне консультация беру және еңбек дауларын, жанжалдарды, әлеуметтік-еңбек сипатындағы проблемалық мәселелерді шешуге, сондай-ақ Қоғам қызметкерлерінің іскерлік әдеп қағидаттарын сақтауына жәрдемдесу болып табылатын тұлға;

16) орнықты даму - бұл Қоғам өз қызметінің қоршаған ортаға, экономикаға, Қоғамға әсерін басқаратын және мүдделі тараптардың мүдделерін сақтауды ескере отырып шешімдер қабылдайтын даму. Тұрақты даму болашақ ұрпақтың қажеттіліктерін қанағаттандыру мүмкіндігінен айырмай, қазіргі ұрпақтың қажеттіліктерін қанағаттандыруы керек;

 <p>MEMLEKETTIK ANNUITETTIK KOMPANIYA ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ</p>	Мемлекеттік аннуитеттік компания» ӨСК» АҚ	Күні: 2024 ж. «__» ____	Басылым: үшінші
	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексі		

17) тәуелді ұйым - егер басқа (қатысушы, басым) заңды тұлғаның дауыс беретін акцияларының (қатысу үлестерінің) жиырма пайызынан астамы болса, заңды тұлға тәуелді деп танылады;


18) тәуелсіз директор – осы акционерлік қоғамның үлестес тұлғасы болып табылмайтын және Директорлар кеңесіне сайланар алдындағы үш жыл ішінде үлестес тұлғасы болып табылмаған Директорлар кеңесінің мүшесі (осы акционерлік қоғамның тәуелсіз директоры лауазымында болған жағдайын қоспағанда), осы акционерлік қоғамның үлестес тұлғаларына қатысты аффилиирленген тұлға болып табылмайды; осы акционерлік қоғамның немесе осы акционерлік қоғамның үлестес ұйымдарының лауазымды тұлғаларымен бағыныстылықпен байланысты емес және директорлар кеңесіне сайланғанға дейінгі үш жыл ішінде осы тұлғалармен бағыныстылықпен байланысты емес; мемлекеттік қызметкер болып табылмайды; осы акционерлік қоғам органдарының отырыстарында акционердің өкілі болып табылмаса және ол директорлар кеңесіне сайлануының алдындағы үш жыл ішінде акционердің өкілі болып табылмаса; аудиторлық ұйымның құрамында жұмыс істейтін аудитор ретінде осы акционерлік қоғамның аудитіне қатыспайды және директорлар кеңесіне сайланғанға дейінгі үш жыл ішінде мұндай аудитке қатыспаған, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген өзге де талаптарға сәйкес келеді;

19) мемлекеттік басқарудың тиісті саласына (аясына) басшылық ету жөніндегі уәкілетті орган (бұдан әрі – Тиісті саланың уәкілетті органы) - Қазақстан Республикасы Еңбек және халықты әлеуметтік қорғау министрлігі, оған Қоғам акцияларының мемлекеттік пакетін иелену және пайдалану құқықтары берілген;

20) сенімгерлік міндеттемелер – өзінің кәсіби қызметін басқа тұлғаның пайдасына жүзеге асыратын қандай да бір тұлға өзіне қабылдайтын міндеттемелер. Екі негізгі сенімгерлік міндет бар: адалдық және парасаттылық. Адалдық міндеті мүдделер қақтығысы туындаған жағдайда, осы міндеттің субъектісі тек Қоғамның мүддесі үшін әрекет етуі керек екендігінде көрінеді. Өз кезегінде, парасаттылық міндеті әдетте осындай жағдайда талап етілетін дағдыларды, білімдер мен дағдыларды қолдануда көрінеді.

Қоғамға қатысты сенімгерлік міндеттемелермен байланысты субъектілерге Қоғамның басқару органдарының мүшелері, оның қызметкерлері, сондай-ақ өзге де мүдделі тараптар жатады. Мысалы, Қоғамның басқару органдарының мүшелері, оның қызметкерлері, сондай-ақ Жалғыз акционер Қоғамның бизнес-мүмкіндіктерін тек өз мүддесі үшін пайдалануға құқығы жоқ. Керісінше Қоғамға деген адалдық міндетін бұзуды білдіреді.

21) тәуекел мәдениеті – тәуекелдері ұйымның қаржылық жай-күйіне олардың әсерін азайту мақсатында түсінуге, қабылдауға, басқаруға және бақылауға бағытталған процестер, рәсімдер, ұйымның ішкі қағидалары, сондай-ақ ұйымдық құрылымның барлық қатысушыларының кәсіби қызметінің этикалық нормалары мен стандарттары. Тәуекел мәдениеті ұйымның қолданыстағы бекітілген рәсімдерін, процестері мен тетіктерін

	Мемлекеттік аннуитеттік компания» ӨСК» АҚ	Күні: 2024 ж. «__» ____	Басылым: үшінші
	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексі		7/58

**толықтырады және тәуекелдерді басқару жүйесінің ажырамас бөлігі болып табылады.**

*(Кодекстің 2-тармағы 21) тармақшамен толықтырылды-Қазақстан Республикасы Еңбек және халықты әлеуметтік қорғау вице-министрінің 2025 жылғы 19 мамырдағы №154 бұйрығымен)*

Осы Кодексте қолданылатын өзге де терминдер Қазақстан Республикасының заңнамасында пайдаланылатын терминдер мен анықтамаларға сәйкес келеді.

3. Қоғам Корпоративтік басқаруды кемінде үш жылда бір рет тәуелсіз бағалауды жүргізеді, оның нәтижелерін өзінің интернет-ресурсында орналастырады.

Қоғамның ішкі аудит қызметі корпоративтік басқару жүйесінің тиімділігіне талдау жүргізеді.

Директорлар кеңесі Жалғыз акционердің күтулерін ескере отырып, корпоративтік басқару жүйесінің тиімділігіне талдау жүргізудің кезеңділігін айқындайды.

Корпоративтік басқару жүйесінің тиімділігін тәуелсіз бағалау және талдау нәтижелері Қоғамның жылдық есебінде ашылады.

4. Қызметті жүзеге асыру кезінде Қоғам келесіні қамтамасыз етеді:

1) Қоғамды заңдылық қағидатын және тиісті жауапкершілік деңгейін сақтай отырып, өкілеттіктерді, есептілік пен тиімділікті ажырата отырып басқару;

2) тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесі;

3) мүдделер қақтығысын болдырмау.

5. Қоғамның осы Кодекстің орындалуын бақылауды Қоғамның директорлар кеңесі жүзеге асырады. Корпоративтік хатшы осы Кодексті тиісінше сақтау мәселелері бойынша Қоғамның директорлар кеңесі мен басқармасына мониторинг жүргізеді және консультация береді, сондай-ақ жыл сайын оның қағидаттары мен ережелерін сақтау/сақтамау туралы есебін қалыптастырады.


Кейіннен бұл есеп тиісті комитеттің қарауына шығарылады, Директорлар кеңесі бекітеді және Қоғамның жылдық есебінің құрамына енгізіледі.

6. Осы Кодекстің ережелерін сақтамау жағдайлары Қоғамда корпоративтік басқаруды одан әрі жетілдіруге бағытталған шешімдер қабылдай отырып, директорлар кеңесі мен директорлар кеңесі комитеттерінің отырыстарында қаралады.

## **2-тарау. Қоғамның корпоративтік басқару принциптері**

7. Қоғам корпоративтік басқаруды Қоғам қызметінің тиімділігін арттыру, транспаренттілік пен есептілікті қамтамасыз ету, оның беделін нығайту және оған капитал тарту шығындарын азайту құралы ретінде қарастырады. Корпоративтік басқару жүйесі Қоғамның органдары, лауазымды тұлғалары мен қызметкерлері арасындағы өкілеттіктер мен жауапкершілікті ажыратуды көздейді.

8. Қоғамның корпоративтік басқаруы әділдікке, адалдыққа, жауапкершілікке, ашықтыққа, кәсібилікке және құзыреттілікке негізделген. Корпоративтік басқару құрылымы Қоғам қызметіне мүдделі барлық тұлғалардың құқықтары мен мүдделерін құрметтеуге негізделеді және Қоғамның табысты қызметіне, оның ішінде оның құндылығының өсуіне, қаржылық тұрақтылық пен табыстылықты қолдауға ықпал етеді.

 <p>МЕМЛЕКЕТТІК АННУИТЕТТІК КОМПАНИЯ</p> <p>ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ</p>	Мемлекеттік аннуитеттік компания» ӨСК» АҚ	Күні: 2024 ж. «__» ____	Басылым: үшінші
	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексі		8/58

9. Осы Кодекстің негізгі қағидаттары:

- өкілеттіктерді ажырату принципі;
- Жалғыз акционердің құқықтары мен мүдделерін қорғау қағидаты;
- Қоғамның директорлар кеңесі мен басқармасын тиімді басқару қағидаты;
- тұрақты даму қағидаты;
- тәуекелдерді басқару принципі, ішкі бақылау және аудит;
- корпоративтік жанжалдар мен мүдделер қақтығысын реттеу қағидаты;
- Қоғамның қызметі туралы ақпаратты ашудың ашықтығы мен объективтілігі қағидаты болып табылады.

Қоғамды басқарудың көрсетілген қағидаттарынан ауытқу осы Кодекстің 118-тармағына сәйкес тиісті түсініктемелер беруді талап етеді.

10. Қоғамның корпоративтік басқару құрылымы шеңберінде Қоғам органдары арасындағы міндеттердің бөлінуі айқындалады, корпоративтік басқару процестерінің жүйелілігі мен жүйелілігі қамтамасыз етіледі.


11. Кодексте баяндалған корпоративтік басқару қағидаттарын ұстану Қоғам қызметіне объективті талдау жүргізу және талдаушылардан, қаржы кеңесшілерінен және рейтингтік агенттіктерден ұсыныстар алу үшін тиімді тәсілді құруға жәрдемдеседі.

**11-1. Корпоративтік басқарудың тиімді жүйесінің негізгі элементтері:**

- 1) корпоративтік құндылықтар, кодекстер мен мінез-құлық стандарттары, сондай-ақ олардың сақталуын қамтамасыз ету үшін пайдаланылатын құралдар;
- 2) Қоғамның даму жоспары;
- 3) жекелеген қызметкерлер бойынша да, сол сияқты ұйым органдары бойынша да шешімдер қабылдаудың иерархиялық құрылымын қоса алғанда, шешімдер қабылдау бөлігінде міндеттер мен өкілеттіктерді бөлу;
- 4) директорлар кеңесі, басқарма және аудиторлар арасындағы өзара іс-қимыл және ынтымақтастық тетіктері;
- 5) тәуекелдерді басқару рәсімдері мен әдістемелері;
- 6) ішкі бақылау жүйесі;
- 7) ұйым қызметкерлерін тиісті іс-әрекеттерге итермелейтін ақшалай сыйақылар, қызмет бабында жоғарылату және уәждеудің басқа да нысандары түріндегі қаржылық және басқарушылық сипаттағы ынталандырулар;
- 8) басқарушылық есептіліктің барабар жүйесінің болуы;
- 9) ұйымдық құрылымы;
- 10) корпоративтік басқарудың ашықтығы.

*(Кодекстің 11-тармағы Қазақстан Республикасы Еңбек және халықты әлеуметтік қорғау вице-министрінің 2025 жылғы 19 мамырдағы №154 бұйрығына сәйкес 11-1-тармақпен толықтырылды)*

**1-параграф. Өкілеттіктерді ажырату қағидаты**

	Мемлекеттік аннуитеттік компания» ӨСК» АҚ	Күні: 2024 ж. «__» ____	Басылым: үшінші
	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексі		9/58

12. Жалғыз акционердің, директорлар кеңесінің және басқарманың құқықтары, міндеттері мен өкілеттіктері Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес айқындалады.

13. Тиісті саланың уәкілетті органы Қоғамның акционері ретіндегі өз өкілеттіктерін және мүдделер қақтығысын болғызбау мақсатында мемлекеттік функцияларды орындаумен байланысты өкілеттіктерді шектейді.

Тиісті саланың уәкілетті органы тиісті саланы және/немесе өңірді дамытуды ынталандыруды ескере отырып, Қоғамның ұзақ мерзімді құнын (құндылығын) ұлғайту мақсатында Қоғам акционерінің функцияларын жүзеге асырады.

14. Қоғам өз қызметін өзінің негізгі (бейіндік) қызметі шеңберінде жүзеге асырады. Қызметтің жаңа түрлерін жүзеге асыру Қазақстан Республикасының Кәсіпкерлік кодексімен реттеледі.

15. Қоғамда активтердің оңтайлы құрылымы құрылады, олардың құрылымы мен ұйымдық-құқықтық нысаны жеңілдетіледі.

16. Акционер ретінде тиісті саланың уәкілетті органы «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңда және Қоғамның Жарғысында көзделген акционердің өкілеттіктерін іске асыру арқылы ғана Қоғамды басқаруға қатысады.

17. Қоғамның акционері ретінде тиісті саланың уәкілетті органы өзінің стратегиялық басшылық және Басқарма қызметіне бақылау функцияларын тәуелсіз және объективті орындауды қамтамасыз ету мақсатында Қоғамның Директорлар кеңесінің қызметінде толық операциялық дербестікті ұсынады.

Қоғамның Басқармасы мен Басқарма басшысы өз құзыреті шегінде шешімдер қабылдау және іс-әрекеттерді жүзеге асыру кезінде толығымен дербес және тәуелсіз болады.


Қоғам Директорлар кеңесін және Жалғыз акционерді мемлекеттік органдар тарапынан Қоғамның Қазақстан Республикасының заңдарында көзделмеген жедел (ағымдағы) қызметіне араласу жағдайлары туралы тоқсан сайын хабардар етеді.

Директорлар кеңесі қажет болған жағдайда Жалғыз акционерге мұндай жағдайлардың алдын алу жөнінде ұсыныстар енгізеді.

18. Қоғамның негізгі міндеттерінің бірі Қазақстан Республикасының қандай да бір салаларын дамыту жөніндегі мемлекеттік саясатты іске асыру немесе іске асыруға жәрдемдесу болып табылатын жағдайларды қоспағанда, Қоғамның, Жалғыз акционердің және мүдделі тұлғалардың, сондай-ақ нарық қатысушыларының арасындағы мәмілелер мен қатынастар Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасы шеңберінде және нарықта әділ бәсекелестікті қолдау мақсатында коммерциялық негізде жүзеге асырылады.

19. Қоғам өзінің экономикалық қызметін нарықтық жағдайларда қаржыландыруды жүзеге асырады. Атап айтқанда, қарыздық және акционерлік қаржыландыруға қол жеткізуге қатысты шарттармен:

1) Қоғамның нарықтың барлық қатысушыларымен (оның ішінде қаржы және қаржылық емес ұйымдармен) қарым-қатынасы, Қоғамның негізгі міндеттерінің бірі Қазақстан Республикасының салаларын дамыту жөніндегі мемлекеттік саясатты іске

 <p>МЕМЛЕКЕТТІК АННУИТЕТТІК КОМПАНИЯ</p> <p>ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ</p>	Мемлекеттік аннуитеттік компания» ӨСК» АҚ	Күні: 2024 ж. «__» ____	Басылым: үшінші
	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексі		

асыру немесе іске асыруға жәрдемдесу болып табылатын жағдайларды қоспағанда, тек қана коммерциялық негізде негізделеді;

2) экономикалық қызметті жүзеге асыру шеңберінде Қоғам қандай да бір жанама қаржылық қолдаудан пайда көрмейді, бұл Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда, жеке бәсекелестер алдында артықшылықтар береді. Қоғамның экономикалық қызметі ресурстарды (мысалы, энергия, су ресурстары немесе жер учаскелері) жеке бәсекелестерге ұсынылатындармен салыстырғанда қолайлы бағамен және шарттармен алмауы керек;

3) Қоғамның экономикалық қызметіне қатысты операциялық жағдайларды ескере отырып белгіленетін пайда нормалары бәсекелес жеке кәсіпорындар алатын нәтижелерге сәйкес келеді;

4) Қоғам индустриялық-инновациялық, әлеуметтік-экономикалық және өзге де салалардағы, Қоғам қызметінің бағыттары бойынша мемлекеттік саясаттың негізгі бағыттарын ескере отырып, әлеуметтік маңызы бар және өнеркәсіптік-инновациялық жобаларды іске асыруға қатыса алады.

Мемлекеттік саясаттың мақсаттарына қатысты шығындар туралы ақпарат Қоғамның интернет-ресурсында ашылады.

20. Қоғамның ұйымдастырушы ретінде мемлекеттік сатып алуға қатысуы кезінде қолданылатын рәсімдер бәсекелестікті қолдауға, кемсітушілікке жол бермеуге, ашықтықты қамтамасыз етуге негізделеді және Қазақстан Республикасы «Мемлекеттік сатып алу туралы» заңдарының талаптары ескеріле отырып жүргізіледі.

21. Тиісті саланың уәкілетті органы мен Қоғам арасындағы өзара қарым-қатынас (өзара іс-қимыл) корпоративтік басқару қағидаттарына сәйкес Қоғамның директорлар кеңесі және/немесе Басқармасы арқылы жүзеге асырылады. Директорлар кеңесі төрағасының және Қоғамның Басқарма төрағасының рөлі мен функциялары ажыратылады және Қоғамның құжаттарында бекітіледі.


Жалғыз акционердің қызметі, Қоғамның Директорлар кеңесіне мемлекеттік органдар өкілдерінің мүшелігі шеңберіндегі өзара іс-қимылға жатпайтын мемлекеттік органдар мен Қоғам арасындағы өзара іс-қимыл тек қана Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасы шеңберінде жүзеге асырылады.

Қоғам акционер ретінде тиісті саланың уәкілетті органына және Қоғамның Директорлар кеңесіне «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңға, Қоғамның Жарғысына сәйкес Қоғамның қызметі туралы ақпаратты ашады және мүдделі тұлғалар алдында қоғам қызметінің ашықтығын қамтамасыз етеді.

Қоғамның мемлекеттік органдарға ақпарат, оның ішінде есептер беруі Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда жүзеге асырылады.

22. Корпоративтік басқару жүйесі арасындағы қатынастарды қарастырады:

- 1) Жалғыз акционер;
- 2) Директорлар кеңесі;
- 3) Басқарма;
- 4) мүдделі тараптар;
- 5) Жарғыға сәйкес айқындалатын өзге де органдар.

 <p>МЕМЛЕКЕТТІК АННУИТЕТТІК КОМПАНИЯ</p> <p>ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ</p>	Мемлекеттік аннуитеттік компания» ӨСК» АҚ	Күні: 2024 ж. «__» ____	Басылым: үшінші
	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексі		

Қоғам органдар (егер мұндай ережелер Қоғамның Жарғысында көзделмесе) және құрылымдық бөлімшелер туралы ережелерді, сондай-ақ лауазымдық нұсқаулықтарды бекітеді. Осы құжаттардың ережелерін сақтау корпоративтік басқару процестерінің жүйелілігі мен дәйектілігін қамтамасыз етеді.

23. Тиісті саланың уәкілетті органы Жалғыз акционер ретінде Қоғамды басқаруға акционердің функцияларын іске асыру арқылы, сондай-ақ директорлар кеңесі арқылы Қоғамның жарғысында және осы кодексте айқындалған тәртіппен қатысады.

24. Қоғамның негізгі стратегиялық міндеттерінің бірі даму жоспарында көрініс табатын Қоғамның ұзақ мерзімді құнының өсуін және орнықты дамуын қамтамасыз ету болып табылады. Барлық қабылданған шешімдер мен әрекеттер даму жоспарына сәйкес келеді.

Қоғам мен оның Басқармасы қызметінің тиімділігін бағалаудың негізгі элементі ТНК жүйесі болып табылады. Жалғыз акционер Директорлар кеңесіндегі өз өкілдері арқылы (немесе жазбаша хабарлама арқылы) стратегиялық бағдарларды және ТНК бойынша өз үміттерін жылдар бойынша бөле отырып білдіреді.

ТНК қол жеткізу мақсатында Қоғам Қазақстан Республикасының мемлекеттік мүлік туралы заңына сәйкес даму жоспарын әзірлейді.

Жыл сайынғы негізде Қоғамның ТНК жетістігін бағалау жүзеге асырылады. Бұл бағалау Басқарма басшысы мен мүшелерінің сыйақысына әсер етеді, оларды қайта сайлау кезінде ескеріледі, сондай-ақ оларды атқаратын қызметінен мерзімінен бұрын шеттету үшін негіздердің бірі болып табылады.

## **2-параграф. Акционердің құқықтары мен мүдделерін қорғау қағидаты**

25. Қоғам акционерлік қоғамдар туралы, мемлекеттік мүлік туралы заңдарда және Қоғамның Жарғысында көзделген Жалғыз акционердің құқықтарының іске асырылуын қамтамасыз етеді. Акционерлердің құқықтарын сақтау Қоғамға инвестициялар тартудың негізгі шарты болып табылады.


Қоғамдағы корпоративтік басқару акционерлердің құқықтары мен заңды мүдделерін қорғауды, құрметтеуді қамтамасыз етуге негізделеді және Қоғамның тиімді қызметіне, оның ішінде Қоғамның ұзақ мерзімді құнының өсуіне, оның қаржылық тұрақтылығы мен табыстылығын қолдауға ықпал етуге бағытталған.

26. Қоғам акционерлерінің тізілімін орталық депозитарий жүргізеді.

## **3-параграф. Акционердің құқықтарын қамтамасыз ету**

27. Қоғам Жалғыз акционердің құқықтарын іске асыруды қамтамасыз етеді, оның ішінде:

1) акцияларды иелену, пайдалану және оларға билік ету құқығы;

 <p>MEMLEKETTİK ANNUITETTİK KOMPANIYA ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ</p>	Мемлекеттік аннуитеттік компания» ӨСК» АҚ	Күні: 2024 ж. «__» ____	Басылым: үшінші
	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексі		

2) мемлекеттік мүлік туралы Заңда, акционерлік қоғамдар туралы Заңның 36-бабында және/немесе Қоғамның Жарғысында көзделген тәртіппен Қоғамды басқаруға қатысу және директорлар кеңесін сайлау құқығы;

3) Қоғамның пайда үлесін (дивидендтерді) алу құқығы;

4) ол таратылған кезде Қоғам активтеріндегі үлесті алу құқығы;

5) Қоғамның қызметі туралы ақпарат алу, оның ішінде Қоғамның Жалғыз акционері немесе Жарғысында айқындалған тәртіппен Қоғамның қаржылық есептілігімен танысу құқығы;

6) Қоғамға оның қызметіне қатысты жазбаша сұрау салулармен жүгіну және Қоғамның Жарғысында белгіленген мерзімдерде дәлелді және толық жауаптар алу құқығы;

7) Қоғамның орталық депозитарийінен немесе оның бағалы қағаздарға меншік құқығын растайтын номиналды ұстаушыдан үзінді көшірме алу құқығы;

8) Қоғам органдары қабылдаған шешімдерге сот тәртібімен дауласу құқығы;

9) «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңның 63 және 74-баптарында көзделген жағдайларда Қоғамның лауазымды тұлғаларының Қоғамға келтірген залалдарын Қоғамға өтеуі және Қоғамның лауазымды тұлғаларының және/немесе олардың үлестес тұлғаларының қорытынды (ұсыныс) туралы шешімдер қабылдау нәтижесінде алған пайдасын (табысын) Қоғамға қайтаруы туралы талаппен сот органдарына өз атынан жүгінуге жасауға мүдделілігі бар ірі мәмілелерді және/немесе мәмілелерді жасасуға;


10) Акционерлік қоғамдар туралы заңда белгіленген тәртіппен Қоғамның акцияларын немесе оның акцияларына айырбасталатын басқа да бағалы қағаздарын басымдықпен сатып алу құқығы;

11) «Акционерлік қоғамдар туралы» заңда көзделген тәртіппен Қоғам акцияларының санын өзгерту немесе олардың түрін өзгерту туралы шешім қабылдау құқығы.

28. Қоғамда акционерлердің жалпы жиналысы өткізілмейді. Заңнамамен және (немесе) Қоғамның Жарғысымен акционерлердің жалпы жиналысының құзыретіне жатқызылған мәселелер бойынша шешімдерді Жалғыз акционер жеке-дара қабылдайды және шешімі Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің Мемлекеттік мүлік және жекешелендіру комитетімен келісім бойынша қабылданатын мәселелерді қоспағанда, жазбаша түрде ресімделуге жатады және жазбаша түрде ресімделуге жатады.

#### Параграф 4. Жалғыз акционердің шешім қабылдау тәртібі

29. Жалғыз акционер жыл қызметінің қорытындыларын шығару және өз құзыретінің мәселелері бойынша шешімдер қабылдау үшін директорлар кеңесімен және атқарушы органмен отырыс өткізе алады. Жалғыз акционер де өз құзыреті шеңберінде Қоғам қызметінің мәселелерін талқылау үшін директорлар кеңесінің төрағасымен жыл бойы тұрақты түрде кездесулер өткізе алады.

 <p>МЕМЛЕКЕТТІК АННУИТЕТТІК КОМПАНИЯ</p> <p>ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ</p>	Мемлекеттік аннуитеттік компания» ӨСК» АҚ	Күні: 2024 ж. «__» ____	Басылым: үшінші
	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексі		

30. Жалғыз акционерге ұсынылатын ақпарат пен материалдар, сондай-ақ оны ұсыну тәртібі дәл тұжырымдалған мәселелердің толық тізбесімен шешім қабылдау үшін енгізілетін мәселелердің мәні, шешім қабылдаумен (қабылдамаумен) ұштасатын тәуекелдер, қызықтыратын сұрақтарға жауап алу және күн тәртібі мәселелері бойынша негізделген шешімдер қабылдау мүмкіндігін толық ұсынуды қамтамасыз етеді.

Жалғыз акционердің қарауына Директорлар кеңесінің мүшелерін таңдау туралы мәселелер енгізілген жағдайда, мемлекеттік мүлік туралы заңға, Акционерлік қоғамдар туралы Заңға, Жарғыға және Қоғамның ішкі құжаттарына сәйкес осы лауазымдарға кандидаттар туралы толық ақпарат беріледі.

Күн тәртібіндегі мәселелер мағыналы түрде баяндалады және олардың ауызша көрінісінің тура мағынасына сәйкес түсіндіріледі және оларды әр түрлі түсіндіру мүмкіндігін болдырмайды. Күн тәртібіне «әртүрлі», «өзге», «басқалар» деген сөздермен мәселелерді енгізуге жол берілмейді. Жалғыз акционер мәселелерді қараған кезде Қоғам қарауға шығарылатын әрбір жеке мәселе бойынша жеке шешім ұсынады.

31. Жалғыз акционер үшін дайындалған ақпараттық материалдар күн тәртібіне қатысты жүйеленеді. Осы материалдарды алудың және/немесе олармен танысудың қарапайым және ауыртпалықсыз тәртібі белгіленеді.

32. Жалғыз акционердің сұрауы бойынша оған Қоғам қызметінің жоспарлары, жетістіктері мен проблемалары туралы қосымша мәліметтер, сондай-ақ Қоғамның қызметі туралы басқа ұйымдардың талдамалық зерттеулері мен материалдары ұсынылады.


33. Қоғам Жарғыда және Қоғамның ішкі құжаттарында көзделген тәртіппен өзінің мүдделерін қозғайтын өз қызметі туралы ақпаратты Жалғыз акционердің назарына уақтылы және толық көлемде жеткізеді.

34. Қоғам Жалғыз акционерді оның қаржы-шаруашылық қызметі және оның нәтижелері туралы сенімді ақпаратпен қамтамасыз етеді. Қоғамның қызметін жүзеге асыру кезінде мемлекеттік саясатты іске асыру жөніндегі міндеттер негізгі коммерциялық қызметпен ұштастырылған жағдайда, бұл мақсаттар ашылады және Жалғыз акционердің назарына жеткізіледі.

35. Қоғам жасауға мүдделілік бар мәмілелер жасаспауға тырысады. Мұндай мәмілелер жасалған жағдайда Қоғам қоғамның үлестес тұлғалары және мәмілелер туралы ақпаратты ашады.

36. Қоғамда лауазымды тұлғалардың, корпоративтік хатшының (немесе оның функцияларын жүзеге асыратын тұлғаның) және Қоғам қызметкерлерінің Жалғыз акционермен өзара іс-қимыл жөніндегі өкілеттіктері, сондай-ақ олардың сұрауларына жауап беру тәртібі бекітілген.

37. Корпоративтік хатшы (немесе оның функцияларын жүзеге асыратын тұлға) Жалғыз акционерден келіп түсетін мәселелердің мониторингін жүзеге асырады және шешімдер қабылдау рәсімі бөлігінде жауаптар береді, Қазақстан Республикасы заңнамасының және Қоғам құжаттарының ережелерін, сондай-ақ, егер бұл Қоғамның ішкі құжаттарында айқындалса, басқа да мәселелер бойынша түсіндіреді.

	Мемлекеттік аннуитеттік компания» ӨСК» АҚ	Күні: 2024 ж. «__» ____	Басылым: үшінші
	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексі		14/58

38. Жалғыз акционер қабылдаған шешімдер бұқаралық ақпарат құралдарында және Қоғамның корпоративтік интернет-ресурсында Қазақстан Республикасының заңнамасында және Қоғамның ішкі құжаттарында көзделген тәртіппен және мерзімдерде жарияланады.

### 5-параграф. Дивидендтік саясат

39. Жалғыз акционер дивидендтерді төлеу шарттары мен тәртібіне қатысты ақпаратқа, сондай-ақ дивидендтерді төлеу кезінде Қоғамның қаржылық жағдайы туралы сенімді ақпаратқа қол жеткізумен қамтамасыз етіледі.

Осы мақсатта Жалғыз акционер дивидендтік саясатты бекітеді.

40. Дивидендтік саясат Директорлар кеңесі және/немесе Басқарма Қоғамның өткен қаржы жылындағы таза кірісін бөлу туралы Жалғыз акционерге ұсыныстар дайындау кезінде басшылыққа алатын принциптерді анықтайды. Дивидендтік саясат келесі принциптерге негізделген:

1) Жалғыз акционердің мүдделері мен құқықтарын сақтау және қорғау, оның ішінде Қоғамның заңнамада көзделген дивидендтерді кепілдендірілген төлеуін қамтамасыз ету;

2) ұзақ мерзімді құнды ұлғайту;

3) қаржылық орнықтылықты, оның ішінде макроэкономикалық факторлардың әсерін ескере отырып қамтамасыз ету;

4) Қоғамның қаражаты есебінен іске асырылатын қызмет түрлері мен инвестициялық жобаларды қаржыландыруды қоса алғанда, одан әрі дамытуға бағытталған қызметті қаржыландырудағы Қоғамның қажеттіліктері, активтердің оңтайлы құрылымы сақталған жағдайда, Жалғыз акционердің қаражатты дивидендтер нысанында қайтарудағы қажеттіліктері арасындағы оңтайлы теңгерімді қамтамасыз ету;

5) дивидендтер мөлшерін айқындау тетігінің ашықтығын қамтамасыз ету;

6) Жалғыз акционердің қысқа мерзімді (табыс алу) және ұзақ мерзімді (Қоғамды дамыту) мүдделерінің теңгерімділігі;


7) Қоғамның таза табысы өскен жағдайда, сондай-ақ қаржылық орнықтылық пен өтімділік көрсеткіштері негізінде айқындалатын оның қаржылық-экономикалық жай-күйіне қарай дивидендтік төлемдердің ұлғаюын қамтамасыз ету;

8) Қоғам жасасқан шарттарда белгіленген міндеттемелерді сақтау.

41. Дивидендтік саясатта таза табысты бөлу және оның дивидендтер төлеуге жіберілетін бөлігін айқындау тәртібі, дивидендтер мөлшерін есептеу тәртібі, олар сақталатын жағдайда жарияланатын шарттар, дивидендтер төлеу, оның ішінде оларды төлеу мерзімдері, орны мен нысаны да регламенттеледі.

42. Дивидендтік саясат дивидендтер төлеуге бағытталған Қоғамның таза пайдасының үлесін анықтау тәртібін белгілейді.

43. Дивидендтік саясатта Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы заңнамасының және халықаралық қаржылық есептілік

	Мемлекеттік аннуитеттік компания» ӨСК» АҚ	Күні: 2024 ж. «__» ____	Басылым: үшінші
	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексі		15/58

стандарттарының талаптарына сәйкес дайындалған Қоғамның аудиттелген жылдық қаржылық есептілігінде көрсетілген таза кіріс сомасын негізге ала отырып, дивидендтер мөлшерін есептеу тәртібі көрсетіледі.

44. Дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдау үшін директорлар кеңесі Жалғыз акционердің қарауына Қоғамның өткен қаржы жылындағы таза табысын бөлу және қоғамның бір жай акциясына есептегенде бір жылдағы дивиденд мөлшері туралы ұсыныстар береді.

45. Қоғам дивидендтерді төлеуді Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2020 жылғы 27 наурыздағы № 142 «Акциялардың мемлекеттік пакеттеріне дивидендтер мен ұйымдардағы мемлекеттік қатысу үлестеріне кірістер туралы» қаулысына сәйкес және бекітілген даму жоспары негізінде жүргізеді.

46. Дивидендтерді төлеу экономикалық негізділік кезінде және егер мұндай төлем ұзақ мерзімді перспективада Қоғам қызметінің орнықтылығының нашарлауына не қоғамның төлем қабілетсіздігіне әкеп соқпаған жағдайда жүзеге асырылады.

47. Қоғам Жалғыз акционер мен инвесторларға олардың сұрауы бойынша ынтымақтастықтың, келісімдердің және серіктестіктің кез келген нысандары мен шарттары туралы ақпаратты ашады.

## Параграф 6. Тиімді директорлар кеңесі

48. Директорлар кеңесі Қоғамның стратегиялық басшылығын және Басқарма қызметіне бақылауды қамтамасыз ететін Жалғыз акционерге есеп беретін басқару органы болып табылады.


49. Директорлар кеңесі Жалғыз акционер алдында өз қызметінің толық ашықтығын, сондай-ақ осы Кодекстің барлық ережелерін енгізуді қамтамасыз етеді.

Жалғыз акционер/Қоғам акционердің еркін Қоғамның директорлар кеңесі мүшелерінің назарына жеткізудің тиімді тетіктерінің болуын қамтамасыз етеді.

50. Директорлар кеңесі өз функцияларын мемлекеттік мүлік туралы Заңға, акционерлік қоғамдар туралы Заңға, Қоғам Жарғысына, осы Кодекске, директорлар кеңесі туралы ережеге және Қоғамның өзге де ішкі құжаттарына сәйкес жүзеге асырады.

Директорлар кеңесі келесі мәселелерге ерекше назар аударады:

- 1) даму жоспарын (бағыттары мен нәтижелерін) айқындау және өзектендіру;
- 2) даму жоспарында белгіленетін ТНҚ қою және мониторингі;
- 3) тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесінің тиімді жұмыс істеуін ұйымдастыру және қадағалау және негізгі тәуекелдерді сәйкестендіру;
- 4) директорлар кеңесінің құзыреті шеңберінде ірі инвестициялық жобаларды және басқа да түйінді стратегиялық жобаларды тиімді іске асыруды бекіту және мониторингілеу;

	Мемлекеттік аннуитеттік компания» ӨСК» АҚ	Күні: 2024 ж. «__» ____	Басылым: үшінші
	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексі		16/58

5) Басқарма басшысы мен мүшелерінің қызметін сайлауға (қайта сайлауға), сыйақыға, сабақтастықты жоспарлауға және қадағалауға;

6) Қоғамның істерін және тиісті тәуекелдерді анық көрсететін ақпаратты, оның ішінде қаржылық есептілікті ашу;

7) корпоративтік басқару және әдеп;

8) Қоғамда осы Кодекстің ережелерін және қоғамның іскерлік этика саласындағы корпоративтік стандарттарын (кәсіптік этика қағидаларын) сақтау.

51. Директорлар кеңесінің мүшелері өздерінің функционалдық міндеттерін адал атқарады және өз қызметінде мынадай қағидаттарды ұстанады:


1) өз өкілеттіктері шегінде әрекет етуге - директорлар кеңесінің мүшелері Мемлекеттік мүлік туралы заңда, Акционерлік қоғамдар туралы заңда, Қазақстан Республикасының өзге де нормативтік актілерінде, сондай-ақ Қоғамның Жарғысында және Қоғамның ішкі құжаттарында бекітілген өз өкілеттіктері шегінде шешімдер қабылдайды және әрекет етеді;

2) директорлар кеңесінің, оның комитеттерінің отырыстарына қатысу және оларға дайындық үшін жеткілікті уақыт бөлуге - төрттен астам заңды тұлғада директорлар кеңесінің мүшесі лауазымына бір мезгілде орналасуға жол берілмейді, мемлекеттік мүлік жөніндегі орталық уәкілетті органның өкілдерін қоспағанда, директорлар кеңесінің төрағасы лауазымына бір мезгілде екі заңды тұлғада ғана орналасуға жол беріледі. Директорлар кеңесі мүшесінің өзге заңды тұлғаларда лауазымдарға орналасуына директорлар кеңесінің мақұлдауын алғаннан кейін жол беріледі;

3) Қоғамның ұзақ мерзімді құнының өсуіне және орнықты дамуына ықпал етуге - директорлар кеңесінің мүшелері Жалғыз акционерге әділ көзқарасты және орнықты даму қағидаттарын, **Қоғам қызметіне белсенді тартуды және Қоғам қызметінің және сыртқы жағдайлардың елеулі өзгерістері туралы хабардар болуды, сондай-ақ ұзақ мерзімді перспективада Қоғамның мүдделерін қорғауға бағытталған уақтылы шешімдер қабылдауды** ескере отырып, Қоғам мүддесінде әрекет етеді; директорлар кеңесі мүшелерінің шешімдері мен іс-қимылдарының әсерін мынадай мәселелер арқылы айқындауға болады: ұзақ мерзімді кезеңде шешімнің/іс-қимылдың салдары қандай; Компания қызметінің Қоғамға және қоршаған ортаға әсері қандай; барлық акционерлерге әділ қарым-қатынас қамтамасыз етіле ме; Қоғамның беделіне ықпал ету және іскерлік этиканың жоғары стандарттары; мүдделі тараптардың мүдделеріне ықпалы (мәселелердің осы тізбесі толық болып табылмайды);

4) **іскерлік этиканың жоғары стандарттарын қолдау** - директорлар кеңесінің мүшелері өздерінің іс-әрекеттерінде, шешімдерінде және мінез-құлқында іскерлік этиканың жоғары стандарттарына сәйкес келеді және Қоғам қызметкерлері үшін мысал (үлгі) болады;

5) мүдделер қақтығысын туғызбау - директорлар кеңесінің мүшелері жеке мүдделілігі директорлар кеңесі мүшесінің міндеттерін тиісінше орындауға ықпал етуі мүмкін жағдайлардың туындауына жол бермейді, жеке пайдасын, **Қоғаммен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалардың мүдделерін ескермей, Қоғам мүдделеріне орай шешімдер қабылдайды және әрекет етеді.** Мүдделер

	Мемлекеттік аннуитеттік компания» ӨСК» АҚ	Күні: 2024 ж. «__» ____	Басылым: үшінші
	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексі		17/58

қақтығыстарымен шешімдердің әділ қабылдануына әсер ететін немесе ықтимал әсер етуі мүмкін жағдайлар туындаған жағдайда, директорлар кеңесінің мүшелері бұл туралы директорлар кеңесінің төрағасын алдын ала хабардар етеді және мұндай шешімдерді талқылауға және қабылдауға қатыспайды. Бұл талап директорлар кеңесі мүшесінің міндеттерін тиісінше орындауға тікелей немесе жанама әсер етуі мүмкін директорлар кеңесі мүшесінің басқа да іс-әрекеттеріне де қатысты болады;

6) тиісті ақылға қонымды, іскерлікпен және сақтықпен әрекет ету - директорлар кеңесінің мүшелері директорлар кеңесінің құзыреті және директорлар кеңесі мен комитеттерде өз міндеттерін орындау бөлігінде заңнаманы, корпоративтік басқаруды, тәуекелдерді басқаруды, қаржы мен аудитті, орнықты дамуды, сала мен Қоғам қызметінің ерекшеліктерін білуді қоса алғанда, өз білімдерін тұрақты негізде арттырады. Қоғам қызметінің өзекті мәселелерін түсіну мақсатында директорлар кеңесінің мүшелері **Қоғамның негізгі объектілеріне үнемі барып тұрады және қызметкерлермен кездесулер өткізеді, сондай-ақ ұсынылатын ақпаратты жан-жақты бағалау негізінде ұтымды шешімдер қабылдайды және Қоғам мүддесі үшін әрекет етеді;**

**7) корпоративтік басқару кодексінің жобасын және (немесе) оған өзгерістерді алдын ала қарау.**

*(Кодекстің 51-тармағы Қазақстан Республикасы Еңбек және халықты әлеуметтік қорғау вице-министрінің 2025 жылғы 19 мамырдағы №154 бұйрығына сәйкес редакцияда жазылды)*

52. Директорлар кеңесі арасындағы өз қызметін қамтамасыз ету, өз функциялары мен міндеттерін орындау, оның ішінде Қоғам қызметінің стратегиялық бағыттарын айқындау бойынша (бірақ онымен шектелмей), міндеттерді және нақты, өлшенетін (цифрландырылған) ТНК қою үшін жауапкершілік және Қоғамның операциялық (ағымдағы) қызметі үшін, оның ішінде (бірақ шектелмей) Қоғам Басқармасының жауапкершілігі қойылған міндеттерді орындау және белгіленген ТНК қол жеткізу Қоғамның тиісті ішкі құжаттарында бөлінеді және бекітіледі.


Директорлар кеңесінің мүшелері өз міндеттерін, соның ішінде Жалғыз акционер алдындағы сенімгерлік міндеттерді орындайды және қабылданған шешімдерге, өз қызметінің тиімділігіне, әрекетіне және/немесе әрекетсіздігіне жауап береді. Әр түрлі пікірлер туындаған жағдайда Директорлар кеңесінің төрағасы Қоғамның мүдделеріне сай шешім қабылдау үшін Директорлар кеңесінің жекелеген мүшелерімен айтылатын барлық қолайлы нұсқалар мен ұсыныстарды қарауды қамтамасыз етеді.

Директорлар кеңесі жыл сайын Жалғыз акционерге ұсынады:

1) есепті кезеңдегі Директорлар кеңесі мен оның комитеттері қызметінің қорытындылары, Қоғамның ұзақ мерзімді құны мен орнықты дамуы бойынша директорлар кеңесі қабылдаған шаралар, тәуекелдің негізгі факторлары, елеулі оқиғалар, қаралған мәселелер, отырыстардың саны, отырыстардың нысаны, сабаққа қатысу, сондай-ақ басқа да маңызды ақпарат көрсетілетін директорлар кеңесінің есебі. Директорлар кеңесінің есебі Қоғамның жылдық есебінің құрамына енгізіледі;

2) Жалғыз акционердің күтулерін іске асыру туралы есеп.

Директорлар кеңесі жыл сайын осы Кодекстің нормаларының сақталуы туралы Жалғыз акционер алдында есеп береді. Директорлар кеңесі Директорлар кеңесінің өз

 <p>MEMLEKETTİK ANNUITETTİK KOMPANIYA ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ</p>	Мемлекеттік аннуитеттік компания» ӨСК» АҚ	Күні: 2024 ж. «__» ____	Басылым: үшінші
	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексі		

міндеттерін объективті орындауына кедергі келтіретін мүдделер қақтығысын болдырмауға және директорлар кеңесінің процестеріне саяси араласуды шектеуге көмектесетін механизмдердің іске асырылуын қамтамасыз етеді.

Қоғамның Жалғыз акционері даму жоспарының мәселелерін, Қоғамның бірінші басшысын сайлауды және Қоғамның ұзақ мерзімді құнының өсуіне және тұрақты дамуына әсер ететін басқа аспектілерді талқылау үшін төрағамен және директорлар кеңесінің мүшелерімен қосымша отырыстар өткізе алады. Мұндай отырыстар алдын ала жоспарланады және Жалғыз акционердің келісімі бойынша тәртіппен және мерзімдерде өткізіледі.

53. Директорлар кеңесі мен оның комитеттерінде Қоғамның мүддесі үшін және Жалғыз акционерге әділ көзқарас пен орнықты даму қағидаттарын ескере отырып, тәуелсіз, объективті және тиімді шешімдер қабылдауды қамтамасыз ететін дағдылардың, тәжірибе мен білімнің теңгерімі сақталады.

54. Директорлар кеңесінің мүшелері кандидаттардың құзыреттерін, дағдыларын, жетістіктерін, іскерлік беделін және кәсіби тәжірибесін ескеретін ашық және әділ конкурсқа сәйкес сайланады. Директорлар кеңесінің жекелеген мүшелерін немесе оның толық құрамын жаңа мерзімге қайта сайлау кезінде олардың Қоғамның директорлар кеңесі қызметінің тиімділігіне қосқан үлесі назарға алынады.

Қоғамның тәуелсіз директорларын іріктеу Қоғамның Жалғыз акционермен айқындалған тәртіппен конкурстық негізде жүзеге асырылады.

55. Директорлар кеңесі мүшелерінің өкілеттік мерзімі Жалғыз акционер директорлар кеңесінің жаңа құрамын сайлау жөнінде шешім қабылдаған күні аяқталады.

56. Қоғамның Директорлар кеңесінің мүшелері үш жылдан аспайтын мерзімге сайланады, кейіннен қызметтің қанағаттанарлық нәтижелері болған жағдайда тағы үш жылға дейінгі мерзімге қайта сайлауға жол беріледі.

57. Қоғамның Директорлар кеңесінің құрамына қатарынан алты жылдан астам мерзімге сайланудың кез келген мерзімін директорлар кеңесінің құрамын сапалы жаңарту қажеттілігін ескере отырып, Жалғыз акционер ерекше қарауы тиіс.

Ерекше жағдайларда алты жылдан астам мерзімге сайлауға жол беріледі, бұл ретте мұндай адамды Қоғамның директорлар кеңесіне сайлау директорлар кеңесінің осы мүшесін сайлау қажеттілігі және осы фактордың шешім қабылдаудың тәуелсіздігіне әсері егжей-тегжейлі түсіндіріле отырып, жыл сайын өткізіледі.


*(Кодекстің 57-тармағының екінші абзацы Қазақстан Республикасы Еңбек және халықты әлеуметтік қорғау вице-министрінің 2025 жылғы 19 мамырдағы №154 бұйрығына сәйкес редакцияда жазылды)*

58. Бір тұлғаға Қоғамның Директорлар кеңесіне қатарынан тоғыз жылдан астам уақыт сайланбау ұсынылады.

Ешбір тұлға өзінің тағайындалуына, сайлануына және қайта сайлануына байланысты шешімдер қабылдауға қатыспайды.

59. Директорлар кеңесінің құрамына кандидаттарды іріктеу кезінде назарға алынады:

- 1) басшылық лауазымдардағы жұмыс тәжірибесі;

 <p>MEMLEKETTİK ANNUİTETTİK KOMPANİYA ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТТІК КОМПАНИЯ</p>	Мемлекеттік аннуитеттік компания» ӨСК» АҚ	Күні: 2024 ж. «__» ____	Басылым: үшінші
	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексі		19/58

- 2) директорлар кеңесінің мүшесі ретіндегі жұмыс тәжірибесі;
- 3) жұмыс өтілі;
- 4) халықаралық сертификаттардың болуын қоса алғанда, білімі, мамандығы;
- 5) бағыттар мен салалар бойынша құзыреттердің болуы (салалар активтер портфеліне байланысты өзгеруі мүмкін);
- 6) іскерлік беделі;
- 7) тікелей немесе ықтимал мүдделер қақтығысының болуы.

60. Қоғамның Директорлар кеңесінің сандық құрамын Жалғыз акционер айқындайды. Қоғамның Директорлар кеңесінің құрамы қызмет ауқымын, бизнес қажеттіліктерін, ағымдағы міндеттерді, даму жоспарын және қаржылық мүмкіндіктерді ескере отырып, жеке белгіленеді. Директорлар кеңесі мүшелерінің саны комитеттердің қажетті санын құруға мүмкіндік беруі тиіс. Директорлар кеңесінің ұсынылатын сандық құрамы 3-тен 11 адамға дейін болуы тиіс.

Қоғамның директорлар кеңесі құрамындағы әйел адамдардың ұсынылатын саны Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы санының кемінде отыз пайызын құрайды.

61. Директорлар кеңесінің құрамы директорлар кеңесінің мүшелерін (Жалғыз акционердің, тәуелсіз директорлардың өкілдерін және директорлар кеңесінің құрамына, басқарма басшысын қосқан жағдайда) теңгерімді ұштастыру жолымен Қоғам мүддесі үшін шешімдер қабылдауды қамтамасыз етеді.

Директорлар кеңесінің немесе жекелеген мүшелердің барлық құрамын сайлау туралы мәселені белгіленген тәртіппен Қоғамның Директорлар кеңесі арқылы Жалғыз акционер немесе кадрлар, сыйақылар және әлеуметтік мәселелер жөніндегі комитет бастамашылық етеді.


62. Қоғамның директорлар кеңесінің мүшесі лауазымына сайланбайтын тұлға:

- 1) заңда белгіленген тәртіппен өтелмеген немесе алынбаған соттылығы бар;
- 2) белгіленген тәртіппен акцияларды мәжбүрлеп тарату немесе мәжбүрлеп сатып алу немесе банкрот деп танылған басқа заңды тұлғаны консервациялау туралы шешім қабылданғанға дейін бір жылдан аспайтын кезеңде, бұрын Директорлар кеңесінің төрағасы, атқарушы органның басшысы, басшының орынбасары, басқа заңды тұлғаның бас бухгалтері болған тұлға; Көрсетілген талап акцияларды мәжбүрлеп тарату немесе мәжбүрлеп сатып алу немесе белгіленген тәртіппен банкрот деп танылған басқа заңды тұлғаны консервациялау туралы шешім қабылданған күннен кейін бес жыл ішінде қолданылады;

3) Сыбайлас жемқорлық қылмыс жасаған.

Осы тармақта көрсетілген ережелер Қоғамның Жарғысында белгіленеді.

63. Директорлар кеңесінің құрамына тәуелсіз директорлар болады және қатысады. Директорлар кеңесі мүшелерінің саны кемінде үш адамды құрайды. Қоғамның директорлар кеңесі құрамының кемінде отыз пайызы тәуелсіз директорлар болуы тиіс. Тәуелсіз директорлардың саны қабылданған шешімдердің тәуелсіздігін қамтамасыз ету үшін жеткілікті болуы тиіс. Қоғамның директорлар кеңесі құрамындағы тәуелсіз директорлардың ұсынылатын саны директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы санының елу пайызын құрайды.

	Мемлекеттік аннуитеттік компания» ӨСК» АҚ	Күні: 2024 ж. «__» ____	Басылым: үшінші
	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексі		20/58

**Директорлар кеңесінің тәуелсіз мүшелері, директорлар кеңесінің мүшесі ретінде еңбекақы төлеу жөніндегі сыйақыны қоспағанда, объективті және тәуелсіз пайымды жүзеге асыруға қатер төндіруі мүмкін қандай да бір материалдық мүдделерден немесе Қоғаммен қатынастардан, оны басқарудан немесе оның меншігінен еркін болып табылады.**

*(кодекстің 63-тармағының екінші абзацы Қазақстан Республикасы Еңбек және халықты әлеуметтік қорғау вице-министрінің 2025 жылғы 19 мамырдағы №154 бұйрығына сәйкес редакцияда жазылды)*

Директорлар кеңесінің тәуелсіз мүшелері объективті және тәуелсіз пайымдауды жүзеге асыруға қауіп төндіретін Қоғаммен, оның басқаруымен немесе меншігімен қандай да бір материалдық мүдделерден немесе қатынастардан босатылады.

Жалғыз акционердің, атқарушы органның және басқа да мүдделі тараптардың ықпалынан бос тәуелсіз және объективті шешімдер қабылдау үшін жеткілікті кәсібилігі мен дербестігі бар тұлға тәуелсіз директор болып танылады.

Тәуелсіз директорларға қойылатын талаптар Қазақстан Республикасының заңнамасына және Қоғамның Жарғысына сәйкес белгіленеді.

Тәуелсіз директорлар, оның ішінде мүдделер қақтығысы болуы мүмкін мәселелерді талқылауға белсенді қатысады (қаржылық және қаржылық емес есептілікті дайындау, оларға қатысты мүдделілік бар мәмілелер жасасу, Басқарма құрамына кандидаттар ұсыну, Басқарма мүшелеріне сыйақы белгілеу). Стратегиялық жоспарлау, кадрлар мен сыйақылар, ішкі аудит, әлеуметтік мәселелер, тәуекелдерді басқару және Қоғамның ішкі құжаттарында көзделген өзге де мәселелер бойынша тәуелсіз директорларды Директорлар кеңесі комитеттерінің төрағалары сайлайды.


Тәуелсіз директор тәуелсіздік мәртебесінің жоғалуы мүмкін екендігін бақылайды және мұндай жағдайлар болған жағдайда директорлар кеңесінің төрағасын алдын ала хабардар етеді. Директорлар кеңесі мүшесінің тәуелсіздігіне әсер ететін мән-жайлар болған жағдайда, Директорлар кеңесінің төрағасы тиісті шешім қабылдау үшін осы ақпаратты дереу Жалғыз акционердің назарына жеткізеді.

64. Тәуелсіз директорлар мен Қоғам арасындағы қатынастар Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын, осы Кодекстің ережелерін және Қоғамның ішкі құжаттарын ескере отырып шарттармен ресімделеді.

Шарттарда тараптардың құқықтары, міндеттері, жауапкершілігі және басқа да елеулі талаптар, сондай-ақ директордың осы Кодекстің ережелерін сақтау, оның ішінде өзіне жүктелген функцияларды орындау үшін жеткілікті уақыт бөлу міндеттемелері, директорлар кеңесі белгілеген мерзімге оның қызметі тоқтатылғаннан кейін Қоғам туралы ішкі ақпаратты жария етпеу туралы міндеттемелер және директорлар кеңесі белгілеген мерзімге тәуелсіз директорлардың мәртебесі мен функцияларына қойылатын талаптар.

Шарттарда Директорлар кеңесі мүшелерінің жекелеген міндеттерді орындау мерзімдері көзделуі мүмкін.

65. **Жалғыз акционер** директорлар кеңесі мүшелерінің қызметтің үздіксіздігін және директорлар кеңесі құрамының прогрессивті жаңаруын қолдау үшін сабақтастық жоспарларының болуын қамтамасыз етеді.

	Мемлекеттік аннуитеттік компания» ӨСК» АҚ	Күні: 2024 ж. «__» ____	Басылым: үшінші
	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексі		21/58

*(Кодекстің 65-тармағы Қазақстан Республикасы Еңбек және халықты әлеуметтік қорғау вице-министрінің 2025 жылғы 19 мамырдағы №154 бұйрығына сәйкес редакцияда жазылды)*

66. Директорлар кеңесі жаңадан сайланған Директорлар кеңесінің мүшелері үшін лауазымға кіріспе бағдарламасын және директорлар кеңесінің әрбір мүшесі үшін кәсіби даму бағдарламасын бекітеді. Корпоративтік хатшы осы бағдарламаның іске асырылуын қамтамасыз етеді.

67. Алғаш рет сайланған Директорлар кеңесінің мүшелері тағайындалғаннан кейін лауазымға кірісу бағдарламасынан өтеді. Лауазымға кірісу барысында директорлар кеңесінің мүшелері өздерінің құқықтары мен міндеттерімен, қызметтің негізгі аспектілерімен және қоғамның құжаттарымен, оның ішінде ең үлкен тәуекелдермен байланысты құжаттармен танысады.

68. Директорлар кеңесінің төрағасы Директорлар кеңесіне жалпы басшылық жасауға жауапты, директорлар кеңесінің оның негізгі функцияларын толық және тиімді іске асыруын және директорлар кеңесінің мүшелері, Жалғыз акционер және қоғамның басқармасы арасында сындарлы диалог құруды қамтамасыз етеді.

Директорлар кеңесінің төрағасы Қоғамның ұзақ мерзімді құнының өсуіне және орнықты дамуына бейімделген, ішкі және сыртқы сын-тегеуріндерге уақтылы және тиісті кәсіби деңгейде ден қоя алатын кәсіпқойлардың бірыңғай тобын құрады.

Директорлар кеңесі төрағасының рөлін орындау үшін кандидат кәсіби біліктілігі мен тәжірибесімен қатар көшбасшылық, ынталандыру, әртүрлі көзқарастар мен тәсілдерді түсіну, жанжалды жағдайларды шешу дағдылары сияқты арнайы дағдыларға ие.

Директорлар кеңесі төрағасының және Қоғам Басқармасы басшысының рөлі мен функциялары Қоғамның Жарғысында бөлінеді және бекітіледі. Басқарма басшысы Қоғамның директорлар кеңесінің төрағасы болып сайлана алмайды.

Директорлар кеңесі төрағасының негізгі функцияларына мыналар жатады:

1) Директорлар кеңесінің отырыстарын жоспарлау және күн тәртібін қалыптастыру;


2) Директорлар кеңесі мүшелерінің шешімдер қабылдау үшін толық және өзекті ақпаратты уақтылы алуын қамтамасыз ету;

3) Директорлар кеңесінің стратегиялық мәселелерді қарауға және директорлар кеңесінің қарауына жататын ағымдағы (операциялық) сипаттағы мәселелерді барынша азайтуға назар аударуын қамтамасыз ету;

4) талқылауға жеткілікті уақыт бөлу, күн тәртібіндегі мәселелерді жан-жақты және терең қарау, ашық талқылауларды ынталандыру, келісілген шешімдерге қол жеткізу арқылы директорлар кеңесінің отырыстарын өткізудің нәтижелілігін қамтамасыз ету;

5) негізгі стратегиялық шешімдер қабылдау кезінде акционермен консультациялар ұйымдастыруды қамтитын акционермен тиісті коммуникация және өзара іс-қимыл құру;

6) Директорлар кеңесі мен Жалғыз акционердің қабылданған шешімдерінің тиісінше орындалуына мониторинг пен қадағалауды қамтамасыз ету;

	Мемлекеттік аннуитеттік компания» ӨСК» АҚ	Күні: 2024 ж. «__» ____	Басылым: үшінші
	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексі		22/58

7) корпоративтік жанжалдар туындаған жағдайда оларды шешу және Қоғамның қызметіне теріс ықпалды азайту жөнінде шаралар қабылдау және мұндай жағдайларды өз күшімен шешу мүмкін болмаған жағдайда Жалғыз акционерді уақтылы хабардар ету.

## 7-параграф. Директорлар кеңесі мүшелерінің сыйақысы

69. Директорлар кеңесі мүшелерінің сыйақы деңгейін Қоғамды табысты басқару үшін талап етілетін осындай деңгейдегі директорлар кеңесінің әрбір мүшесін тарту және уәждеу үшін жеткілікті мөлшерде Жалғыз акционер белгілейді. Қоғамның Директорлар кеңесінің кадрлар, сыйақылар және әлеуметтік мәселелер жөніндегі Комитеті тәуелсіз директорларға кандидаттардың сыйақы мөлшері бойынша ұсыныстар енгізеді.

70. Ешбір тұлға өзінің сыйақысына байланысты шешімдер қабылдауға қатыспайды.

Директорлар кеңесі мүшесінің сыйақы мөлшерін белгілеу кезінде директорлар кеңесі мүшелерінің міндеттері, Қоғам қызметінің ауқымы, даму жоспарында айқындалатын ұзақ мерзімді мақсаттар мен міндеттер, директорлар кеңесі қарайтын мәселелердің күрделілігі, жеке сектордың ұқсас компанияларындағы сыйақы деңгейі (бенчмаркинг, сыйақыларға шолу) назарға алынады.

72. Сыйақы деңгейі сыйақының тым жоғары деңгейін белгілеу салдарынан туындаған жұртшылық тарапынан ықтимал теріс реакцияны болдырмау мақсатында теңгерімді және негізделген болып табылады.


73. Қоғамның директорлар кеңесі мен Басқармасы мүшелерінің сыйақысы туралы ақпаратты ашу оларды заңнаманың талаптарын ескере отырып, корпоративтік сайтта орналастыру арқылы жүзеге асырылады.

74. Директорлар кеңесінің мүшелеріне, әдетте, ай сайын белгіленген сыйақы төленеді, сондай-ақ Жалғыз акционердің шешімі бойынша директорлар кеңесіне төрағалық еткені, директорлар кеңесінің комитеттеріне қатысқаны және төрағалық еткені үшін қосымша сыйақы төленуі мүмкін.

Бұл ретте мемлекеттік қызметкерлер болып табылатын директорлар кеңесінің мүшелеріне сыйақы төленбейді.

75. Қоғамның Жалғыз акционері Қоғамның директорлар кеңесінің мүшесіне (-леріне) сыйақы мен шығындардың өтемақысын төлеу мөлшері мен шарттарын айқындайды. Бұл ретте тәуелсіз директорларды марапаттау шарттары олармен жасалатын шарттарда және қажет болған жағдайда Қоғамның ішкі құжатында көрсетіледі.

## 8-параграф. Директорлар кеңесі жанындағы комитеттер

 <p>МЕМЛЕКЕТТІК АННУИТЕТТІК КОМПАНИЯ</p> <p>ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ</p>	Мемлекеттік аннуитеттік компания» ӨСК» АҚ	Күні: 2024 ж. «__» ____	Басылым: үшінші
	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексі		23/58

76. Директорлар кеңестерінің жанынан комитеттер құрылады, олардың құзыретіне аудит, стратегиялық жоспарлау, тәуекелдерді басқару, кадрлар мен сыйақылар жөніндегі мәселелерді, сондай-ақ Қоғамның ішкі құжаттарында көзделген өзге де мәселелерді қарау кіреді. Инвестициялық шешімдер қабылдаудың тиімділігін арттыру мақсатында директорлар кеңесі жанындағы комитеттердің бірінің құзыретіне Қоғамның инвестициялық қызметіне байланысты мәселелер енгізіледі, оларды қарау директорлар кеңесінің құзыретіне кіреді. Әрбір комитеттің сандық құрамы кемінде 3 (үш) адамды құрайды.

77. Комитеттердің болуы Директорлар кеңесінің мүшелерін директорлар кеңесінің құзыреті шеңберінде қабылданған шешімдер үшін жауапкершіліктен босатпайды.

78. Комитеттер Директорлар кеңесінің отырысында қаралғанға дейін неғұрлым маңызды мәселелер шеңбері бойынша егжей-тегжейлі талдау жүргізу және ұсынымдар әзірлеу үшін құрылады. Комитеттер қарайтын мәселелер бойынша түпкілікті шешімді директорлар кеңесі қабылдайды.


79. Барлық комитеттердің қызметі директорлар кеңесі бекітетін, комитет мүшелерінің құрамы, құзыреті, сайлау тәртібі, комитеттердің жұмыс тәртібі, сондай-ақ олардың мүшелерінің құқықтары мен міндеттері туралы ережелерді қамтитын ішкі құжаттармен реттеледі. Жалғыз акционер және басқа да мүдделі тараптар комитеттер туралы ережелермен таныса алады. Комитеттер туралы ережелер корпоративтік сайтта орналастырылады.

80. Комитеттің жұмысын ұйымдастыру үшін Комитет немесе Директорлар кеңесімен корпоративтік хатшы қызметінің қызметкерлері қатарынан комитеттің хатшысы (бар болса) немесе директорлар кеңесінің шешімі бойынша корпоративтік хатшысының өзі тағайындалады. Комитет хатшысы комитет отырыстарын дайындауды, отырыстарға материалдарды жинауды және жүйелеуді, комитет мүшелеріне және шақырылған тұлғаларға комитет отырыстарын өткізу туралы хабарламаларды, отырыстардың күн тәртібін, күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдарды уақтылы жіберуді, отырыстарды хаттамалауды, комитет шешімдерінің жобаларын дайындауды, сондай-ақ барлық тиісті материалдарды кейіннен сақтауды қамтамасыз етеді.

81. Директорлар кеңесі комитеттерді құру туралы шешім қабылдайды, комитеттердің құрамын, мерзімдері мен өкілеттіктерін айқындайды.

Комитеттер комитетте жұмыс істеу үшін кәсіби білімі, құзыреті және дағдылары бар директорлар кеңесінің мүшелерінен тұрады. Комитеттер құрамын қалыптастыру кезінде ықтимал мүдделер қақтығысының болуы назарға алынады. Комитет төрағалары кәсіби құзыреттерімен қатар ұйымдастырушылық және көшбасшылық қасиеттерге, комитет қызметін тиімді ұйымдастыру үшін жақсы коммуникативтік дағдыларғына ие.

**Қоғамның директорлар кеңесі өкілеттіктердің шоғырлануын болдырмау және директорлар кеңесі комитеттерінің құзыретіне кіретін мәселелер бойынша жаңа көзқарастарды алға жылжыту мақсатында Қоғамның ішкі құжаттарында**

 <p>МЕМЛЕКЕТТІК АННУИТЕТТІК КОМПАНИЯ</p> <p>ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ</p>	Мемлекеттік аннуитеттік компания» ӨСК» АҚ	Күні: 2024 ж. «__» ____	Басылым: үшінші
	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексі		24/58

**айқындалған мерзімдерде директорлар кеңесі комитеттерінің мүшелерін (тәуелсіз сарапшыларды қоспағанда) мерзімді ротациялауды қамтамасыз етеді.**

Комитет отырыстарында шешімдерді комитет мүшелері қабылдайды.

Комитеттер, қажет болған жағдайда, күн тәртібіндегі мәселелер бойынша сараптамалық кеңес беру үшін тәуелсіз сарапшылар мен консультанттарды тартады.

*(Кодекстің 81-тармағы Қазақстан Республикасы Еңбек және халықты әлеуметтік қорғау вице-министрінің 2025 жылғы 19 мамырдағы №154 бұйрығына сәйкес редакцияда жазылды)*

82. Комитеттер қаралатын мәселелер тізбесін және отырыстарды өткізу мерзімдерін көрсете отырып, директорлар кеңесінің жұмыс жоспарымен келісілетін өз жұмыс жоспарын (күнтізбелік жыл басталғанға дейін) бекітеді. Комитеттердің отырыстарын өткізу кезеңділігі жылына кемінде төрт отырысты құрайды. Комитеттердің отырыстары хаттаманы ресімдей отырып, күндізгі нысанда өткізіледі. **Директорлар кеңесінің комитеттері қараудың нәтижелері бойынша директорлар кеңесіне шешімдер қабылдаудың ықтимал нұсқалары бар, осындай шешімдер қабылдаудың оң және теріс факторлары мен салдарлары ашыла отырып ұсынымдар дайындалады.**

Комитеттер отырыстарының хаттамалары директорлар кеңесінің барлық мүшелеріне жіберіледі. Комитеттердің отырыстарын өткізуге қолайлы жағдайлар жасау және шығындарды қысқарту мақсатында комитет мүшелерінің техникалық байланыс құралдары арқылы қатысуына жол беріледі.


*(Кодекстің 82-тармағы Қазақстан Республикасы Еңбек және халықты әлеуметтік қорғау вице-министрінің 2025 жылғы 19 мамырдағы №154 бұйрығына сәйкес редакцияда жазылды)*

83. Комитет төрағалары өз қызметі туралы есеп дайындайды және жеке отырыста директорлар кеңесінің алдында бір жылдағы қызмет қорытындылары туралы есеп береді. Директорлар кеңесі жыл ішінде кез келген уақытта комитеттерден ағымдағы қызмет туралы есепті директорлар кеңесі белгілеген мерзімдерде ұсынуды талап етуге құқылы.

## **9-параграф. Стратегиялық жоспарлау комитеті**

84. Объективті және тәуелсіз шешімдерді әзірлеу және ықтимал мүдделер қақтығысы бар кез келген мүдделі тараптардың (жалғыз акционердің, басқарма басшысының, қызметкерлердің және өзге де тұлғалардың өкілдері) стратегиялық жоспарлау жөніндегі комитет мүшелерінің пайымдауларына ықпалын болдырмау мақсатында стратегиялық жоспарлау жөніндегі комитет құрамындағы мүшелердің басым көпшілігін тәуелсіз директорлар құрайды. Комитет төрағасы болып тәуелсіз директор сайланады.

85. Стратегиялық жоспарлау комитетінің функциялары даму жоспарын әзірлеу және өзектендіру, оның орындалуын мониторингілеу, даму жоспарында белгіленетін ТНК қою және мониторингілеу және негізгі тәуекелдерді сәйкестендіру, сондай-ақ Қоғам қызметінің тиімділігін арттыруға ықпал ететін басқа да іс-шаралар жөніндегі мәселелерді қоса алғанда, Қоғам қызметінің басым бағыттарын және оны дамыту стратегиясын әзірлеу мәселелері бойынша ұсынымдарды әзірлеу және Қоғамның

	Мемлекеттік аннуитеттік компания» ӨСК» АҚ	Күні: 2024 ж. «__» ____	Басылым: үшінші
	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексі		25/58

Директорлар кеңесіне ұсыну, оның ұзақ мерзімді құны және тұрақты даму болып табылады.

### 10-параграф. Ішкі аудит жөніндегі комитет

86. Объективті және тәуелсіз шешімдерді әзірлеу және мүдделі тараптардың (Жалғыз акционердің, басқарма басшысының, қызметкерлердің және өзге де тұлғалардың өкілдері) мүдделер қақтығысы болуы ықтимал ықпал етуіне жол бермеу мақсатында комитет мүшелерінің пайымдауларына ішкі аудит жөніндегі комитеттің құрамына тек бухгалтерлік есеп және аудит, тәуекелдерді басқару, ішкі бақылау саласында білімі мен практикалық тәжірибесі бар тәуелсіз директорлар кіреді.

Аудит жөніндегі комитеттің функцияларына ішкі және сыртқы аудит, қаржылық есептілік, тәуекелдерді ішкі бақылау және басқару, Қазақстан Республикасының заңнамасын, ішкі құжаттарды сақтау мәселелері және директорлар кеңесінің тапсырмасы бойынша өзге де мәселелер кіреді.


87. Ішкі аудит жөніндегі комитет Қоғамның жылдық қаржылық есептілігіне аудит жүргізу үшін аудиторлық ұйымды таңдау бойынша директорлар кеңесіне ұсынымдар дайындайды, сондай-ақ аудиторлық ұйымға директорлар кеңесіне және Жалғыз акционерге ұсынар алдында аудиторлық есепті алдын ала талдайды.

### 11-параграф. Тәуекелдерді басқару комитеті

88. Тәуекелдерді басқару жөніндегі комитеттің функцияларына тәуекелдерді басқару жөніндегі бөлімшенің қызметін ұйымдастыру бөлігінде қоғамның басқарушылық есептілігін қарауға қатысты Директорлар кеңесі үшін ұсынымдар әзірлеу кіреді. Бұдан басқа, комитет активтерді инвестициялаудың индикативтік лимиттерінің мәндерін белгілеу қағидаларын, комплаенс-тәуекелді басқару саясатын, қабылданатын тәуекелдерді лимиттеу және операцияларға (мәмілелерге) шектеулер белгілеу жөніндегі ұсыныстарды реттейтін ішкі құжаттарды қарайды және келіседі, қоғамның тәуекелдерді басқару жүйесінің жұмыс істеуіне, Директорлар кеңесіне және сыртқы пайдаланушыларға берілетін басқарушылық есептіліктің дұрыстығы мен дәлдігіне тұрақты мониторингті жүзеге асырады.

### 12-параграф. Кадрлар, сыйақылар және әлеуметтік мәселелер жөніндегі комитет

89. Объективті және тәуелсіз шешімдерді әзірлеу және ықтимал мүдделер қақтығысы бар кез келген мүдделі тұлғалардың (жалғыз акционердің, басқарма басшысының, қызметкерлердің және өзге де тұлғалардың өкілдері) комитет мүшелерінің пайымдауларына ықпалын болдырмау мақсатында кадрлар, сыйақылар және әлеуметтік мәселелер жөніндегі комитет құрамындағы мүшелердің көпшілігі тәуелсіз директорлар құрайды.

 <p>MEMLEKETTİK ANNUITETTİK KOMPANIYA ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ</p>	Мемлекеттік аннуитеттік компания» ӨСК» АҚ	Күні: 2024 ж. «__» ____	Басылым: үшінші
	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексі		26/58

90. Кадрлар, сыйақылар және әлеуметтік мәселелер жөніндегі комитет мүшелерінің кем дегенде біреуінің персоналды басқару және оның қызметін бағалау, сондай-ақ корпоративтік басқару саласында білімі мен практикалық тәжірибесі болуы тиіс. Комитет төрағасы тәуелсіз директор болып табылады.

91. Кадрлар, сыйақылар және әлеуметтік мәселелер жөніндегі комитеттің функцияларына тағайындау (сайлау), уәждемелік ТНК қою, басшының және басқарма мүшелерінің қызметін бағалау, сыйақы беру және сабақтастығын жоспарлау мәселелері, корпоративтік хатшыны, тағайындалуы директорлар кеңесінің шешімі бойынша жүргізілетін Қоғамның басқа да қызметкерлерін тағайындау және сыйақы беру мәселелері (бұл ретте басшы мен қызметкерлерге байланысты мәселелер) жатады ішкі аудит қызметтері ішкі аудит жөніндегі комитеттің құзыретіне жатады), сондай-ақ, Жалғыз акционер осындай өкілеттіктерді берген жағдайда, директорлар кеңесінің құрамына қатысты аталған мәселелерді қарауға қатысу. Бұл жағдайда, кадрлар, сыйақылар және әлеуметтік мәселелер жөніндегі комитет мүшелерінің мүдделер қақтығысы жағдайының туындауына жол берілмейді және өз мақсатына және/немесе сыйақыға қатысты мәселелерді қарау кезінде қатыспайды.

### 13-параграф. Директорлар кеңесінің қызметін ұйымдастыру

92. Директорлар кеңесінің отырыстарын дайындау және өткізу оның қызметінің нәтижелілігіне ықпал етеді. Директорлар кеңесінің мүшелеріне өз міндеттерін орындау үшін толық, өзекті және уақтылы ақпаратқа қол жеткізу қамтамасыз етіледі.


93. Директорлар кеңесі Қоғамның құжаттарында белгіленген директорлар кеңесінің отырыстарын дайындау және өткізу жөніндегі рәсімдерді сақтайды.

94. Директорлар кеңесінің отырыстары қаралатын мәселелердің тізбесін және отырыстарды өткізу кестесін қамтитын күнтізбелік жыл басталғанға дейін директорлар кеңесі бекітетін жұмыс жоспарына сәйкес өткізіледі.

Директорлар кеңесінің және оның комитеттерінің отырыстарын өткізу дауыс берудің күндізгі немесе сырттай нысандары арқылы жүзеге асырылады. Директорлар кеңесіне сырттай дауыс беру түріндегі отырыстар санын қысқарту ұсынылады.

95. Стратегиялық сипаттағы мәселелер бойынша шешімдерді қарау және қабылдау директорлар кеңесінің отырыстарында ғана дауыс берудің күндізгі нысанымен жүзеге асырылады.

96. Егер Директорлар кеңесінің мүшелерінің (Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы санының 30%-нан аспайтын) Директорлар кеңесінің отырысына жеке қатысуға мүмкіндігі болмаса, Директорлар кеңесі мен оның комитеттері отырысының екі нысанын біріктіруге болады.

 <p>МЕМЛЕКЕТТІК АННУИТЕТТІК КОМПАНИЯ</p> <p>ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ</p>	Мемлекеттік аннуитеттік компания» ӨСК» АҚ	Күні: 2024 ж. «__» ____	Басылым: үшінші
	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексі		27/58

Директорлар кеңесінің қатыспаған мүшесі техникалық байланыс құралдарын пайдалана отырып, қаралатын мәселелерді талқылауға қатыса алады және өз пікірін жазбаша нысанда бере алады.

97. Директорлар кеңесінің отырыстарын өткізу кезеңділігі жылына кемінде алты отырысты құрайды.

98. Директорлар кеңесінің отырысын өткізу туралы жазбаша хабарлама, егер жарғыда өзгеше белгіленбесе, отырыстың күн тәртібіндегі мәселелер бойынша материалдарды қоса бере отырып, шақыру туралы талап қойылған күннен бастап күнтізбелік он күннен кешіктірілмей директорлар кеңесінің мүшелеріне жіберілуі тиіс.

99. Маңызды мәселелердің тізбесі, оның ішінде Даму жоспарының орындалуын бекіту мен бағалауды, басқарманың басшысы мен мүшелері үшін ТНК, жылдық есепті және басқа заңды тұлғаларды құруға қатысуды қамтиды.

100. Қоғамның ірі мәміле жасасуы жөніндегі мәселені қоспағанда, директорлар кеңесі отырысының күн тәртібіне материалдар мерзімдерін бұзу арқылы берілген мәселелер енгізілмейді. Мерзімдері бұзылған мәселелер күн тәртібіне енгізілген жағдайда, Директорлар кеңесінің төрағасына осы қажеттіліктің толық негіздемесі беріледі. Мерзімдерді бұза отырып, мәселелерді күн тәртібіне енгізуге байланысты мән-жай оларды уақтылы дайындауға және ұсынуға жауапты тұлғаның қызметін бағалау кезінде ескеріледі.

101. Директорлар кеңесі толық, шынайы және сапалы ақпарат негізінде шешімдер қабылдайды. Директорлар кеңесінің тиімді және уақтылы шешімдер қабылдауы үшін мынадай шарттардың сақталуы қамтамасыз етіледі:

1) Директорлар кеңесіне ұсынылатын материалдардың, ақпараттың, құжаттардың жоғары сапасы (оның ішінде қажет болған жағдайда директорлар кеңесі мүшелерінің тілді меңгеруіне байланысты басқа тілдерге аудармасы);

2) қажет болған жағдайда сарапшылардың (ішкі және сыртқы) пікірін алу. Сарапшыларды тарту директорлар кеңесінен қабылданған шешім үшін жауапкершілікті алып тастамайды;

3) директорлар кеңесінде талқылауға кететін уақыт, әсіресе маңызды және күрделі мәселелер үшін;

4) мәселелерді уақтылы қарау;

5) шешімдерде одан әрі іс-қимыл жоспары, мерзімдері және жауапты тұлғалар (қажет болған жағдайда) көзделеді.

Директорлар кеңесі шешімдерінің сапасына келесі факторлар теріс әсер етеді:


1) отырыста бір немесе бірнеше директордың үстемдігі, бұл басқа директорлардың талқылауларына толық қатысуды шектеуі мүмкін;

2) тәуекелдерге ресми көзқарас;

3) жеке мүдделерді қудалау және төмен этикалық стандарттар;

4) директорлар кеңесінің отырысында нақты және белсенді талқылаусыз ресми шешімдер қабылдау;

5) позиция ымырасыздығы (икемділіктің болмауы) немесе дамуға деген ұмтылыстың болмауы (ағымдағы жағдайға қанағаттану);

 <p>МЕМЛЕКЕТТІК АННУИТЕТТІК КОМПАНИЯ</p> <p>ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ</p>	Мемлекеттік аннуитеттік компания» ӨСК» АҚ	Күні: 2024 ж. «__» ____	Басылым: үшінші
	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексі		28/58

- 6) әлсіз ұйымдастырушылық мәдениет;  
7) ақпараттың және/немесе талдаудың болмауы.

Директорлар кеңесінің мүшелері шешім қабылдау үшін қажетті күн тәртібіндегі мәселелер бойынша қосымша ақпарат сұрай алады.

102. Директорлар кеңесінің әрбір мүшесі өзі кіретін директорлар кеңесі мен комитеттің отырыстарына қатысады. Директорлар кеңесі туралы ережеде көрсетілген ерекше жағдайларда осы нормадан ауытқуға жол беріледі.

103. Директорлар кеңесінің отырысын өткізуге арналған кворум Қоғамның Жарғысымен, бірақ директорлар кеңесі мүшелерінің кемінде жартысымен айқындалады және қаралатын мәселелерді талқылауға және дауыс беруге қатысатын директорлар кеңесінің мүшелерін ескере отырып, техникалық байланыс құралдарын (бейнеконференция сессиясы, телефон конференциясы және т.б. режимінде) пайдалана отырып немесе олардың дауыстары болған кезде анықталады.

104. Қоғамның Директорлар кеңесінің отырысындағы шешімдер, егер Қазақстан Республикасының заңнамасында, Қоғамның Жарғысында немесе директорлар кеңесінің отырыстарын шақыру және өткізу тәртібін айқындайтын оның ішкі құжаттарында отырысқа қатысатын директорлар кеңесі мүшелерінің көпшілік даусымен қабылданады, басқасы қарастырылмаған.

105. Қоғамның Директорлар кеңесінің отырысында мәселелерді шешу кезінде Қоғамның директорлар кеңесінің әрбір мүшесі бір дауысқа ие болады. Қазақстан Республикасының заңнамасында немесе Қоғамның Жарғысында көзделген жағдайларды қоспағанда, Қоғамның Директорлар кеңесі мүшесінің дауыс беру құқығын өзге тұлғаға, оның ішінде Қоғамның Директорлар кеңесінің басқа мүшесіне беруіне жол берілмейді.


106. Қоғамның Директорлар кеңесі шешімдер қабылдаған кезде, директорлар кеңесі мүшелерінің дауыстары тең болған жағдайда, шешуші дауыс құқығы Қоғамның Директорлар кеңесінің төрағасына тиесілі болады.

107. Директорлар кеңесінің қарауына шығарылған мәселе бойынша мүдделілігі бар Директорлар кеңесінің мүшесі осы мәселе бойынша талқылауға және дауыс беруге қатыспайды, бұл туралы директорлар кеңесі отырысының хаттамасына тиісті жазба жасалады.

Директорлар кеңесінің және оның комитеттерінің отырыстарын корпоративтік хатшы немесе комитеттің хатшысы Қоғамның ішкі құжаттарында белгіленген тәртіппен корпоративтік хатшы қызметінің қызметкерлері қатарынан (бар болса) талқылаулар мен қабылданған шешімдердің қорытындыларын толық көлемде көрсете отырып хаттамалайды.

108. Директорлар кеңесі бұрын қабылданған шешімдерге ревизия жүргізе алады. Шешім және оны қабылдау процесі талдауға жатады. Бұрын қабылданған шешімдерге ревизия директорлар кеңесі өз қызметін бағалауды жүргізген кезде жүргізіледі.

#### **14-параграф. Директорлар кеңесінің қызметі мен тиімділігін бағалау**

 <p>MEMLEKETTİK ANNUITETTİK KOMPANIYA ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ</p>	Мемлекеттік аннуитеттік компания» ӨСК» АҚ	Күні: 2024 ж. «__» ____	Басылым: үшінші
	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексі		

109. Директорлар кеңесі, комитеттер және директорлар кеңесінің мүшелері Қоғамның директорлар кеңесі бекіткен құрылымдық процесс шеңберінде жыл сайынғы негізде бағаланады. Бағалау әдістері-өзін-өзі бағалау немесе бағалау сапасын жақсарту үшін тәуелсіз сыртқы кеңесшіні тарту. Директорлар кеңесінің қызметіне тәуелсіз бағалау жүргізу қажеттілігі туралы шешімді директорлар кеңесінің тағайындаулары мен сыйақылары жөніндегі комитеттің ұсынымы негізінде Қоғамның директорлар кеңесі қабылдайды. Бұл ретте бағалау кемінде үш жылда бір рет тәуелсіз кәсіби ұйымды тарта отырып жүргізіледі.

Директорлар кеңесінің қызметіне бағалау жүргізу директорлар кеңесі жұмысының тиімділігін, басқармамен коммуникацияларды айқындауға, комитеттер мен директорлар кеңесі мүшелерінің оның жұмысына тартылуын арттыруға, директорлар кеңесінің, комитеттердің және корпоративтік хатшының жұмысын жақсартудың басым бағыттарын айқындауға бағытталған.

110. Бағалау директорлар кеңесінің, комитеттердің және оның әрбір мүшесінің қоғамның ұзақ мерзімді құны мен тұрақты дамуына қосқан үлесін анықтауға, сондай-ақ бағыттарды анықтауға және жақсарту шараларын ұсынуға мүмкіндік береді. Бағалау нәтижелері Қоғамның ұзақ мерзімді құны мен тұрақты дамуын қамтамасыз ету, сабақтастықты жоспарлау және қайта сайлау үшін қажетті директорлар кеңесі мүшелерінің дағдыларына, тәжірибесіне және біліміне қажеттіліктерді анықтау үшін пайдаланылады. Директорлар кеңесінің жекелеген мүшелері қызметінің нәтижелерінде елеулі кемшіліктер болған жағдайда, директорлар кеңесінің төрағасы тиісті шешім қабылдау үшін Жалғыз акционермен консультациялар өткізеді. Бағалау нәтижелері кеңестің оңтайлы сандық құрамын және директорлар кеңесі мүшелерінің сыйақы мөлшерін айқындау кезінде назарға алынады.

111. Бағалау Директорлар кеңесінің және оның жеке мүшелерінің кәсібилігін арттырудың негізгі құралдарының бірі болып табылады және директорлар кеңесінің жаңа және қазіргі мүшелері үшін тиімді және тиісті кіріспе және оқыту бағдарламаларын әзірлеуге көмектеседі. Бағалау тәуелсіз директорлар үшін де, Жалғыз акционердің өкілдері үшін де, директорлар кеңесінің құрамына енгізілген жағдайда басқарма басшысы үшін де жүргізіледі.


Бағалау жүйелілік, кешенділік, үздіксіздік, шынайылық, құпиялылық сияқты критерийлерді қолдана отырып жүзеге асырылады.

Директорлар кеңесінің, оның комитеттері мен директорлар кеңесі мүшелерінің қызметіне бағалау жүргізу процесі, мерзімдері мен тәртібі Қоғамның ішкі құжаттарымен регламенттеледі.

Директорлар кеңесінің төрағасы бағалау жүргізу процесіне және оның нәтижелері бойынша шаралар қабылдауға жауапты болады.

112. Бағалау, оның ішінде келесі мәселелерді қарауды қамтиды:

1) Қоғам алдында тұрған міндеттер контекстінде директорлар кеңесі құрамының оңтайлылығы (дағдылар, тәжірибе балансы, құрамның әртүрлілігі, тәуелсіздік және объективтілік);

 <p>MEMLEKETTIK ANNUITETTIK KOMPANIA ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ</p>	Мемлекеттік аннуитеттік компания» ӨСК» АҚ	Күні: 2024 ж. «__» ____	Басылым: үшінші
	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексі		

2) пайымның, стратегиялық мәселелердің (даму жоспарының), Қоғамның негізгі міндеттерінің, проблемалары мен құндылықтарының айқындығы;

3) директорлар кеңесінің сабақтастығы мен дамуын жоспарлау;

4) директорлар кеңесінің бірыңғай орган ретінде жұмыс істеуі, директорлар кеңесінің және басқарма басшысының Қоғам қызметіндегі рөлі;

5) директорлар кеңесінің Қоғамның Жалғыз акционерімен, басқармасымен және лауазымды тұлғаларымен өзара іс-қимылының тиімділігі;

6) директорлар кеңесі мүшелерінің әрқайсысының тиімділігі;

7) директорлар кеңесі комитеттері қызметінің тиімділігі және олардың директорлар кеңесімен, басқарма мүшелерімен өзара іс-қимылы;

8) директорлар кеңесіне ұсынылатын ақпарат пен құжаттардың сапасы;

9) директорлар кеңесінде, комитеттерде талқылау сапасы;

10) корпоративтік хатшы қызметінің тиімділігі;

11) процестер мен құзыреттердің айқындығы;

12) тәуекелдерді анықтау және бағалау процесі;

13) акционерлермен және өзге де мүдделі тараптармен өзара іс-қимыл жасау.

113. Директорлар кеңесі жыл сайынғы жылдық есепте директорлар кеңесіне бағалау жүргізу тәсілін және оның нәтижелері бойынша қабылданған шараларды көрсетеді.

114. Жалғыз акционер Директорлар кеңесін өз бетінше немесе тәуелсіз сыртқы кеңесшіні тарта отырып, өз есебінен бағалай алады. Жалғыз акционер жүргізетін бағалау кезінде директорлар кеңесі жүргізген бағалау нәтижелері, Қоғам қызметінің нәтижелері, ТНК орындалуы ескеріледі.

### 15-параграф. Қоғамның корпоративтік хатшысы


115. Директорлар кеңесінің қызметін тиімді ұйымдастыру және Директорлар кеңесінің, Басқарманың Жалғыз акционерімен, директорлар кеңесімен өзара іс-қимылы мақсатында корпоративтік хатшы тағайындалады.

116. Директорлар кеңесі корпоративтік хатшыны тағайындау және оның өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату туралы шешім қабылдайды, корпоративтік хатшының өкілеттік мерзімін, қызметінің функциялары мен тәртібін, лауазымдық жалақысының мөлшері мен сыйақы шарттарын айқындайды, Корпоративтік хатшы қызметін (хатшылығын) құру туралы шешім қабылдайды және аталған қызметтің бюджетін айқындайды. Корпоративтік хатшы Қоғамның Директорлар кеңесіне есеп береді және Қоғамның Басқармасынан тәуелсіз болып табылады.

117. Корпоративтік хатшының негізгі міндеттеріне мыналар жатады:

- Директорлар кеңесі, Жалғыз акционер тарапынан корпоративтік шешімдерді уақтылы және сапалы қабылдауға жәрдемдесу;

- корпоративтік басқарудың және Қазақстан Республикасының заңнамасын, Қоғам Жарғысын және осы Кодекстің ережелерін қолданудың барлық мәселелері бойынша директорлар кеңесінің мүшелері үшін кеңесші рөлін орындау;

	Мемлекеттік аннуитеттік компания» ӨСК» АҚ	Күні: 2024 ж. «__» ____	Басылым: үшінші
	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексі		31/58

- Жалғыз акционер мен директорлар кеңесі қабылдаған корпоративтік шешімдердің уақтылы орындалуын бақылау;

- директорлар кеңесі мен Жалғыз акционер қызметінің корпоративтік шешімдерінің, материалдары мен нәтижелерінің архивін жүргізу;

- Жалғыз акционермен шешім қабылдау мәселелері бойынша өзара іс-қимыл жасау;

- Басқарманың және басқа да негізгі қызметкерлердің Жалғыз акционер мен директорлар кеңесінің шешімдерін орындауына мониторинг жүргізу, директорлар кеңесін осындай орындау / орындамау туралы хабардар ету;

- осы Кодекстің ережелеріне қатысты түсініктемелер беру және оларды қолдану осы Кодекстің іске асырылуына мониторинг жүргізу;

- Қоғамның корпоративтік басқаруын жетілдіруге қатысу.

Корпоративтік хатшы сондай-ақ Қоғамның жылдық есебінің құрамына енгізілетін осы Кодекстің қағидаттары мен ережелерінің сақталуы туралы есепті дайындауды жүзеге асырады. Осы есепте тиісті түсініктемелер келтіріле отырып, сақталмайтын Кодекстің қағидаттары мен ережелерінің тізбесі көрсетіледі.

**Корпоративтік хатшыға өзге де міндеттерді жүктеу корпоративтік хатшының ағымдағы жүктемесін ескере отырып жүзеге асырылуы тиіс. Корпоративтік хатшының Қоғам Басқармасы хатшысының функцияларын жүзеге асыруына жол беріледі. Корпоративтік хатшы лауазымын қоғамдағы кез келген өзге лауазыммен қоса атқаруға жол берілмейді, сол сияқты Қоғамның корпоративтік хатшысы лауазымын атқару кезеңінде оның Қоғамның директорлар кеңесінің тиісті келісімін алмай, өзге ұйымдарда жұмыс істеуіне жол берілмейді.**

*(кодекстің 117-тармағының он бірінші абзацы Қазақстан Республикасы Еңбек және халықты әлеуметтік қорғау вице-министрінің 2025 жылғы 19 мамырдағы №154 бұйрығына сәйкес редакцияда жазылды)*

118. Директорлар кеңесінің қызметін қамтамасыз ету бөлігінде корпоративтік хатшының негізгі функциялары, оның ішінде:


1) директорлар кеңесінің төрағасына жұмыс жоспарын және отырыстардың күн тәртібін қалыптастыруда көмек көрсету;

2) директорлар кеңесінің отырыстарын өткізуді ұйымдастыру;

3) директорлар кеңесі мүшелерінің күн тәртібі мәселелері бойынша және директорлар кеңесінің құзыреті шеңберінде шешімдер қабылдау үшін жеткілікті өзекті және уақтылы ақпарат алуын қамтамасыз ету;

4) директорлар кеңесінің отырыстарын хаттамалау, хаттамаларды, стенограммаларды, аудио-бейне жазбаларды, директорлар кеңесі отырыстарының материалдарын сақтауды қамтамасыз ету;

5) директорлар кеңесінің мүшелеріне Қазақстан Республикасының заңнамасы, Қоғам Жарғысы, осы Кодекс, ішкі құжаттар мәселелері бойынша консультация беру, болып жатқан өзгерістерге мониторингті жүзеге асыру және директорлар кеңесінің мүшелерін уақтылы хабардар ету;

 <p>МЕМЛЕКЕТТІК АННУИТЕТТІК КОМПАНИЯ</p> <p>ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ</p>	Мемлекеттік аннуитеттік компания» ӨСК» АҚ	Күні: 2024 ж. «__» ____	Басылым: үшінші
	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексі		

6) директорлар кеңесінің жаңадан сайланған мүшелерін лауазымға енгізуді ұйымдастыру;

7) директорлар кеңесінің мүшелерін оқытуды және сарапшыларды тартуды ұйымдастыру;

8) директорлар кеңесі мүшелерінің Жалғыз акционермен, басқармамен өзара іс-қимылын ұйымдастыру.

Жалғыз акционермен өзара іс-қимылды қамтамасыз ету бөлігінде:

1) тиісті шешімдер қабылдау үшін Жалғыз акционердің қарауына шығарылатын мәселелер бойынша материалдарды уақтылы жіберу;

2) Жалғыз акционер шешімдерінің көшірмелерін сақтауды қамтамасыз ету;

3) уақтылы негізде Жалғыз акционердің сұрау салуларына ақпарат беруді бақылауды қоса алғанда, Қоғамның Жалғыз акционермен тиісінше өзара іс-қимылын қамтамасыз ету.

Корпоративтік басқарудың тиісті практикасын енгізу бөлігінде:

1) осы Кодекстің қағидаттары мен ережелерін іске асыру және сақтау мониторингі;

2) осы Кодекстің қағидаттары мен ережелерінің сақталуы туралы есепті дайындау;

3) өз функцияларын орындау шеңберінде заңнамада, Жарғыда және Қоғамның басқа да құжаттарында бекітілген корпоративтік басқару нормалары бөлігінде бұзушылықтарды анықтау;

4) Жалғыз акционерге, Қоғамның лауазымды тұлғаларына, қызметкерлеріне корпоративтік басқару мәселелері бойынша консультация беру;

5) корпоративтік басқару саласындағы үздік әлемдік практиканың мониторингі және Қоғамда корпоративтік басқару практикасын жетілдіру жөнінде ұсыныстар енгізу.

119. Тиімді өзара іс-қимылды қамтамасыз ету және Қоғам органдары арасында ақпарат беру мақсатында корпоративтік хатшы жемісті қарым-қатынас құра білуі және жанжалды жағдайларды шешу дағдыларына ие болуы тиіс. Мүдделер қақтығысы туындаған жағдайда корпоративтік хатшы бұл ақпаратты директорлар кеңесі төрағасының назарына жеткізеді.


120. Өз міндеттерін орындау үшін корпоративтік хатшының білімі, тәжірибесі мен біліктілігі, адал іскерлік беделі бар. Қажет болған жағдайда корпоративтік хатшы қызметі құрылуы мүмкін.

**121. Корпоративтік хатшы (корпоративтік хатшы) лауазымына кандидат мынадай талаптарға сәйкес келеді:**

1) жоғары заңгерлік және (немесе) экономикалық білімі бар;

2) кемінде 3 (үш) жыл, оның ішінде басшы лауазымында кемінде 1 (бір) жыл жұмыс өтілі бар;

3) Қазақстан Республикасының сақтандыру және сақтандыру қызметі туралы, акционерлік қоғамдар туралы заңнамасын білуге;

	Мемлекеттік аннуитеттік компания» ӨСК» АҚ	Күні: 2024 ж. «__» ____	Басылым: үшінші
	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексі		33/58

**4) Қоғамның акционерлері мен лауазымды адамдарының үлестес тұлғасы болып табылмайды және Қоғамның лауазымды адамдарымен туыстық қатынаста болмайды.**

*(кодекстің 121-тармағы Қазақстан Республикасы Еңбек және халықты әлеуметтік қорғау вице-министрінің 2025 жылғы 19 мамырдағы №154 бұйрығына сәйкес редакцияда жазылды)*

122. Отырыстарды дайындау мен өткізудің тиімділігін арттыру мақсатында директорлар кеңесі директорлар кеңесінің мүшелеріне ұсынылған материалдардың толықтығы мен пайдалылығын мерзімді түрде талқылайды. Осы талқылаулардың нәтижелері корпоративтік хатшы қызметінің тиімділігін бағалау үшін негіз болады.

123. Корпоративтік хатшыға қатысты қоғамда лауазымға кіріспе бағдарламасы әзірленуде. Корпоративтік хатшыны тағайындау Қоғамның ішкі құжаттарында бекітілген ашық және ашық рәсімдер негізінде жүзеге асырылады.

124. Корпоративтік хатшы өз қызметін директорлар кеңесі бекітетін ереже негізінде жүзеге асырады, онда функциялары, құқықтары мен міндеттері, Қоғам органдарымен өзара іс-қимыл тәртібі, біліктілік талаптары және басқа да ақпарат көрсетіледі.

125. Қоғамның Басқармасы Корпоративтік хатшыға өз міндеттерін орындау кезінде жан-жақты көмек көрсетеді.

#### **16-параграф. Қоғам омбудсмені**

126. Іскерлік әдеп қағидаттарын сақтау және Қоғамда туындайтын әлеуметтік-еңбек дауларын оңтайлы реттеу мақсатында омбудсмен тағайындалуы мүмкін.


Омбудсмен лауазымына үміткер мінсіз іскерлік беделге, жоғары беделге ие болуы және бейтарап шешім қабылдау қабілетіне ие болуы керек.

127. Омбудсмен Қоғамның Директорлар кеңесінің шешімімен тағайындалады және екі жылда бір рет қайта сайланады. Омбудсменнің рөлі оған жүгінген қызметкерлерге, еңбек дауларына, жанжалға қатысушыларға консультация беру және оларға Қазақстан Республикасы заңнамасының нормаларын сақтауды (оның ішінде құпиялылықты сақтауды) ескере отырып, өзара қолайлы, сындарлы және іске асырылатын шешімді әзірлеуге жәрдемдесу, қызметкерлердің де, Қоғамның да проблемалық әлеуметтік-еңбек мәселелерін шешуге жәрдемдесу болып табылады.

128. Омбудсмен Қоғамның тиісті органдары мен лауазымды тұлғаларының қарауына өзі анықтаған, жүйелі сипаттағы және тиісті шешімдер (кешенді шаралар) қабылдауды талап ететін проблемалық мәселелерді шығарады, оларды шешу үшін сындарлы ұсыныстар ұсынады.

129. Омбудсмен Қоғамның ішкі нормативтік құжаттарында көзделген тәртіппен және мерзімдерде оның қызметінің нәтижелерін бағалайтын кадрлар, сыйақылар және әлеуметтік мәселелер жөніндегі комитеттің және Қоғамның Директорлар кеңесіне жүргізілген жұмыс нәтижелері туралы есеп береді.

130. Қоғамның директорлар кеңесі жылдық жұмыс жоспарын және ТНК бекітеді, тоқсанына кемінде бір рет омбудсмен қызметінің нәтижелерін бағалайды, еңбекке ақы төлеу және сыйлықақы беру мәселелерін қарайды және омбудсмен лауазымын

 <p>МЕМЛЕКЕТТІК АННУИТЕТТІК КОМПАНИЯ</p> <p>ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ</p>	Мемлекеттік аннуитеттік компания» ӨСК» АҚ	Күні: 2024 ж. «__» ____	Басылым: үшінші
	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексі		34/58

атқаратын тұлғаның өкілеттігін ұзарту немесе тоқтату туралы шешім қабылдайды. Еңбекке ақы төлеу және сыйлықақы беру шарттарының мәселелері Қоғамның директорлар кеңесінің шешімімен бекітілетін ішкі нормативтік құжатпен айқындалады. Омбудсменнің жұмыс орны, еңбек жағдайлары Қоғам Басқармасының шешімімен айқындалады.

Қоғам жоғары этикалық стандарттарды ұстануға және Қоғамның барлық қызметкерлері мен серіктестерінің осы стандарттарды тұрақты қолдануын қамтамасыз ету үшін қажетті рәсімдерді енгізуге міндетті.

### **17-параграф. Қоғамның директорлар кеңесі жанындағы ішкі аудит қызметі**

131. Директорлар кеңесіне тәуекелдерді басқару, ішкі бақылау және корпоративтік басқару жүйелерін қадағалауды жүзеге асыруға жәрдемдесу мақсатында директорлар кеңесі тәуелсіз ішкі аудиттің болуын қамтамасыз етеді. Атап айтқанда, Ішкі аудит қызметі (бұдан әрі – ІАҚ) Директорлар кеңесі мен басқармаға Қоғамның қызметін жетілдіруге және алға қойылған мақсаттарға қол жеткізуге бағытталған тәуелсіз және объективті кепілдіктер мен консультациялар беру үшін тәуекелдерді басқару, ішкі бақылау және корпоративтік басқару процестерінің тиімділігін бағалауға және арттыруға жүйелі және дәйекті көзқарас негізінде жеке құрылымдық бөлімше ретінде құрылады.

Қоғамның Директорлар кеңесі ішкі аудит қызметінің сандық құрамын, оның қызметкерлерінің өкілеттік мерзімін айқындайды, оның қызметкерлерін тағайындайды, сондай-ақ олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтатады, оның жұмыс тәртібін, ішкі аудит қызметінің қызметкерлеріне еңбекақы төлеу мен сыйақы берудің мөлшері мен шарттарын, сондай-ақ ішкі аудит қызметінің бюджетін айқындайды.


132. Ішкі аудит қызметінің басшысы мен қызметкерлері Қоғамның Директорлар кеңесі мен басқармасының құрамына сайлана алмайды, сондай-ақ бір мезгілде өзге құрылымдық бөлімшелердің басшысы және/немесе қызметкерлері бола алмайды және Қоғамның алқалы органдарының мүшесі бола алмайды.

133. Ішкі аудит қызметі тікелей Қоғамның Директорлар кеңесіне бағынады және Қоғам басқармасынан тәуелсіз болып табылады. Ішкі аудит қызметінің міндеттері мен функциялары, оның құқықтары мен жауапкершілігі Қоғамның директорлар кеңесі бекітетін ішкі аудит қызметі туралы ережемен айқындалады.

ІАҚ директорлар кеңесіне ұйымдық бағыныстылығы және функционалдық есептілігі:

1) Директорлар кеңесінің (Ішкі аудит жөніндегі комитет алдын ала қарағаннан кейін) ІАҚ қызметінің мақсаттарын, міндеттерін, функциялары мен тәртібін регламенттейтін ішкі аудит саласының ережесін бекітуі;

2) Директорлар кеңесінің (Ішкі аудит жөніндегі комитет алдын ала қарағаннан кейін) тәуекелге бағдарланған жылдық аудиторлық жоспарды бекітуі;

 <p>MEMLEKETTİK ANNUITETTİK KOMPANIYA ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ</p>	Мемлекеттік аннуитеттік компания» ӨСК» АҚ	Күні: 2024 ж. «__» ____	Басылым: үшінші
	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексі		

3) Қоғамның ішкі құжаттарында белгіленген мерзімдерде директорлар кеңесіне (ішкі аудит жөніндегі комитет алдын ала қарағаннан кейін) жылдық аудиторлық жоспардың орындалуы туралы есептерді және ішкі аудит қызметі туралы өзге де ақпаратты ұсыну;

4) Директорлар кеңесінің (Ішкі аудит жөніндегі комитет алдын ала қарағаннан кейін) ішкі аудит қызметінің басшысы мен қызметкерлерін тағайындау, қызметтен босату, сыйақы беру туралы шешімдерді бекітуі;

5) Директорлар кеңесінің ІАҚ өкілеттіктерінің елеулі шектеулерін немесе ішкі аудитті жүзеге асыруға теріс әсер етуі мүмкін өзге де шектеулерді қарауы.

134. Ішкі аудит қызметінің негізгі міндеттеріне ішкі бақылау жүйесінің, тәуекелдерді басқару жүйесінің, Қоғамдағы корпоративтік басқарудың сапасын бағалау және оларды жетілдіру жөнінде ұсынымдар әзірлеу, сондай-ақ осы жүйенің жеткіліктілігі мен тиімділігі туралы ақпаратты директорлар кеңесінің назарына жеткізу кіреді. Ішкі аудит қызметінің негізгі міндеті Қоғам қызметінің нәтижелерін жақсартуға жәрдемдесу болып табылады.

135. Ішкі аудит қызметі туралы ережеде оның мақсаттары, міндеттері мен жауапкершілігі айқындалады және бекітіледі:

1) Халықаралық ішкі аудиторлар институты (The Institute of Internal Auditors) қабылдаған ішкі аудиторлардың қағидаттарына, әдеп кодексіне және ішкі аудиттің халықаралық стандарттарына бейілділігі;

2) Қоғамның ішкі аудит қызметінің мәртебесі, мақсаттары, міндеттері және жауапкершілігі;

3) ішкі аудиттің мақсаттары мен міндеттеріне қол жеткізу және ішкі аудит қызметінің өз функциялары мен міндеттерін тиімді орындауы үшін ішкі аудит қызметінің тәуелсіздігін, объективтілігі мен кәсібилігін қамтамасыз ету шарттары;

4) ішкі аудит қызметінің көлемі мен мазмұны;

5) тиісті тапсырмаларды орындау кезінде құжаттамаға, қызметкерлерге және материалдық активтерге қол жеткізу құқығы;

6) Ішкі аудит қызметінің директорлар кеңесімен және Қоғам басқармасымен өзара іс-қимыл жасау және ішкі аудит жөніндегі комитетке және Қоғамның директорлар кеңесіне есептілік беру тәртібі.


136. Ішкі аудит қызметі туралы ережеде мынадай міндеттер мен функциялар да көзделеді:

1) Қоғамның басқармасы мен қызметкерлеріне тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін жетілдіру, корпоративтік басқару жөніндегі рәсімдер мен іс-шаралардың орындалуын әзірлеуге және мониторингтеуге жәрдемдесу;

2) Қоғамның сыртқы аудитор, сондай-ақ тәуекелдерді басқару, ішкі бақылау және корпоративтік басқару саласында консультация беру бойынша қызметтер көрсететін тұлғалармен қызметті үйлестіру;

3) белгіленген тәртіп шеңберінде ішкі аудит жүргізу;

4) директорлар кеңесі мен ішкі аудит жөніндегі комитетке ішкі аудит бөлімшесі қызметінің нәтижелері және жылдық аудиторлық жоспардың орындалуы туралы

 <p>MEMLEKETTİK ANNUITETTİK KOMPANIYA ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ</p>	Мемлекеттік аннуитеттік компания» ӨСК» АҚ	Күні: 2024 ж. «__» ____	Басылым: үшінші
	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексі		

есептерді (оның ішінде елеулі тәуекелдер, кемшіліктер, анықталған кемшіліктерді жою жөніндегі іс-шараларды орындау нәтижелері мен тиімділігі, тәуекелдерді басқару жүйесінің нақты жай-күйін, сенімділігі мен тиімділігін бағалау нәтижелері, ішкі бақылау туралы ақпаратты қамтитын) дайындау және ұсыну және корпоративтік басқару);

5) Қоғамның басқарма мүшелерінің және оның қызметкерлерінің Қазақстан Республикасы заңнамасының ережелерін және инсайдерлік ақпаратқа және сыбайлас жемқорлыққа қарсы күреске қатысты ішкі құжаттардың сақталуын, әдеп талаптарының сақталуын тексеру;

6) сыртқы аудитордың ұсынымдарының орындалуына мониторингті жүзеге асыру;

7) директорлар кеңесіне, басқармаға, құрылымдық бөлімшелерге ішкі бақылауды ұйымдастыру және жетілдіру, тәуекелдерді басқару, корпоративтік басқару және ішкі аудитті ұйымдастыру мәселелері бойынша (осы салалардағы ішкі нормативтік құжаттар мен жобаларды әзірлеу мәселелерін қоса алғанда), сондай-ақ ішкі аудит қызметінің құзыретіне кіретін өзге де мәселелер бойынша консультациялар беру.

~~ІАҚ өз қызметін директорлар кеңесі бекіткен тәуекелге бағдарланған жылдық аудиторлық жоспар негізінде жүзеге асырады. Аудиторлық есептердің нәтижелері және негізгі анықтаулар, ІАҚ ұсынымдарының орындалу мониторингі Қоғамның ішкі құжаттарында белгіленген мерзімдерде директорлар кеңесінің қарауына шығарылады.~~

*(Кодекстің 136-тармағының тоғызыншы абзацы Қазақстан Республикасы Еңбек және халықты әлеуметтік қорғау вице-министрінің 2025 жылғы 19 мамырдағы №154 бұйрығына сәйкес алынып тасталды)*


Өз қызметін жүзеге асыру кезінде ІАҚ ішкі бақылау жүйесінің және тәуекелдерді басқару жүйесінің тиімділігін жыл сайын бағалауды, ішкі аудит саласындағы қызметтің жалпы қабылданған стандарттарын және корпоративтік стандарттарды қолдана отырып, корпоративтік басқаруды бағалауды жүргізеді.

Директорлар кеңесі ІАҚ есептерін уақтылы қарауды және ІАҚ ұсынымдарының уақтылы орындалуын бақылауды қамтамасыз етеді.

ІАҚ басшысы ішкі аудит қызметінің барлық түрлерін қамтитын және ІАҚ қызметіне ішкі және сыртқы бағалауды міндетті түрде жүргізуді көздейтін кепілдік және сапаны арттыру бағдарламасын әзірлейді және қолдайды.

137. Ішкі аудит қызметі, оның басшысы мен жұмыскерлері қызметінің тиімділігін (сапасын) бағалауды директорлар кеңесі бекітетін және ішкі аудит қызметі мен оның басшысы қызметінің тиімділігін (сапасын) бағалау тәртібін айқындайтын ішкі нормативтік құжат негізінде Директорлар кеңесі жүзеге асырады.

Кепілдік және сапаны арттыру бағдарламасы ІАҚ қызметінің халықаралық ішкі аудит стандарттарына сәйкестігін бағалау мақсатында әзірленеді және іске асырылады. Осы бағдарлама шеңберінде мерзімді ішкі және сыртқы бағалауды (стандарттарға, ішкі аудиторлардың әдеп кодексіне сәйкестігіне), сондай-ақ ішкі аудиттің тиімділігі мен нәтижелілігін бағалауды және қызметті жетілдіру үшін мүмкіндіктерді анықтауды жүргізу көзделеді.

	Мемлекеттік аннуитеттік компания» ӨСК» АҚ	Күні: 2024 ж. «__» ____	Басылым: үшінші
	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексі		37/58

## 18-параграф. Басқарма

138. Қоғамның ағымдағы қызметіне басшылықты басқарма жүзеге асырады.

Басқарма басшысы мен мүшелері жоғары кәсіби және жеке қасиеттерге, адал іскерлік беделге ие және этикалық стандарттарды ұстанады.

Басқарма басшысы ұйымдастырушылық қабілеттерге ие, сондай-ақ Жалғыз акционермен белсенді өзара іс-қимылда жұмыс істейді және онымен диалогты, директорлар кеңесін, қызметкерлерді және басқа да мүдделі тараптарды сындарлы түрде құрады.

139. Басқарма Директорлар кеңесіне есеп береді және Қоғамның күнделікті қызметіне басшылықты жүзеге асырады, даму жоспарын және директорлар кеңесі мен Жалғыз акционер қабылдаған шешімдерді іске асыруға жауапты болады.

140. Директорлар кеңесі басқарма Төрағасын қоспағанда, басқарма мүшелерін сайлайды, басқарма өкілеттігінің мерзімін, басқарма Төрағасы мен мүшелерінің лауазымдық жалақысының мөлшерін, олардың еңбегіне ақы төлеу шарттарын айқындайды. Басқарма құрамына кандидаттарды іздеу және іріктеу, олардың сыйақыларын айқындау процесінде Қоғамның Директорлар кеңесінің кадрлар және сыйақылар жөніндегі комитеті шешуші рөл атқарады.

Қоғам басқармасындағы әйелдердің ұсынылатын саны басқарма мүшелерінің жалпы санының кемінде отыз пайызын құрайды. Бұл ретте басқарма құрамын қалыптастырудың негізгі критерийі Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген басқарма мүшелерінің білімі мен құзыреті болып табылады.

141. Басқарма құрамына сайлауға кандидаттар бойынша ұсыныстарды директорлар кеңесінің кадрлар, сыйақылар және әлеуметтік мәселелер жөніндегі комитетінің қарауына басқарма басшысы енгізеді. Басқарма басшысы басқарма құрамына бір бос лауазымға екінші рет ұсынған кандидатты директорлар кеңесі қабылдамаған жағдайда, осы бос лауазымға кандидат бойынша ұсыныс енгізу құқығы директорлар кеңесіне ауысады.


142. Директорлар кеңесі басқарма мүшелерінің өкілеттігін кез келген уақытта тоқтата алады, оның басшысын қоспағанда, оны Жалғыз акционер тағайындайды және қызметтен босатады.

143. Қоғамның басшысы мен басқарма мүшелері үш жылға дейінгі мерзімге сайланады. Басқарма басшысы мен мүшелерінің өкілеттік мерзімі басқарма өкілеттігінің мерзіміне сәйкес келеді.

144. Қоғам басшысы мен басқарма мүшелерін тағайындау және сыйақы беру процестерінің ашықтығын арттыру үшін Директорлар кеңесі Қоғам басшысы мен басқарма мүшелерін тағайындау, сыйақы беру, бағалау және сабақтастық жөніндегі қағидаларды бекітеді және қатаң сақтайды.

145. Басқарма Директорлар кеңесінің басшылығымен Қоғамның даму жоспарын әзірлейді.

Басқарма қамтамасыз етеді:

	Мемлекеттік аннуитеттік компания» ӨСК» АҚ	Күні: 2024 ж. «__» ____	Басылым: үшінші
	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексі		38/58

1) Қазақстан Республикасы заңнамасының, Қоғамның Жарғысы мен ішкі құжаттарының нормаларына, Жалғыз акционердің, директорлар кеңесінің шешімдеріне сәйкес қызметті жүзеге асыру;

2) тәуекелдерді дұрыс басқару және ішкі бақылау;

3) Жалғыз акционердің, директорлар кеңесінің шешімдерін іске асыру үшін ресурстар бөлу;

4) Қоғам қызметкерлерінің еңбек қауіпсіздігі;

5) Қоғам қызметкерлерінің қызығушылығы мен адалдығы атмосферасын құру, корпоративтік мәдениетті дамыту.

146. Директорлар кеңесі Қоғам басқармасының қызметіне бақылауды жүзеге асырады. Бақылау басқарманың директорлар кеңесіне тұрақты есеп беруі және басқарманың іс-шаралардың орта мерзімді жоспарларын орындау және қол жеткізілген нәтижелер мәселелері бойынша тоқсанына кемінде бір рет тыңдауы арқылы жүзеге асырылады.

147. Басқарма бетпе-бет отырыстар өткізеді және даму жоспарын, Жалғыз акционердің, директорлар кеңесінің және операциялық қызметтің шешімдерін іске асыру мәселелерін талқылайды. Басқарма отырыстары тұрақты негізде өткізіледі. Сырттай отырыстар өткізу жағдайлары шектеулі және Қоғамның Жарғысында және ішкі құжаттарында айқындалған.

148. Басқарма күнтізбелік жылдың басына дейінгі мәселелер тізбесімен алдағы жылға арналған жұмыс жоспарын қалыптастырады. Басқарма мүшелері тиісті сапаны қарауға арналған материалдармен алдын ала қамтамасыз етіледі. Даму жоспары, инвестициялық жобалар, тәуекелдерді басқару сияқты мәселелерді қарау кезінде бірнеше отырыстар өткізуге жол беріледі.

Әрбір мәселені қарау кезінде жеке талқылау шешім қабылдауға/қабылдамауға және олардың Қоғамның құны мен тұрақты дамуына әсеріне байланысты тәуекелдерге арналады.


Басқарманың бастамасы бойынша директорлар кеңесінің және Жалғыз акционердің қарауына шығарылатын барлық мәселелерді басқарма алдын ала қарайды және мақұлдайды.

149. Басқарма басшысы мен мүшелері мүдделер қақтығысы жағдайының туындауына жол бермейді. Мүдделер қақтығысы туындаған кезде олар бұл туралы директорлар кеңесіне немесе басқарма басшысына алдын ала жазбаша хабарлайды және мәселе бойынша шешім қабылдауға қатыспайды.

Басқарма мүшелері тарапынан кәсіптік әдеп қағидаларының нормаларын бұзу жағдайларын басқарма басшысы директорлар кеңесінің назарына жеткізеді.

150. Басқарма басшысы мен мүшелері басқа ұйымдарда тек директорлар кеңесінің мақұлдауымен қызмет атқара алады. Басқарма басшысы атқарушы органның басшысы немесе атқарушы органның функцияларын жеке-дара жүзеге асыратын тұлға, басқа заңды тұлға лауазымын атқармайды.

151. Басқарма Қоғамның оңтайлы ұйымдық құрылымын құруды қамтамасыз етеді. **Қоғамның ұйымдық құрылымы таңдалған бизнес-модельге, қызмет**

	Мемлекеттік аннуитеттік компания» ӨСК» АҚ	Күні: 2024 ж. «__» ____	Басылым: үшінші
	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексі		39/58

**ауқымына, операциялардың түрлері мен күрделілігіне сәйкес келеді, мүдделер қақтығысын азайтады және тәуекелдерді басқару жөніндегі өкілеттіктерді алқалы органдар мен Қоғамның құрылымдық бөлімшелері арасында бөледі.**

*(Кодекстің 151-тармағының бірінші абзацы Қазақстан Республикасы Еңбек және халықты әлеуметтік қорғау вице-министрінің 2025 жылғы 19 мамырдағы №154 бұйрығына сәйкес редакцияда жазылды)*

Ұйымдастырушылық құрылым мыналарға бағытталған:

- 1) шешім қабылдау тиімділігі;
- 2) Қоғамның өнімділігін арттыру;
- 3) шешімдер қабылдаудың жеделдігі;
- 4) ұйымдастырушылық икемділік.

Қоғамның бос лауазымдарына кандидаттарды іріктеу ашық және ашық конкурстық рәсімдер негізінде жүзеге асырылады. Қоғам қызметкерлерін мансаптық ілгерілету, материалдық ынталандыру білім деңгейін, құзыреттерін, жұмыс тәжірибесін және қойылған міндеттерге қол жеткізуді ескере отырып, меритократия қағидаттарына сәйкес жүзеге асырылады. Қоғамда кадр резерві қызметкерлерінің пулы қалыптасады, одан кейін орта және жоғары менеджменттің басшы лауазымдарына тағайындаулар жүргізілуі мүмкін. Қызметкерлер жыл сайынғы негізде бағалаудан өтеді.

Кадрларды іріктеу рәсімдері мынадай талаптар бойынша іске асырылады:

- кәсіпқойлық пен құзыреттілік талаптарына жауап беретін бәсекелестікті арттыруға және лайықты үміткерлерді іріктеуге ықпал ететін мүмкіндіктер теңдігі қағидатын қамтамасыз ете отырып, адамдардың кең ауқымы үшін лауазымдарға орналасу үшін ашықтық пен шектеулердің болмауы;

- кадрларды бейтарап таңдау және қолдаушылық және патронаттық қабылдау жүйесінің толық болмауы (адалдық, этникалық, туыстық қатынастар және жеке достық қағидаты бойынша);


- құқықтық регламенттеу, оның ішінде шешім шығару кезінде субъективтілік үшін жағдайларды қоспағанда, кандидаттарды бағалау қағидаттары мен өлшемшарттарын бекіту мәселелері.

Қоғамда басқарма сабақтастығын жоспарлау қамтамасыз етіледі. Басқарма мүшелерін қайта сайлаудың тетігі мен мерзімдері ТНК орындалмаған жағдайда, лауазымнан мерзімінен бұрын босату мүмкіндігін көздей отырып, оларды ұзақ мерзімді нәтижелерге қол жеткізуге ынталандыруы тиіс.

## **19-параграф. Қоғамның басқарма мүшелерін бағалау және марапаттау**

152. Басқарма басшысы мен мүшелерін директорлар кеңесі бағалайды. Бағалаудың негізгі критерийі қойылған мотивациялық ТНК қол жеткізу болып табылады.

Басқарма басшысының және оның мүшелерінің мотивациялық ТНК Қоғамның Директорлар кеңесі бекітеді. Басқарма мүшелерінің мотивациялық ТНК бөлігінде ұсыныстарды басқарма басшысы директорлар кеңесінің қарауына енгізеді.

 <p>МЕМЛЕКЕТТІК АННУИТЕТТІК КОМПАНИЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ</p>	Мемлекеттік аннуитеттік компания» ӨСК» АҚ	Күні: 2024 ж. «__» ____	Басылым: үшінші
	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексі		40/58

153. Бағалау нәтижелері сыйақы мөлшеріне, көтермелеуге, қайта сайлауға (тағайындауға) немесе мерзімінен бұрын тоқтатуға әсер етеді.

## 20-параграф. Тұрақты даму қағидаты

154. Қоғам өзінің экономикаға, экологияға және Қоғамға ықпалының маңыздылығын түсінеді, ұзақ мерзімді құнның өсуіне ұмтыла отырып, мүдделі тараптардың мүдделерінің тепе-теңдігін сақтай отырып, ұзақ мерзімді кезеңде өзінің тұрақты дамуын қамтамасыз етеді. Мүдделі тараптармен жауапты, ойластырылған және ұтымды өзара іс-қимыл жасау тәсілі Қоғамның тұрақты дамуына ықпал ететін болады.

Қоғамның орнықты дамуы саласындағы қызмет ашықтық, есептілік, ашықтық, әдептілік мінез-құлық, мүдделі тараптардың мүдделерін құрметтеу, заңдылық, адам құқықтарын сақтау, сыбайлас жемқорлыққа төзбеушілік, мүдделер қақтығысына жол бермеу қағидаттарына сәйкес жүзеге асырылуы тиіс.

Сыбайлас жемқорлыққа төзбеушілік тұрақты даму қағидаттарының бірі болып табылады.

Сыбайлас жемқорлық Қоғамның акционерлерге, инвесторларға, басқа да мүдделі тараптарға және жалпы Қоғамға жасайтын құнын бұзады;

Қоғам сыбайлас жемқорлыққа оның кез келген көріністерінде төзбеушілік жариялайды. Сыбайлас жемқорлық істеріне тартылған лауазымды тұлғалар мен қызметкерлер заңдарда көзделген тәртіппен жұмыстан шығарылуға және жауапқа тартылуы тиіс;

Қоғамдағы ішкі бақылау жүйелері оның ішінде сыбайлас жемқорлық құқық бұзушылықтарға жол бермеуге, олардың алдын алуға және анықтауға бағытталған шараларды қамтуы тиіс;


Қоғам сыбайлас жемқорлыққа қарсы күресте олардың хабардарлығын арттыру үшін мүдделі тараптармен диалогты дамытуы керек.

155. Қоғамның орнықты даму саласындағы қызметі үздік халықаралық стандарттарға сәйкес келеді.

Қоғам өз қызметін жүзеге асыру барысында мүдделі тараптардың ықпалын тигізеді немесе сезінеді.

Мүдделі тараптар Қоғам қызметіне оң және теріс әсер етуі мүмкін, атап айтқанда Қоғам құнының өсуі, тұрақты даму, бедел мен имидж, тәуекелдерді құру немесе азайту. Қоғам мүдделі тараптармен тиісті қарым-қатынасқа үлкен мән береді.

156. Қоғам мүдделі тараптарды айқындау және олармен өзара іс қимыл жасау кезінде мүдделі тараптарды айқындау мен олармен өзара іс қимылдың жалпы қабылданған халықаралық стандарттарын пайдаланады, мысалы AA 1000 Есеп беру принциптерінің стандарты (2008) (AA1000 AccountAbility Principles Standard (2008)), AA1000 мүдделі тараптармен өзара іс-қимыл стандарты (2015) (AA1000 Stakeholder Engagement Standard (2015)), ISO 26000 Әлеуметтік жауапкершілік жөніндегі

	Мемлекеттік аннуитеттік компания» ӨСК» АҚ	Күні: 2024 ж. «__» ____	Басылым: үшінші
	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексі		41/58

нұсқаулық(ISO 26000 Guidance on Social Responsibility), Жаһандық есеп беру бастамасының стандарттары (Global Reporting Initiative standards).

Қоғам мүдделі тараптармен диалог пен ұзақ мерзімді ынтымақтастықты жолға қою жөнінде шаралар қабылдайды.

157. Қоғам тәуекелдерді ескере отырып және тәуелділікті (тікелей немесе жанама), міндеттемелерді, жағдайды (тәуекел деңгейі жоғары аймақтарға ерекше назар аудару), әсерді, әртүрлі (алуан) перспективаларды ескере отырып, мүдделі тараптардың картасын жасайды.

158. Қоғам ұзақ мерзімді кезеңдегі тұрақты даму үшін өзінің экономикалық, экологиялық және әлеуметтік мақсаттарының дәйектілігін қамтамасыз етеді, оған Жалғыз акционер мен инвесторлар үшін ұзақ мерзімді құнның өсуі кіреді. Қоғамдағы тұрақты даму үш компоненттен тұрады: экономикалық, экологиялық және әлеуметтік.

159. Экономикалық компонент Қоғамның қызметін ұзақ мерзімді құнның өсуіне, Жалғыз акционер мен инвесторлардың мүдделерін қамтамасыз етуге, процестердің тиімділігін арттыруға, неғұрлым жетілдірілген технологияларды құру мен дамытудағы инвестициялардың өсуіне, еңбек өнімділігін арттыруға бағыттайды.

160. Экологиялық компонент биологиялық және физикалық табиғи жүйелерге әсерді барынша азайтуды, шектеулі ресурстарды оңтайлы пайдалануды, экологиялық, энергия және материал үнемдейтін технологияларды қолдануды, экологиялық қолайлы өнім құруды, қалдықтарды барынша азайтуды, қайта өңдеуді және жоюды және өзге де тиісті қызметті қамтамасыз етеді.

161. Әлеуметтік компонент әлеуметтік жауапкершілік қағидаттарына бағытталған, олар басқалармен қатар еңбек қауіпсіздігін қамтамасыз ету және жұмысшылардың денсаулығын сақтау, қызметкерлердің құқықтарын әділ марапаттау және құрметтеу, персоналдың жеке дамуы, персоналға арналған әлеуметтік бағдарламаларды іске асыру, жаңа жұмыс орындарын құру, демеушілік және қайырымдылық, экологиялық және білім беру акцияларын өткізу және басқа да тиісті қызметтерді қамтиды.

162. Қоғам өз қызметі мен тәуекелдеріне осы үш аспект бойынша талдау жүргізеді, сондай-ақ өз қызметі нәтижелерінің мүдделі тараптарға теріс әсерін болдырмауға немесе азайтуға тырысады.


163. Қоғамда тұрақты даму саласындағы басқару жүйесі құрылады, оған мынадай элементтер кіреді:

1) Директорлар кеңесі, басқарма және қызметкерлер деңгейінде Қазақстан Республикасында Біріккен Ұлттар Ұйымының орнықты даму қағидаттарын ұстану және орнықты даму мақсаттарын ұстану;

2) Қоғамның лауазымды тұлғаларының орнықты даму мәселелерін ілгерілетуге тартылуы;

3) үш құрамдас бөлік бойынша ішкі және сыртқы ахуалды талдау (экономика, экология, әлеуметтік мәселелер);

4) жеткізу тізбегін басқарудың тұрақтылығын қамтамасыз ету;

	Мемлекеттік аннуитеттік компания» ӨСК» АҚ	Күні: 2024 ж. «__» ____	Басылым: үшінші
	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексі		42/58

5) әлеуметтік, экономикалық және экологиялық салалардағы орнықты даму саласындағы тәуекелдерді айқындау;

6) мүдделі тараптардың картасын құру / байланысты тұлғалардың тізілімін жүргізу;

7) мемлекетпен және Қоғаммен өзара іс-қимылдың бағыттары мен форматтарын айқындау;

8) орнықты даму саласындағы мақсаттар мен ТНК айқындау, іс-шаралар жоспарын әзірлеу және жауапты тұлғаларды айқындау;

9) басқарма мүшелерін және Қоғамның басқа да қызметкерлерін Қоғам қызметіне орнықты даму қағидаттарын енгізуге ынталандыру, оның ішінде сыйақының орнықты даму саласындағы нәтижелермен байланысы;

10) тәуекелдерді басқаруды, жоспарлауды, адам ресурстарын басқаруды, инвестицияларды, есептілікті, операциялық қызметті, сондай-ақ даму жоспары мен шешім қабылдау процестерін қоса алғанда, орнықты дамуды түйінді процестерге интеграциялау;

11) орнықты даму саласындағы лауазымды тұлғалар мен қызметкерлердің біліктілігін арттыру;

12) орнықты даму саласындағы іс-шаралардың тұрақты мониторингі мен бағалауы, мақсаттар мен ТНК қол жеткізуді бағалау, түзету шараларын қабылдау, тұрақты жақсарту мәдениетін енгізу.

164. Қоғамның директорлар кеңесі мен басқармасы орнықты даму саласында тиісті жүйені қалыптастыруды және оны енгізуді қамтамасыз етеді.

Барлық деңгейдегі барлық қызметкерлер мен шенеуніктер жеке мінез-құлық және тиісті саясат пен стандарттарды сақтау арқылы тұрақты дамуға үлес қосады.

165. Қоғам тұрақты даму саласындағы іс-шаралар жоспарын әзірлейді:

1) үш негізгі сала бойынша ағымдағы жағдайды талдау: экономикалық, экологиялық және әлеуметтік жағдай. Бұл талдауды жүргізу кезінде ақпараттың дұрыстығы, уақтылығы және сапасы маңызды болып табылады;

2) орнықты даму саласындағы тәуекелдерді айқындау. Тәуекелдер тұрақты дамудың үш бағытына сәйкес бөлінеді, сонымен қатар байланысты бағыттарға әсер етуі және басқа тәуекелдерді қабылдауы мүмкін. Тәуекелдерді анықтау үшін Қоғамға әсер етудің ішкі және сыртқы факторларына талдау жасалады;

3) мүдделі тараптардың анықтамалары және олардың қызметке ықпалы;


4) мақсаттарды, сондай-ақ мүмкіндігінше нысаналы көрсеткіштерді, ұйымның қызметін үш құрамдас бөлік бойынша жақсарту және жетілдіру жөніндегі іс-шараларды, жауапты тұлғаларды, ресурстарды және орындау мерзімдерін айқындау;

5) нысаналы көрсеткіштерге қол жеткізу мақсаттарының, іс-шараларының іске асырылуын тұрақты мониторингілеу және бағалау;

6) мүдделі тараптармен жүйелі және сындарлы өзара іс-қимыл жасау, кері байланыс алу;

7) қалыптастырылған жоспарды іске асыру;

8) тұрақты мониторинг және тұрақты есептілік;

 <p>МЕМЛЕКЕТТІК АННУИТЕТТІК КОМПАНИЯ</p> <p>ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ</p>	Мемлекеттік аннуитеттік компания» ӨСК» АҚ	Күні: 2024 ж. «__» ____	Басылым: үшінші
	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексі		

9) жоспардың нәтижелілігін талдау және бағалау, қорытындылау және түзету және жақсарту шараларын қабылдау.

Тұрақты дамытуға мыналар бірігеді:

1) басқару жүйесі;

2) даму жоспары;

3) тәуекелдерді басқару, жоспарлау (бес жылдық даму жоспары), есеп беру, тәуекелдерді басқару, адами ресурстарды басқару, инвестициялар, операциялық қызмет, сондай-ақ органдардан (жалғыз акционер, директорлар кеңесі, басқарма) бастап және қатардағы қызметкерлермен аяқталатын барлық деңгейдегі шешім қабылдау процестері.

166. Орнықты даму саласындағы басқару жүйесінде орнықты даму саласындағы қағидаттарды, стандарттарды және тиісті саясаттар мен жоспарларды іске асыру үшін әрбір органның және барлық қызметкерлердің рөлдері, құзыреттері, жауапкершілігі айқындалады және бекітіледі.

167. Қоғамның Директорлар кеңесі орнықты дамуды енгізуге стратегиялық басшылық пен бақылауды жүзеге асырады. Қоғамның басқармасы тиісті іс-шаралар жоспарын қалыптастырады және оны директорлар кеңесінің қарауына енгізеді.

Орнықты даму мәселелерін дайындау мақсатында комитет құрылады немесе осы функциялар Қоғамның Директорлар кеңесі жанындағы қолданыстағы комитеттердің бірінің құзыретіне беріледі.

Қоғамда тұрақты даму мәселелері бойынша оқыту мен біліктілікті арттырудың арнайы бағдарламалары енгізілуде. Оқыту тұрақты дамуды енгізуде тұрақты элемент болып табылады. Қоғамның лауазымды тұлғалары қызметкерлердің орнықты даму қағидаттарын түсіну және ұстану және мәдениетті, іс-әрекетті жүргізу және міндеттерді орындау кезіндегі мінез-құлықты өзгерту негізінде орнықты дамуға тартылуына ықпал етеді.


168. Тұрақты даму қағидаттарын енгізудің артықшылықтары мыналарды қамтиды:

1) инвестициялар тарту – әлемдік тәжірибеде инвесторлардың инвестициялық тартымдылығын айқындау кезінде орнықты даму саласындағы тиімділік ескеріледі;

2) басқарушылық тиімділікті арттыру және тәуекелдерді барынша азайту – басқарушылық шешімдер қабылдау процесіне экологиялық және әлеуметтік аспектілерді интеграциялау жоспарлау жиегін кеңейтуге және тәуекелдер мен мүмкіндіктердің неғұрлым жан-жақты спектрін ескеруге мүмкіндік береді, бұл бизнестің тұрақты дамуы үшін алғышарттар жасайды;

3) тиімділікті арттыру - заманауи технологияларды енгізу өзінің бәсекеге қабілеттілігі мен тиімділігін арттыра отырып, инновациялық өнімдер мен қызметтерді құруға мүмкіндік береді;

4) беделді нығайту - корпоративтік имиджді жақсарту тұрақты даму саласындағы қызметтің тікелей нәтижесі болып табылады, бұл брендтің құндылығын арттырады және сенім кредитін қалыптастырады, сондай-ақ іскер әріптестермен өзара іс-қимыл сапасына оң әсер етеді;

	Мемлекеттік аннуитеттік компания» ӨСК» АҚ	Күні: 2024 ж. «__» ____	Басылым: үшінші
	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексі		44/58

5) ішкі және сыртқы мүдделі тараптардың адалдығын арттыру - тартымды еңбек жағдайларын, кәсіби және мансаптық өсу мүмкіндіктерін жасау перспективалы білікті мамандарды тартуға және ұстап тұруға мүмкіндік береді; мүдделі тараптармен тиімді диалог құру клиенттер, акционерлер, инвесторлар, мемлекеттік органдар, жергілікті тұрғындар, қоғамдық ұйымдар тарапынан түсіністік пен қолдау есебінен бизнестің тиімділігін арттыруға ықпал ететін қоғам қызметі төңірегінде жағымды орта қалыптастыруға ықпал етеді.

169. Орнықты даму жөніндегі есепті Директорлар кеңесі бекітеді және корпоративтік интернет-ресурста орналастыру және/немесе қағаз жеткізгіште ұсыну арқылы мүдделі тараптардың назарына жеткізіледі.

Орнықты даму жөніндегі есепті дайындау кезінде жалпы қабылданған халықаралық стандарттарды басшылыққа алу қажет: қызметтің экономикалық, әлеуметтік және экологиялық аспектілерін басқару саласында, сондай-ақ қызметтік, коммерциялық және Қазақстан Республикасының заңнамасымен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын ақпаратты қорғауды қамтамасыз етуді ескере отырып, оның мүдделі тараптардың мүдделеріне әсерін ескеруге міндетті Халықаралық интеграцияланған есеп беру стандарты (IIRC), Global Reporting Initiative (GRI) Тұрақты даму саласындағы есептілік жөніндегі басшылық, AA1000 Social and Ethical Accountability Серия стандарттары.

Орнықты даму жөніндегі ақпаратты жеке есеп нысанында немесе Қоғамның жылдық есебінің құрамында ұсынуға жол беріледі.

Орнықты даму саясатын мүдделі тараптардың назарына жеткізу мақсатында Қоғамның интернет-ресурсында осы қызмет саласына арналған жеке бөлім болады.

170. Қоғам орнықты даму қағидаттары мен стандарттарын серіктестермен тиісті келісімшарттарға (келісімдерге, шарттарға) енгізуге және сақтауға мүмкіндік береді.


Қоғам серіктестердің экономикаға, экологияға және Қоғамға теріс әсер етуіне байланысты тәуекелді анықтаған жағдайда, Қоғам мұндай әсерді тоқтатуға немесе алдын алуға бағытталған шараларды қабылдайды.

Әріптес орнықты даму қағидаттары мен стандарттарын қабылдамаған немесе тиісінше орындамаған жағдайда, осы серіктестің қоғам үшін маңыздылығы және оған ықпал ету шаралары мен оны ауыстыру мүмкіндігі бар-жоғы назарға алынады.

## 21-параграф. Тәуекелдерді басқару

171. Қоғамда тәуекелдерді басқару мен ішкі бақылаудың тиімді жұмыс істейтін жүйесі құрылады, ол Қоғамның өзінің стратегиялық және операциялық мақсаттарына қол жеткізуін қамтамасыз етуге бағытталған және ұйымдық саясаттардың, рәсімдердің, мінез-құлық пен іс-қимыл нормаларының, басқарудың әдістері мен тетіктерінің жиынтығы болып табылады.:

1) Қоғам құнының өсуі, пайдалылық және олардың тәуекелдері арасындағы оңтайлы теңгерім;

	Мемлекеттік аннуитеттік компания» ӨСК» АҚ	Күні: 2024 ж. «__» ____	Басылым: үшінші
	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексі		45/58

2) Қоғамның қаржы-шаруашылық қызметінің тиімділігі және қаржылық тұрақтылығына қол жеткізу;

3) Қоғам активтерінің сақталуы және ресурстарының тиімді пайдаланылуы;

4) қаржылық және басқарушылық есептіліктің толықтығы, сенімділігі және дұрыстығы;

5) Қазақстан Республикасы заңнамасының және Қоғамның ішкі құжаттарының талаптарын сақтау;

б) алаяқтықты болдырмау және негізгі және қосалқы бизнес-процестердің жұмыс істеуін тиімді қолдауды қамтамасыз ету және қызмет нәтижелерін талдау үшін тиісті ішкі бақылау.

**Директорлар кеңесі таңдалған бизнес үлгісіне, қызмет ауқымына, операциялардың түрлері мен күрделілігіне сәйкес келетін тәуекелдерді басқару жүйесінің жұмыс істеуін айқындайды және бақылайды, сондай-ақ қоғамның елеулі тәуекелдерін анықтау, өлшеу және бағалау, мониторинг, бақылау және азайту процесін қамтамасыз етеді.**

Қоғамның директорлар кеңесі мен Басқармасы Қоғамда тәуекелдерді дұрыс басқару мәдениетін енгізуді қамтамасыз етеді. Қоғамда тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін енгізу және оның жұмыс істеуі үздік тәжірибелерге негізделген нақты нормативтік базаға ие.

**Директорлар кеңесі мен Басқарма тәуекелдерді басқару мен ішкі бақылаудың барабар жүйесінің болуын, корпоративтік басқару практикасын, іскерлік этика мен тәуекел мәдениетін қолдануды қамтамасыз етеді және Қоғам қызметкерлерінің өз міндеттерін орындауына жағдай жасайды, сондай-ақ ішкі аудит қызметінің функционалдық және ұйымдастырушылық тәуелсіздігін қамтамасыз етеді.**

Тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесінің тиімділігін арттыру мақсатында Қоғам мыналарға бағытталған іскерлік этика қағидатын ұстанады:

клиенттің мақсаттары мен қажеттіліктеріне сәйкес сақтандыру өнімін және/немесе қызметті ұсыну;

клиенттің сақтандыру өніміне оның тәуекелдері мен қаржылық мүмкіндіктерін ескере отырып, оның қажеттіліктерін бағалауды жүргізу;


клиенттің сақтандыру қорғау шарттарын түсінуіне жәрдемдесу;

сапалы қызмет көрсетуге және клиенттің қанағаттануының жоғары деңгейіне қол жеткізуге бағытталған.

Қоғам қызметкерлері өздерінің функционалдық міндеттері шеңберінде тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесіне, кәсіби этика нормаларына және ішкі құжаттарға қойылатын талаптарды сақтайды, сондай-ақ корпоративтік басқару және тәуекел мәдениеті нормаларын ұстанады.

*(Кодекстің 171-тармағы Қазақстан Республикасы Еңбек және халықты әлеуметтік қорғау вице-министрінің 2025 жылғы 19 мамырдағы №154 бұйрығына сәйкес редакцияда жазылды)*

172. Қоғамның директорлар кеңесі осы жүйенің міндеттеріне сүйене отырып, тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін ұйымдастырудың принциптері мен тәсілдерін айқындайтын ішкі құжаттарды бекітеді.

 <p>MEMLEKETTİK ANNUITETTİK KOMPANIYA ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ</p>	Мемлекеттік аннуитеттік компания» ӨСК» АҚ	Күні: 2024 ж. «__» ____	Басылым: үшінші
	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексі		46/58

Қоғамда тәуекелдерді басқару мен ішкі бақылаудың тиімді жүйесін ұйымдастыру қызметкерлердің, менеджменттің, қоғам органдарының шешім қабылдау кезінде тәуекел деңгейінің парасаттылығы мен қолайлылығын түсінуді қамтамасыз етуге, тәуекелдерге тез жауап беруге, негізгі және қосалқы бизнес-процестер мен күнделікті операцияларды бақылауды жүзеге асыруға, сондай-ақ тиісті деңгейдегі басшылықты кез келген елеулі кемшіліктер туралы дереу хабардар етуге қабілетті басқару жүйесін құруға негізделген.

173. Тәуекелдерді басқару мен ішкі бақылаудың тиімді жүйесін ұйымдастырудың қағидаттары мен тәсілдері мыналарды көздейді:

1) тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесінің мақсаттары мен міндеттерін айқындау;

2) шешімдер қабылдаудың барлық деңгейлерін қамти отырып және тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін әзірлеу, бекіту, қолдану және бағалау процесінде тиісті деңгейдің рөлін ескере отырып, тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесінің ұйымдық құрылымы;

3) тәуекелдерді басқару процесін ұйымдастыруға қойылатын негізгі талаптар (тәуекелді айқындау тәсілдері, тәуекелдерді сәйкестендіру және бағалау тәртібі, ден қою әдістерін айқындау және мониторинг);

4) ішкі бақылау жүйесін ұйымдастыруға және бақылау рәсімдерін жүргізуге қойылатын талаптар (ішкі бақылау жүйесінің негізгі бағыттары мен негізгі компоненттерінің сипаттамасы, ішкі бақылау саласындағы тиімділік пен есептілікті бағалау тәртібі).

174. Қоғамның ішкі құжаттарында Қоғам органдарының, ішкі аудит қызметінің және Қоғамның өзге де бөлімшелерінің рөлі мен міндеттері, жауапкершілігі, сондай-ақ тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесінің ұйымдастырылуы мен жұмыс істеуі шеңберінде олардың өзара іс-қимыл жасау тәртібі көзделеді.

Қоғам басқармасы тәуекелдерді басқару мен ішкі бақылаудың тиімді жүйесін құруды және оның жұмыс істеуін қамтамасыз етеді. Тәуекелдерді басқару процесі жоспарлау (даму жоспары, жылдық бюджет) және Қоғам қызметінің нәтижелерін бағалау процестерімен біріктірілген.


175. Қоғамның әрбір лауазымды тұлғасы шешім қабылдау кезінде тәуекелдерді тиісті түрде қарауды қамтамасыз етеді.

Қоғам басқармасы тиісті біліктілігі мен тәжірибесі бар қызметкерлердің тәуекелдерді басқару рәсімдерін енгізуді қамтамасыз етеді.

176. Қоғамның басқармасы:

1) Директорлар кеңесі бекіткен тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау саласындағы ішкі құжаттарды әзірлеуді және енгізуді қамтамасыз етеді;

2) тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесінің практикалық іске асыру және үздіксіз жүзеге асыру, оған бекітілген тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау қағидаттары мен рәсімдері арқылы құрылуын және тиімді жұмыс істеуін қамтамасыз етеді;

	Мемлекеттік аннуитеттік компания» ӨСК» АҚ	Күні: 2024 ж. «__» ____	Басылым: үшінші
	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексі		47/58

3) Директорлар кеңесінің шешімдерін және тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін ұйымдастыру саласындағы аудит жөніндегі комитеттің ұсынымдарын орындауға жауап береді;

4) ішкі құжаттардың талаптарына сәйкес тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесінің мониторингін жүзеге асырады;

5) бизнестің сыртқы және ішкі ортасындағы өзгерістерді ескере отырып, тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау процестері мен рәсімдерін жетілдіруді қамтамасыз етеді.

177. Ішкі бақылау қағидаттарын іске асыру және тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесінің тиімділігін қамтамасыз ету мақсатында Қоғам басқармасы тәуекелдерді басқарудың және ішкі бақылаудың нақты рәсімдері үшін өкілеттіктерді, міндеттерді және жауапкершілікті төмендегі деңгейдегі басшылар және/немесе құрылымдық бөлімшелердің басшылары/бизнес-процестердің иелері арасында бөледі.

178. Құрылымдық бөлімшелердің басшылары өздерінің функционалдық міндеттеріне сәйкес өздеріне сеніп тапсырылған Қоғам қызметінің функционалдық салаларында тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін әзірлеуге, құжаттауға, енгізуге, мониторингтеуге және дамытуға жауапты болады.

179. Қоғамдағы тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесінің ұйымдық құрылымы тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесінің жұмыс істеуіне жауапты құрылымдық бөлімшенің болуын көздейді, оның міндеттеріне мыналар жатады:

1) тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау процестерін жалпы үйлестіру;

2) тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау саласындағы әдістемелік құжаттарды әзірлеу және тәуекелдерді сәйкестендіру, құжаттау, бақылау рәсімдерін енгізу, мониторингтеу және жетілдіру, тәуекелдерге ден қою жөніндегі іс-шаралар жоспарларын және тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін жетілдіру жөніндегі іс-шаралар жоспарларын, олардың орындалуы жөніндегі есептерді қалыптастыру процесінде бизнес-процестердің иелері мен қызметкерлерге әдіснамалық қолдау көрсету;


3) тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау саласында қызметкерлерді оқытуды ұйымдастыру;

4) тәуекелдер портфелін талдау және тиісті тәуекелдерді басқаруға қатысты ресурстарды ден қою және қайта бөлу стратегиясы бойынша ұсыныстар әзірлеу;

5) тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау саласындағы ішкі құжаттарда көзделген мәселелер бойынша тәуекелдер бойынша жиынтық есептілікті қалыптастыру, Қоғамның директорлар кеңесі мен басқармасын хабардар ету;

6) тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін жетілдіру жөніндегі іс-шараларды жүргізу.

Тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау функциясына жетекшілік ететін басшы тәуекелдің иесі болып табылмайды, бұл оның тәуелсіздігі мен объективтілігін қамтамасыз етеді. Тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау функцияларын экономикалық жоспарлауға, корпоративтік қаржыландыруға, қазынашылыққа, инвестициялық қызметке, ішкі аудитке байланысты функциялармен біріктіру мүмкін

 <p>MEMLEKETTİK ANNUITETTİK KOMPANIYA ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТТІК КОМПАНИЯ</p>	Мемлекеттік аннуитеттік компания» ӨСК» АҚ	Күні: 2024 ж. «__» ____	Басылым: үшінші
	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексі		48/58

емес. Егер мүдделердің елеулі қақтығысы туындамаса, басқа функциялармен біріктіруге жол беріледі.

180. Тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесі барлық елеулі тәуекелдерді сәйкестендіру, бағалау және мониторингтеу рәсімін, сондай-ақ тәуекелдер деңгейін төмендету бойынша уақтылы және барабар шаралар қабылдауды көздейді.

Тәуекелдерді басқару процедуралары жаңа тәуекелдерге жылдам жауап беруді, оларды нақты анықтауды және тәуекел иелерін анықтауды қамтамасыз етеді. Қоғамның бәсекелестік немесе экономикалық ортасында елеулі күтпеген өзгерістер болған жағдайда, өзгерістердің Қоғам қызметіне әсерін бағалау, тәуекелдер картасын қайта бағалау және оның тәуекел-тәбет деңгейлеріне сәйкестігі жүзеге асырылады.

181. Директорлар кеңесі Қоғамның ішкі құжаттарымен бекітілетін негізгі тәуекелдерге қатысты тәуекелге тәбеттің жалпы деңгейін және төзімділік деңгейлерін бекітеді.

182. Негізгі тәуекелдер бойынша толеранттылық деңгейлері елеулі оқиғалар туындаған жағдайда қайта қаралады. Күнделікті іс-әрекеттегі тәуекелдерді шектейтін лимиттер белгіленеді.

183. Қоғамда тән тәуекелдерді тұтас және анық түсіну үшін тұрақты негізде тәуекелдер тізілімінде, тәуекелдер картасында, директорлар кеңесі бекітетін тәуекелдерге ден қою жөніндегі іс-шаралар жоспарында (процестерді жақсарту, барынша азайту стратегиялары) көрсетілетін тәуекелдерді сәйкестендіру және бағалау жүргізіледі.

Қоғам қызметкерлері күнделікті тәуекелдермен жұмыс істейді, оларды басқарады және олардың функционалдық міндеттері саласындағы ықтимал ықпалына мониторинг жүргізеді.


184. Директорлар кеңесі тәуекелдер тізбесін қарау кезінде оларға стратегиялық міндеттерді іске асыруға шынымен әсер етуі мүмкін тәуекелдерді қосуды, ал тәуекелдерді азайту жөніндегі іс-шаралар жоспарын қарау кезінде іс-шаралардың пайдалылығына көз жеткізуді қамтамасыз етеді. Қоғамның директорлар кеңесі мен Басқармасы Қоғамның даму жоспарына әсер ету тұрғысынан негізгі тәуекелдер, оларды талдау туралы үнемі ақпарат алады.

Тәуекелдер бойынша есептер директорлар кеңесінің отырыстарына тоқсанына кемінде бір рет шығарылады және тиісті түрде толық көлемде талқыланады.

185. Қоғамда тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау саласындағы ашық қағидаттар мен тәсілдер, қызметкерлер мен лауазымды тұлғаларды тәуекелдерді басқару жүйесі туралы оқыту практикасы, сондай-ақ құжаттау және ақпаратты лауазымды тұлғалардың назарына уақтылы жеткізу процесі енгізіледі.

186. Қоғам қызметкерлері жыл сайын, сондай-ақ жұмысқа қабылдау кезінде тәуекелдерді басқару мен ішкі бақылаудың қабылданған жүйесімен танысу үшін олардың лауазымдық міндеттеріне қатысты бөлігінде оқытудан/кіріспе нұсқамадан өтеді.

Қоғамның ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес Қоғам қызметкерлерін аттестаттау шеңберінде осы білімді тестілеу жүргізіледі.

 <p>МЕМЛЕКЕТТІК АННУИТЕТТІК КОМПАНИЯ</p> <p>ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ</p>	Мемлекеттік аннуитеттік компания» ӨСК» АҚ	Күні: 2024 ж. «__» ____	Басылым: үшінші
	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексі		49/58

## 22-параграф. Ішкі бақылау және аудит

187. Тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесі шеңберінде директорлар кеңесін, ішкі аудит жөніндегі комитетті және/немесе тәуекелдерді басқару жөніндегі комитетті және ішкі аудит қызметін қоғамның кез келген қызметкері мен лауазымды адамы Қазақстан Республикасының заңнамасын, ішкі рәсімдерді, кәсіптік әдеп қағидаларын бұзу фактілері туралы хабардар етудің қауіпсіз, құпия және қолжетімді тәсілі ұйымдастырылады.

**Қоғамдағы ішкі бақылау жүйесі қамтамасыз ету мақсатында құрылады:**

1) ол Қоғамның активтері мен міндеттемелерін басқарудың тиімділігі мен табыстылығын тексеруді және шығындардың ықтималдығын анықтауды қамтиды;

2) қаржылық және басқарушылық есептіліктің сенімділігі, толықтығы және уақтылылығы, ол шешім қабылдау кезінде Қоғам пайдаланатын сенімді және сапалы қаржылық есептілік пен басқа да қаржылық құжаттардың дайындалуын тексеруді көздейді;

3) Қазақстан Республикасының сақтандыру және сақтандыру қызметі туралы, міндетті сақтандыру туралы, акционерлік қоғамдар туралы, бағалы қағаздар нарығы туралы, қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасының және Қоғамның ішкі құжаттарының талаптарын сақтау.

*(Кодекстің 187-тармағы екінші абзацпен толықтырылды-Қазақстан Республикасы Еңбек және халықты әлеуметтік қорғау вице-министрінің 2025 жылғы 19 мамырдағы №154 бұйрығымен)*


188. Қоғамда тәуекелдерді басқару жүйесінің сенімділігі мен тиімділігін және ішкі бақылау мен корпоративтік басқару практикасын жүйелі түрде тәуелсіз бағалау үшін ішкі аудит қызметі құрылады.

Қоғамда үш негізгі бағыт бойынша бақылау рәсімдерін әзірлеу, бекіту, ресімдеу және құжаттау жүзеге асырылады: операциялық қызмет, қаржылық есептілікті дайындау және Қазақстан Республикасы заңнамасының және ішкі құжаттардың талаптарын сақтау.

Бақылау рәсімдері басқарудың барлық деңгейлерінде жүзеге асырылуы тиіс және қоғамның барлық қызметкерлері сақтауға тиіс және:

- 1) ықтимал тәуекелдердің туындау ықтималдығының төмендеуі;
- 2) қателер туындауының алдын алу және/немесе олар жасалғаннан кейін қателерді анықтау;
- 3) қайталанатын және артық операцияларды анықтау және жою;
- 4) жақсарту үшін кемшіліктер мен аймақтарды анықтау;
- 5) ішкі бақылау жүйесін одан әрі жетілдіру.

Директорлар кеңесі ішкі аудит жөніндегі комитетпен бірлесіп қоғамның ішкі құжаттарында көзделген тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесінің тиімділігіне бағалау жүргізуге жауапты болады. Директорлар кеңесі оған ішкі аудит қызметі немесе сыртқы сарапшы, ішкі аудит жөніндегі комитет және Қоғам

 <p>МЕМЛЕКЕТТІК АННУИТЕТТІК КОМПАНИЯ</p> <p>ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ</p>	Мемлекеттік аннуитеттік компания» ӨСК» АҚ	Күні: 2024 ж. «__» ____	Басылым: үшінші
	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексі		50/58

басқармасы жеткізген ақпарат пен кепілдіктерді тиісті және мұқият талдағаннан кейін оның тиімділігі туралы өз пікірін қалыптастырады.

Директорлар кеңесі тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесінің ұйымдастырылуы, жұмыс істеуі және тиімділігі мәселелерін тұрақты негізде қарайды және оны жақсарту бойынша ұсыныстар береді.

189. Ішкі аудит қызметі өз қызметін Қоғамның директорлар кеңесі бекітетін тәуекелге бағдарланған жылдық аудиторлық жоспар негізінде жүзеге асырады.

190. Аудиторлық есептердің нәтижелері, түйінді анықтаулар және тиісті ұсынымдар ішкі аудит қызметінің қызметін реттейтін Қоғамның ішкі нормативтік құжаттарында белгіленген мерзімдерде директорлар кеңесінің қарауына шығарылады.

191. Өз қызметін жүзеге асыру кезінде ішкі аудит қызметі ішкі бақылау жүйесінің және тәуекелдерді басқару жүйесінің тиімділігін бағалауды, ішкі аудит саласындағы қызметтің жалпы қабылданған стандарттарын және корпоративтік стандарттарды қолдана отырып, корпоративтік басқаруды бағалауды жүргізеді.

Ішкі бақылау жүйесінің тиімділігін бағалау мыналарды қамтиды:

1) бизнес-процестер, жобалар және құрылымдық бөлімшелер мақсаттарының Қоғам мақсаттарына сәйкестігіне талдау жүргізу, бизнес-процестердің (қызметтің) және ақпараттық жүйелердің сенімділігі мен тұтастығын, оның ішінде құқыққа қарсы іс-қимылдарға, теріс пайдаланулар мен сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл рәсімдерінің сенімділігін қамтамасыз етуді тексеру;

2) бухгалтерлік (қаржылық), статистикалық, басқарушылық және өзге де есептіліктің дұрыстығын қамтамасыз етуді тексеру, бизнес-процестер мен құрылымдық бөлімшелер қызметінің нәтижелерінің қойылған мақсаттарға сәйкестігін анықтау;

3) қойылған мақсаттардың орындалу (қол жеткізу) дәрежесін талдау үшін Қоғам басқармасы белгілеген өлшемшарттардың барабарлығын айқындау;

4) қойылған мақсаттарға қол жеткізуге мүмкіндік бермейтін (мүмкіндік бермейтін) ішкі бақылау жүйесінің кемшіліктерін анықтау;

5) басқарудың барлық деңгейлерінде іске асырылатын бұзушылықтарды, кемшіліктерді жою және ішкі бақылау жүйесін жетілдіру жөніндегі іс-шараларды енгізу (іске асыру) нәтижелерін бағалау;

6) ресурстарды пайдаланудың тиімділігі мен орындылығын тексеру;


7) Қоғам активтерінің сақталуын қамтамасыз етуді тексеру;

8) Қазақстан Республикасы заңнамасының, Жарғының және Қоғамның ішкі құжаттарының талаптарының сақталуын тексеру.

Тәуекелдерді басқару жүйесінің тиімділігін бағалау мыналарды қамтиды:

1) тәуекелдерді тиімді басқару үшін тәуекелдерді басқару жүйесі элементтерінің жеткіліктілігі мен жетілуін тексеру (мақсаттар мен міндеттер, инфрақұрылым, процестерді ұйымдастыру, нормативтік-әдіснамалық қамтамасыз ету, тәуекелдерді басқару жүйесі шеңберінде құрылымдық бөлімшелердің өзара іс-қимылы, есептілік);

2) басқарманың оны басқарудың барлық деңгейлерінде тәуекелдерді анықтаудың толықтығын және бағалаудың дұрыстығын тексеруді;

 <p>МЕМЛЕКЕТТІК АННУИТЕТТІК КОМПАНИЯ</p> <p>ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ</p>	Мемлекеттік аннуитеттік компания» ӨСК» АҚ	Күні: 2024 ж. «__» ____	Басылым: үшінші
	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексі		51/58

3) осы мақсаттарға бөлінген ресурстарды пайдалану тиімділігін қоса алғанда, бақылау рәсімдерінің және тәуекелдерді басқару жөніндегі өзге де іс-шаралардың тиімділігін тексеруді;

4) іске асырылған тәуекелдер туралы ақпаратқа талдау жүргізу (ішкі аудиторлық тексерулердің нәтижелері бойынша анықталған бұзушылықтар, қойылған мақсаттарға қол жеткізбеу фактілері, сот талқылауларының фактілері).

Корпоративтік басқаруды бағалау тексеруді қамтиды:

1) Қоғамның әдеп қағидаттары мен корпоративтік құндылықтарын сақтау;  
2) мақсаттар қою, оларға қол жеткізуді мониторингілеу және бақылау тәртібі;  
3) мүдделі тараптармен өзара іс-қимылды қоса алғанда, басқарудың барлық деңгейлеріндегі ақпараттық өзара іс-қимылды (оның ішінде ішкі бақылау және тәуекелдерді басқару мәселелері бойынша) нормативтік қамтамасыз ету деңгейі мен рәсімдері;

4) Жалғыз акционердің құқықтарын және мүдделі тараптармен өзара қарым-қатынастардың тиімділігін қамтамасыз ету;

5) Қоғамның қызметі туралы ақпаратты ашу рәсімдері.

192. Қоғам сыртқы аудиторды – Қоғамның қаржылық есептілігінің дұрыстығы және оның халықаралық қаржылық есептілік стандарттарының талаптарына сәйкестігі туралы мүдделі тараптарға тәуелсіз және объективті пікір беретін аудиторлық ұйымды тарту арқылы жыл сайынғы қаржылық есептілік аудитін жүргізеді.

193. Сыртқы аудиторды таңдау Қазақстан Республикасының мемлекеттік сатып алу туралы заңнамасына сәйкес конкурс негізінде жүзеге асырылады. Іріктеу кезінде Қоғамның директорлар кеңесінің ішкі аудит жөніндегі комитетінің пікірі ескеріледі, оның мүшелері конкурстық комиссияның құрамына енгізілуі мүмкін.


194. Тартылатын сыртқы аудитор Қоғамға сыртқы аудитордың тәуелсіздігіне қатер төндіруі мүмкін консультациялық қызметтер көрсетпейді. Қоғам директорлар кеңесінің құрамына іріктеу, басшы лауазымдарға қабылдау жағдайларын, оның ішінде басқарма мүшесін, ішкі аудит қызметінің басшысын, бас бухгалтерді, басқарушы директорды, аудиторлық команданың бұрынғы мүшелерін олар аудиторлық ұйымнан босатылғаннан кейін екі жылдан ерте практикаға енгізбейді.

Аудиторлық ұйымның тәуелсіздік тәуекелдерін бағалау және қаржылық есептілікке және басқа ақпаратқа аудит жүргізудің ықтимал сапасын бағалау үшін аудиторлық ұйымға төленетін сыйақы туралы, оның ішінде қаржылық есептілік аудитіне және басқа ақпаратқа қатысы жоқ аудиторлық қызметтер мен қызметтер үшін бөлек ақпаратты ашу қажет. Ақпаратты іздеуді жеңілдету мақсатында ол интернет-ресурста және Қоғамның жылдық есебінде ашылады.

Қоғамда сыртқы аудиторды таңдау және өзара әрекеттесу мәселелері реттеледі.

195. Мүдделі тараптар мынадай өлшемшарттарға сәйкес келетін сыртқы аудиторды тарту арқылы Қоғамның қаржылық есептілігінің дұрыстығына куәландырылады:

- аудиторлық ұйым мамандарының біліктілігінің жоғары деңгейі;

	Мемлекеттік аннуитеттік компания» ӨСК» АҚ	Күні: 2024 ж. «__» ____	Басылым: үшінші
	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексі		

- айтарлықтай жұмыс тәжірибесі және оң беделі (қазақстандық және халықаралық нарықта (қажет болған жағдайда);

- салада тәжірибенің болуы;

- аудиторлық ұйымның халықаралық аудит стандарттарын, Қазақстан Республикасының аудиторлық қызмет саласындағы заңнамасын, Халықаралық бухгалтерлер федерациясының кәсіби бухгалтерлерінің әдеп кодексін сақтауы;

- қаржылық есептілікті дайындау процесі бойынша ішкі бақылауларды жетілдіру бойынша кемшіліктерді анықтау және ұсыныстар беру бойынша жұмыстың тиімділігі.

196. Қоғам қаржылық есептілік аудитін және сыртқы аудитормен өзара қарым-қатынастарды жүзеге асыру тәртібін, оның ішінде сыртқы аудиторды таңдау процесін, конкурстық комиссияның өкілеттіктері мен функцияларын, аудиторлық ұйымның қаржылық есептілік аудитімен және өзге де ақпаратпен байланысты емес консультациялық қызметтер көрсету мәселелерін, аудиторлық ұйымдарды және аудиторлық ұйымның аға персоналын ротациялау мәселелерін, аудиторлық ұйымның бұрынғы қызметкерлерін жұмысқа қабылдау мәселелерін реттейтін құжаттарды бекітеді.

197. Қоғам өз қызметіне бір аудиторлық ұйымда қатарынан жеті жылдан астам немесе аудиторлық ұйымда жұмыс істейтін аудитор қатарынан бес жылдан астам аудит жүргізуге құқығы жоқ.


Қоғамның Директорлар кеңесінің ішкі аудит жөніндегі комитеті аудиторлық қорытынды берген сәтке дейін аудиторлық процесс шеңберінде сыртқы аудитор мен кездесулер өткізуге бастамашылық жасауы мүмкін.

Сыртқы аудитор қаржылық есептілік аудиті бойынша мәселелерді талқылау үшін Қоғамның директорлар кеңесінің ішкі аудит жөніндегі комитетіне қол жеткізе алады.

Сыртқы аудитор Қоғамның Директорлар кеңесінің ішкі аудит жөніндегі комитетіне қаржылық есептілік аудитінің барысы мен нәтижелері туралы ақпарат береді; тәуелсіздіктің сақталуын, Қоғамда қаржылық мүдделердің жоқтығын, сыртқы аудитордың жалпы сыйақы сомасының қаржылық тәуелділігіне елеулі ықпалдың жоқтығын растайды.

### 23-параграф. Корпоративтік жанжалды реттеу

198. Директорлар кеңесі мен басқарма мүшелері, Қоғам қызметкерлері өздерінің кәсіби функцияларын қоғамның мүддесі үшін және корпоративтік қақтығыстарды болдырмай, Жалғыз акционерге әділ көзқарасты ескере отырып, адал және ақылға қонымды түрде орындайды.

 <p>MEMLEKETTIK ANNUITETTIK KOMPANIYA ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ</p>	<b>Мемлекеттік аннуитеттік компания» ӨСК» АҚ</b>	Күні: 2024 ж. «__» ____	Басылым: үшінші
	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексі		

Корпоративтік қақтығыстар болған (туындаған) жағдайда қатысушылар Қоғам мен мүдделі тараптардың мүдделерін тиімді қорғауды қамтамасыз ету мақсатында келіссөздер жолымен оларды шешу жолдарын табады.

Қоғамның лауазымды тұлғалары корпоративтік хатшыға және/немесе омбудсменге жанжалдың болуы (туындауы) туралы уақтылы хабарлайды.

Корпоративтік жанжалдардың алдын алу және реттеу жөніндегі жұмыстың тиімділігі мұндай жанжалдарды толық және тез анықтауды және Қоғамның барлық органдарының іс-қимылдарын үйлестіруді көздейді.

199. Корпоративтік жанжалдарды корпоративтік хатшының және/немесе омбудсменнің көмегімен Қоғамның директорлар кеңесінің төрағасы қарайды. Директорлар кеңесінің төрағасы корпоративтік жанжалға тартылған жағдайда, мұндай жағдайларды кадрлар және сыйақылар жөніндегі комитет қарайды.

200. Жалғыз акционер мемлекеттік органдардың Қоғамның операциялық қызметіне араласуын болдырмау, сондай-ақ қабылданған шешімдер үшін директорлар кеңесінің жауапкершілігін арттыру мақсатында мемлекеттік органдардың өкілдері болып табылатын директорлар кеңесінің мүшелерін сайлаудан қалыс қалғаны жөн.

Директорлар кеңесінің төрағасын сайлау туралы мәселені шешкен кезде мемлекеттік мүлік жөніндегі орталық уәкілетті органның және тиісті саланың уәкілетті органының, жергілікті атқарушы органдардың мемлекеттік қызметшілер болып табылатын өкілдерін сайлаудан қалыс қалуы ұсынылады.

Қоғамның және ұйымдардың Директорлар кеңесінің құрамына мемлекеттік қызметші болып табылмайтын адамдар белгіленген тәртіппен мемлекет өкілі ретінде номинациялануы мүмкін.

201. Корпоративтік жанжалды бағалаудың объективтілігін қамтамасыз ету және оны тиімді реттеу үшін жағдай жасау мақсатында мүдделері жанжалды қозғайтын немесе қозғауы мүмкін тұлғалар оны реттеуге қатыспайды.


Корпоративтік жанжалдарды келіссөздер жолымен шешу мүмкін болмаған кезде олар Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес қатаң түрде шешіледі.

202. Директорлар кеңесі корпоративтік жанжалдарды реттеу саясаты мен ережелерін әзірлейді және мезгілмен қайта қарайды, онда олардың шешімі Қоғамның мүдделеріне жауап береді және Жалғыз акционердің құқықтарын қамтамасыз етеді.

203. Директорлар кеңесі өз құзыретіне жататын мәселелер бойынша корпоративтік жанжалдарды реттеуді жүзеге асырады. Бұл жағдайда корпоративтік хатшыға және/немесе омбудсменге Директорлар кеңесінің корпоративтік жанжалдың мәні туралы ықтимал хабардар болуын және корпоративтік жанжалды шешудегі делдалдың рөлін қамтамасыз ету міндеті жүктеледі.

204. Басқарма басшысы қоғам атынан шешімдер қабылдау Қоғамның директорлар кеңесінің құзыретіне жатқызылмаған барлық мәселелер бойынша корпоративтік жанжалдарды реттеуді жүзеге асырады, сондай-ақ корпоративтік қақтығыстарды реттеу жөніндегі жұмысты жүргізу тәртібін дербес айқындайды.

205. Директорлар кеңесі басқарманың құзыретіне жатпайтын корпоративтік жанжалдарды қарайды.

	Мемлекеттік аннуитеттік компания» ӨСК» АҚ	Күні: 2024 ж. «__» ____	Басылым: үшінші
	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексі		54/58

206. Қоғамның қызметкерлері ~~корпоративтік жанжалдар~~ туғызатын жағдайлардың алдын алу мақсатында:

1) әріптестерімен қарым-қатынаста сыпайылық пен құрмет көрсетуге, жалпы қабылданған моральдық-этикалық нормаларды сақтауға, қызметтік міндеттерін атқару кезінде телефон арқылы келіссөздер жүргізу мәдениетін ұстануға;

2) тегіне, әлеуметтік, лауазымдық және мүліктік жағдайына, жынысына, ұлтына, тіліне, дінге көзқарасына, нанымына, тұрғылықты жеріне қарамастан әріптестерінің арнамысы мен қадір-қасиетін құрметтеуге;

3) ұжымда іскерлік өзара қарым-қатынастар мен сындарлы ынтымақтастықты орнатуға және нығайтуға ықпал етуге, іскерлік әдеп нормаларын бұзу фактілеріне жол бермеуге және жолын кесуге, жаман сөз айтпауға, ұстамсыздық пен агрессия көрсетпеуге;

4) басқа әріптестеріне қатысты өз әрекеттерімен немесе сөздерімен қудалауға, қорқытуға немесе қорлау жасауға жол бермеуге;

5) олардың жеке мүдделері, отбасылық байланыстары, достық немесе басқа қатынастары, жеке ұнатулары мен ұнатпаулары іскерлік шешім қабылдауға әсер етпейтініне кепілдік беру.

*(кодекстің 206-тармағы Қазақстан Республикасы Еңбек және халықты әлеуметтік қорғау вице-министрінің 2025 жылғы 19 мамырдағы №154 бұйрығына сәйкес редакцияда жазылды)*

## 24-параграф. Мүдделер қақтығысын реттеу

207. Мүдделер қақтығысы Қоғамның және (немесе) оның қызметкерлерінің жеке мүдделері мен олардың қызметтік өкілеттіктерін орындауы немесе Қоғамның және (немесе) оның қызметкерлерінің және (немесе) клиенттерінің мүліктік және өзге де мүдделері арасында Қоғам және (немесе) оның клиенттері үшін қолайсыз салдарларға әкеп соғуы мүмкін қайшылық туындайтын жағдай ретінде айқындалады.


*(Кодекстің 207-тармағы Қазақстан Республикасы Еңбек және халықты әлеуметтік қорғау вице-министрінің 2025 жылғы 19 мамырдағы №154 бұйрығына сәйкес редакцияда жазылды)*

208. Қоғамның лауазымды тұлғалары мен қызметкерлері өзінің (немесе өзімен байланысты адамдардың) қатынастарына да, басқаларға қатысты да мүдделер қақтығысы туындауы мүмкін жағдайға жол бермейді.

Қоғам Директорлар кеңесінің өз міндеттерін объективті орындауына кедергі келтіретін мүдделер қақтығысын болдырмау және Қоғамның директорлар кеңесінің процестеріне саяси араласуды шектеу үшін оларды болдырмау және реттеу тетіктерін енгізеді.

209. Мүдделер қақтығысын болдырмаудың негізгі қағидаттары, оларды анықтау, бағалау және шешу тәсілдері директорлар кеңесі бекітетін Қоғамның ішкі нормативтік құжатында бекітіледі.

210. Қоғамның басшы қызметкерлері осы кодекстің қосымшасына сәйкес нысан

	Мемлекеттік аннуитеттік компания» ӨСК» АҚ	Күні: 2024 ж. «__» ____	Басылым: үшінші
	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексі		55/58

бойынша мүдделер қақтығысының туындауына тікелей немесе жанама түрде әкеп соғуы мүмкін әрекеттерден бас тарту міндеттемелерін қабылдауға міндетті.

## 25-параграф. Қоғамның қызметі туралы ақпараттың ашықтығы мен ашылуы

211. Мүдделі тараптардың мүдделерін сақтау мақсатында Қоғам Қазақстан Республикасының заңнамасында және Қоғамның ішкі құжаттарында көзделген ақпаратты, сондай-ақ қаржылық жай-күйін, қызмет нәтижелерін, меншік және басқару құрылымын қоса алғанда, қызмет туралы ақпаратты уақтылы және анық ашады.

Қоғамның ақпаратты ашуы ашықтық, жүйелілік және жеделдік, сондай-ақ ашылатын деректердің қолжетімділігі, шынайылығы, толықтығы және салыстырмалылығы қағидаттарына сәйкес жүзеге асырылады.

Ақпаратты тарату арналары оны ашқан кезде қажетті ақпаратқа тең, уақтылы және шамадан тыс шығындармен байланысты емес қол жеткізуді қамтамасыз етеді. Ақпаратқа қол жеткізу өтеусіз негізде беріледі және онымен танысу үшін арнайы рәсімдерді (парольдерді алу, тіркеу немесе өзге де техникалық шектеулер алу) орындауды талап етпейді.

212. Қоғамда ақпаратты ашу мен қорғаудың қағидаттары мен тәсілдерін, мүдделі тұлғаларға ашылатын ақпараттың тізбесін, ақпаратты ашу мерзімдерін, тәртібін, тәсілін, нысанын, олардың функциялары мен міндеттерін көрсете отырып, жауапты лауазымды адамдар мен қызметкерлерді, сондай-ақ ақпаратты ашу процестерін реттейтін басқа да ережелерді айқындайтын ішкі құжаттар бекітіледі.


Қоғам Қазақстан Республикасының заңнамасына және Қоғамның жарғысына сәйкес ақпаратты қол жеткізу санаттарына жатқызу тәртібін, ақпаратты сақтау және пайдалану шарттарын, оның ішінде коммерциялық және қызметтік құпияны құрайтын ақпаратқа еркін қол жеткізу құқығы бар тұлғалар тобын айқындайды және оның құпиялылығын қорғау шараларын қабылдайды.

213. Қоғамның интернет-ресурсы құрылымдалған, навигацияға ыңғайлы және мүдделі тұлғаларға Қоғамның қызметін түсіну үшін қажетті ақпаратты қамтиды. Ақпарат интернет-ресурстың жекелеген тақырыптық бөлімдерінде орналастырылады.

214. Интернет-ресурсты өзектендіру қажеттілігіне қарай жүзеге асырылады. Қоғамда тұрақты негізде интернет-ресурста орналастырылған ақпараттың толықтығы мен өзектілігін бақылау жүзеге асырылады, сондай-ақ интернет-ресурстың қазақ, орыс және/немесе ағылшын нұсқаларында орналастырылған осы ақпараттың сәйкестігі айқындалады. Осы мақсатта интернет-ресурстағы ақпараттың толықтығы мен өзектілігіне жауапты жауапты тұлғалар (құрылымдық бөлімше) бекітіледі.

215. Қоғамның интернет-ресурсында кем дегенде мынадай ақпарат болады:

1) акционер туралы мәліметтерді, толық атауын, мекенжайын (орналасқан жерін), телефон нөмірлерін, жұмыс режимін, оның ішінде филиалдар мен өкілдіктерді қоса алғанда, Қоғам туралы жалпы ақпаратты, миссиясы, негізгі міндеттері, мақсаттары мен қызмет түрлері, меншікті капитал мөлшері, активтер мөлшері, Қоғамның таза табысы және ұйымдық құрылымы туралы ақпаратты қызметкерлердің санын көрсету;

 <p>MEMLEKETTİK ANNUITETTİK KOMPANIYA ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ</p>	Мемлекеттік аннуитеттік компания» ӨСК» АҚ	Күні: 2024 ж. «__» ____	Басылым: үшінші
	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексі		

2) мемлекеттік тіркеу нөмірі, бизнес-сәйкестендіру нөмірі, лицензияның нөмірі және берілген күні туралы;

3) қауымдастықтарға (одақтарға), оның ішінде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының бірлестіктеріне және сақтандыру брокерлеріне (бар болса) қатысу туралы;

4) рейтингтік агенттіктер берген рейтингтер туралы (берілген жағдайда);

5) электрондық нысанда сақтандыру шартын жасасу мүмкіндігі көзделетін ерікті нысандағы сақтандыру түрлері бойынша сақтандыру қағидалары, олардың алдыңғы редакцияларын, оларға енгізілген өзгерістер мен толықтыруларды қарау мүмкіндігімен;

6) Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісіне сәйкес сақтандыру түрлері бойынша сақтандыру тарифтерінің (сақтандыру сыйлықақыларының, жарналарының) мөлшері туралы ақпарат;

7) осы Кодекс, Жарғы және органдардың, комитеттердің, корпоративтік хатшының, ішкі аудит қызметінің, комплаенс-бақылаушының, омбудсменнің қызметін реттейтін Қоғамның ішкі құжаттары;

8) этикалық қағидағтар туралы;

9) тәуекелдерді басқару туралы;


10) дивидендтік саясат туралы;

11) даму жоспары (стратегиялық мақсаттар), қызметтің басым бағыттары туралы;

12) басшы қызметкерлер туралы, бұл ретте:

- мынадай мәліметтерді қоса алғанда, директорлар кеңесінің мүшелері туралы: фотосуреті (директорлар кеңесі мүшесінің келісімі бойынша), тегі, аты, әкесінің аты (ол болған кезде), туған күні, азаматтығы, директорлар кеңесі мүшесінің мәртебесі (тәуелсіз директор, акционердің өкілі), директорлар кеңесі мүшесінің функцияларын көрсету, оның ішінде кеңес комитеттеріне мүшелік білім беру, оның ішінде негізгі және қосымша білім беру (білім беру мекемесінің атауы, бітірген жылы, біліктілігі, алған дәрежесынадай мәліметтерді қоса алғанда, директорлар кеңесінің мүшелері туралы: фотосуреті (директорлар кеңесі мүшесінің келісімі бойынша), тегі, аты, әкесінің аты (ол болған кезде), туған күні, азаматтығы, директорлар кеңесі мүшесінің мәртебесі (тәуелсіз директор, акционердің өкілі), директорлар кеңесі мүшесінің функцияларын көрсету, оның ішінде кеңес комитеттеріне мүшелік білім беру, оның ішінде негізгі және қосымша білім беру (білім беру мекемесінің атауы, бітірген жылы, біліктілігі, алған дәрежесі), соңғы бес жылдағы жұмыс тәжірибесі, негізгі жұмыс орны және қазіргі уақытта атқарып жүрген басқа да лауазымдар, кәсіби біліктілігі, директорлар кеңесіне бірінші сайланған күні және қолданыстағы директорлар кеңесіне сайланған күні, үлестес ұйымдардың тиесілі акцияларының саны мен үлесі, тәуелсіз директорлар критерийлері;

- басқарма мүшелері туралы мынадай мәліметтерді қоса алғанда: фотосурет, тегі, аты, әкесінің аты (бар болса), туған күні, азаматтығы, лауазымы және атқаратын функциялары, білімі, оның ішінде негізгі және қосымша білімі (білім беру мекемесінің

 <p>МЕМЛЕКЕТТІК АННУИТЕТТІК КОМПАНИЯ</p> <p>ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ</p>	Мемлекеттік аннуитеттік компания» ӨСК» АҚ	Күні: 2024 ж. «__» ____	Басылым: үшінші
	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексі		57/58

атауы, бітірген жылы, біліктілігі, алған дәрежесі), соңғы бес жылдағы жұмыс тәжірибесі, кәсіби біліктілігі, қоса атқаратын лауазымдары, тиесілі акциялардың саны мен үлесі бар үлестес ұйымдары;

13) қаржылық есептілік туралы (оның ішінде аудиторлық ұйым растаған жылдық қаржылық есептілік, алдыңғы 3 (үш) есептік жыл үшін);

14) сақтандыру сыныптары (түрлері) бойынша сақтандыру агенттерінің комиссиялық сыйақысының бекітілген ең төмен және ең жоғары мөлшері туралы ақпарат;

15) жылдық есептер туралы;

16) сыртқы аудитор туралы, оның ішінде аудиторлық ұйымға төленетін сыйақы туралы, оның ішінде аудиторлық қызметтер мен қаржылық есептілік аудитіне және өзге де ақпаратқа байланысты емес қызметтер үшін жеке-жеке;

17) сатып алу қағидаларын, хабарландырулары мен нәтижелерін қоса алғанда, сатып алу қызметі туралы және мемлекеттік сатып алудың жылдық жоспары туралы;

18) жарғылық капиталдың құрылымы туралы мынадай мәліметтерді қоса алғанда: шығарылған акциялардың (қатысу үлестерінің) саны мен номиналды құны, акциялармен берілетін құқықтардың сипаттамасы, жарияланған, бірақ орналастырылмаған акциялардың саны мен номиналды құны, акционерлердің (қатысушылардың) құрамы, оларға тиесілі жай акциялардың (қатысу үлестерінің) саны мен үлесі, меншік құқықтарына билік ету тәртібі;

19) активтердің құрылымы туралы;

20) мемлекеттік саясаттың мақсаттарына қатысты шығыстар туралы (бар болса);

21) корпоративтік оқиғалардың жылдық күнтізбесі туралы;

22) мәміленің мәні, мәмілені мақұлдау туралы шешім қабылдаған орган туралы мәліметтерді қоса алғанда, корпоративтік оқиғалар, оның ішінде жасауға мүдделілігі бар мәмілелер және ірі мәмілелер туралы;

23) орнықты даму саласындағы қызмет туралы;

24) бекітілген дивидендтердің мөлшері туралы;


25) жаңалықтар мен пресс-релиздер туралы;

26) бос лауазымдар туралы мәліметтер;

27) құрылған сақтандыру (қайта сақтандыру) пулдары туралы мәліметтер (сақтандыру (қайта сақтандыру) пулының қызметінде жетекші болып табылатын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы үшін);

28) Интернет-ресурстың жедел желі туралы бастапқы бетінде – директорлар кеңесін (ішкі аудит жөніндегі комитетті) және ішкі аудит қызметін кез келген қызметкердің және/немесе лауазымды тұлғаның Қазақстан Республикасының заңнамасын, ішкі рәсімдерді, кәсіптік әдеп қағидаларын бұзу фактілері туралы хабардар етудің қауіпсіз, құпия және қолжетімді тәсілі туралы.

216. Қоғам қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның нормативтік актісінде айқындалған тәртіппен және мерзімдерде қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында

 <p>МЕМЛЕКЕТТІК АННУИТЕТТІК КОМПАНИЯ</p> <p>ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ</p>	Мемлекеттік аннуитеттік компания» ӨСК» АҚ	Күні: 2024 ж. «__» ____	Басылым: үшінші
	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексі		58/58

орналастырылуға жататын ақпаратты ашуды, оның ішінде жылдық қаржылық және аудиторлық есепті талаптарға сәйкес орналастыруды қамтамасыз етеді.

217. Қоғам осы Кодекстің ережелеріне және ақпаратты ашу практикасына сәйкес жылдық есепті қоғамның өткен жылғы жылдық аудиттелген қаржылық есептілігі бекітілген күннен бастап **екі ай** ішінде дайындайды.

Жылдық есепті Директорлар кеңесі бекітеді.

*(Кодекстің 217-тармағы Қазақстан Республикасы Еңбек және халықты әлеуметтік қорғау вице-министрінің 2025 жылғы 19 мамырдағы №154 бұйрығына сәйкес редакцияда жазылды)*

218. Жылдық есеп мүдделі тараптар үшін негізгі ақпарат көздерінің бірі болып табылады. Жылдық есеп құрылымдық және көрнекі түрде ыңғайлы құжат болып табылады және қажет болған жағдайда басқа тілдерді пайдалана отырып, мемлекеттік және/немесе орыс тілінде жарияланады.


Жылдық есеп Жалғыз акционерге ол бекітілген күннен бастап бес жұмыс күні ішінде жіберіледі және қоғамның интернет-ресурсында орналастырылады.

219. Жылдық есептің мазмұнына қойылатын талаптар мынадай ақпараттың болуын болжайды:

1) Қоғамның Директорлар кеңесі төрағасының өтініші;  
2) басқарма басшысының өтініші;  
3) Қоғам туралы: жалпы мәліметтер; мынадай мәліметтерді қоса алғанда, жарғылық капиталдың құрылымы туралы: шығарылған акциялардың (қатысу үлестерінің) саны мен номиналды құны, акциялармен берілетін құқықтардың сипаттамасы, жарияланған, бірақ орналастырылмаған акциялардың саны мен номиналды құны, акционерлердің (қатысушылардың) құрамы және оларға тиесілі жай акциялардың (қатысу үлестерінің) саны мен үлесі), меншік құқығына билік ету тәртібі; миссиясы; даму жоспары, оны іске асыру нәтижелері; нарыққа шолу және нарықтағы жағдай;

4) есепті жылдағы қаржылық және операциялық қызметтің нәтижелері: қойылған міндеттерге қатысты қызметті шолу және талдау, оның ішінде мемлекеттік әлеуметтік-экономикалық саясаттың мақсаттары мен міндеттерін орындау және Қоғамның саланың/өңірдің/Қазақстан Республикасының әлеуметтік-экономикалық дамуына әсерін бағалау; қызметтің операциялық және қаржылық көрсеткіштері; негізгі елеулі оқиғалар мен жетістіктер; ақпарат мемлекетпен және өзге де үлестес тұлғалармен елеулі мәмілелер туралы; мемлекеттік әлеуметтік-экономикалық саясаттың мақсаттары мен міндеттерін орындауға байланысты шығыстар және оларды қаржыландыру көздері туралы ақпарат, сондай-ақ мемлекеттен алынатын/алынған кепілдіктерді және мемлекет пен Қоғам алдындағы кез келген міндеттемелерді, оның ішінде мемлекеттік-жекешелік әріптестіктен туындайтын, Қоғам өзіне қабылдаған шарттық міндеттемелерді қоса алғанда, кез келген қаржылық қолдау (егер халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес ашылмаса), оның ішінде қаржылық қолдау шарттары, оның мақсаттары және оларға қол жеткізу;

5) барлық деңгейдегі еншілес/тәуелді заңды тұлғаларды қоса алғанда, активтердің құрылымы, шолу, олардың қаржылық және операциялық қызметінің негізгі қорытындылары;


	Мемлекеттік аннуитеттік компания» ӨСК» АҚ	Күні: 2024 ж. «__» ____	Басылым: үшінші
	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексі		59/58

- 6) болашақ кезеңдерге арналған мақсаттар мен жоспарлар;
- 7) тәуекелдің елеулі факторлары және тәуекелдерді басқару жүйесі;
- 8) корпоративтік басқару: корпоративтік басқару құрылымы; акционерлердің құрамы және иелену құрылымы; біліктілігін, іріктеу процесін қоса алғанда, директорлар кеңесінің құрамы, оның ішінде тәуелсіз директорлар туралы олардың тәуелсіздігін айқындау өлшемшарттарын көрсете отырып; директорлар кеңесінің және оның комитеттерінің қызметі туралы есеп; корпоративтік басқару практикасының осы Кодекстің қағидаттарына сәйкестігі туралы ақпарат, ал оның қағидаттардың әрқайсысының сақталмау себептері туралы түсіндірменің сәйкес келмеуі; Қоғам басқармасының құрамы; басқарма қызметі туралы есеп; директорлар кеңесі мен басқарма мүшелеріне сыйақы беру саясаты, сондай-ақ олардың есепті жылдағы сыйақы мөлшері;
- 9) ESG (экологиялық және әлеуметтік жауапкершілік, корпоративтік басқару) қағидаттарын енгізуге және қолдануға бағытталған іс-шаралар мен қызмет, Қоғамның орнықты дамуы және Қазақстан Республикасында БҰҰ-ның орнықты даму мақсаттарына қол жеткізуге Қоғамның үлесі (орнықты даму саласында жеке есеп дайындалған жағдайда осы есепке сілтеме берілуі мүмкін);
- 10) сыртқы аудитордың қорытындысы және ескертулері бар қаржылық есептілік;
- 11) талдамалық көрсеткіштерде және жылдық есепке енгізілетін деректерде салыстырмалы талдау және өткен кезеңге қатысты қол жеткізілген прогресс (регресс) көрсетіледі (өткен жылдық есепте көрсетілген ұқсас көрсеткіштердің мәндерімен салыстыру). Көрсеткіштерді ұқсас салада жұмыс істейтін жеке компаниялармен және халықаралық деңгейдегі компаниялармен салыстыру мақсатында салалық бенчмаркинг-талдау жүргізуге мүмкіндік беретін қызмет көрсеткіштері жарияланады;
- 12) Қоғам сондай-ақ KASE және AIX қор биржаларының ақпаратын ашудың үздік тәжірибесі мен талаптары ұсынатын қосымша ақпаратты ашады.

### 3-тарау. Қорытынды ережелер

**220. Мемлекеттік жоспарлау жөніндегі уәкілетті орган бекітетін Ұлттық әл-ауқат қорын қоспағанда, мемлекет бақылайтын акционерлік қоғамдарда корпоративтік басқарудың үлгілік кодексіне өзгерістер және/немесе толықтырулар енгізілген жағдайда, осы Кодекске өзгерістер және/немесе толықтырулар енгізілгенге дейін үлгілік кодекстің нормаларын басшылыққа алған жөн.**

*(Кодекстің 220-тармағымен толықтырылды-Қазақстан Республикасы Еңбек және халықты әлеуметтік қорғау вице-министрінің 2025 жылғы 19 мамырдағы №154 бұйрығымен)*

	Мемлекеттік аннуитеттік компания» ӨСК» АҚ	Күні: 2024 ж. «__» ____	Басылым: үшінші
	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексі		

«Мемлекеттік аннуитеттік компания»  
өмірді сақтандыру компаниясы»  
акционерлік қоғамының  
корпоративтік басқару кодексіне  
қосымша

### МІНДЕТТЕМЕ

Мен, \_\_\_\_\_, «Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының (бұдан әрі – «МАК» ӨСК» АҚ) директорлар кеңесінің мүшесі/басшы қызметкері бола отырып, мүдделер қақтығысының туындауына, ал осы мүдделер қақтығысы туындаған жағдайда тікелей немесе жанама түрде әкелуі мүмкін әрекеттерден аулақ болуға міндеттенемін - бұл туралы «МАК» ӨСК» АҚ директорлар кеңесін уақтылы хабардар етуге міндеттенемін.

\_\_\_\_\_  
(Т.А.Ә.)

\_\_\_\_\_  
ҚОЛЫ

20\_\_ ЖЫЛҒЫ \_\_\_\_\_