



**БҰЙРЫҚ**

*15.06.2020г.*

Нұр-Сұлтан қаласы

**ПРИКАЗ**

№ *232*

город Нур-Султан

**Об утверждении Кодекса корпоративного  
управления акционерного общества  
«Компания по страхованию жизни  
«Государственная аннуитетная компания»**

В соответствии с подпунктом 1-1) пункта 1 статьи 36 Закона Республики Казахстан от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах», пунктом 3 статьи 182 Закона Республики Казахстан от 1 марта 2011 года «О государственном имуществе», подпунктом 2) пункта 62 Устава акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания» и приказом Министра труда и социальной защиты населения Республики Казахстан от 8 мая 2019 года № 233 «О распределении обязанностей между Министром и вице-министрами труда и социальной защиты населения Республики Казахстан», **ПРИКАЗЫВАЮ:**

1. Утвердить прилагаемый Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания».

2. Председателю правления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания» принять меры, вытекающие из настоящего приказа.

3. Отменить:

1) приказ Министра труда и социальной защиты населения Республики Казахстан от 15 октября 2008 года № 258-п «Об утверждении Кодекса корпоративного управления АО «Компания по страхованию жизни Государственная аннуитетная компания»;

2) приказ Министра труда и социальной защиты населения Республики Казахстан от 31 августа 2011 года № 319-ө «О внесении изменений и дополнений в приказ Министра труда и социальной защиты населения Республики Казахстан от 15 октября 2008 года № 258-п «Об утверждении Кодекса корпоративного управления АО «Компания по страхованию жизни Государственная аннуитетная компания»;

3) приказ Министра труда и социальной защиты населения Республики Казахстан от 18 июня 2012 года № 238-ө-м «О внесении изменений и

дополнения в приказ Министра труда и социальной защиты населения Республики Казахстан от 15 октября 2008 года № 258-п «Об утверждении Кодекса корпоративного управления АО «Компания по страхованию жизни Государственная аннуитетная компания»;

4) приказ вице-министра труда и социальной защиты населения Республики Казахстан от 18 января 2016 года № 24 «О внесении изменений в приказ Министра труда и социальной защиты населения Республики Казахстан от 15 октября 2008 года № 258-п «Об утверждении Кодекса корпоративного управления АО «Компания по страхованию жизни Государственная аннуитетная компания».

4. Контроль за исполнением настоящего приказа возложить на Департамент финансов Министерства труда и социальной защиты Республики Казахстан.

5. Настоящий приказ вступает в силу со дня его подписания.

**Вице-министр труда и  
социальной защиты населения  
Республики Казахстан**



**Е. Аукенов**



БҮЙРЫҚ

20.11.2024 г.

Астана қаласы

ПРИКАЗ

№

435

город Астана

**О внесении изменения в приказ  
вице-министра труда и социальной защиты  
населения Республики Казахстан  
от 15 июня 2020 года № 232 «Об утверждении  
кодекса корпоративного управления  
акционерного общества «Компания  
по страхованию жизни «Государственная  
аннуитетная компания»**

В соответствии с пунктом 3 статьи 65 Закона Республики Казахстан «О правовых актах», подпунктом 1-1) пункта 1 статьи 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», подпунктом 2) пункта 58 Устава акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания» **ПРИКАЗЫВАЮ:**

1. Внести в приказ вице-министра труда и социальной защиты населения Республики Казахстан от 15 июня 2020 года № 232 «Об утверждении кодекса корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания» следующее изменение:

Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания», утвержденный указанным приказом, изложить в новой редакции согласно приложению к настоящему приказу.

2. Правлению акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания» (далее – Общество) принять меры, вытекающие из настоящего приказа.

3. Контроль за исполнением настоящего приказа возложить на Департамент экономики и бюджетного планирования.

4. Настоящий приказ является решением единственного акционера Общества и вступает в силу со дня его подписания.

Вице-министр



А. Ертаев



БҰЙРЫҚ

19.05.2025 ж.

ПРИКАЗ

№ 154

Астана қаласы

город Астана

**О внесении изменения в приказ  
вице-министра труда и социальной  
защиты населения Республики  
Казахстан от 15 июня 2020 года № 232  
«Об утверждении Кодекса корпоративного  
управления акционерного общества  
«Компания по страхованию жизни  
«Государственная аннуитетная компания»»**

В соответствии с пунктом 3 статьи 65 Закона Республики Казахстан «О правовых актах», подпунктом 1-1) пункта 1 статьи 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», подпунктом 2) пункта 58 Устава акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания», **ПРИКАЗЫВАЮ:**

1. Внести в приказ вице-министра труда и социальной защиты населения Республики Казахстан от 15 июня 2020 года № 232 «Об утверждении Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания» следующее изменение:

в Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания», внести изменения и дополнения согласно приложению к настоящему приказу.

2. Председателю Правления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания» (далее – Общество) принять меры, вытекающие из настоящего приказа.

3. Контроль за исполнением настоящего приказа возложить на Департамент экономики и бюджетного планирования.

4. Настоящий приказ является решением единственного акционера Общества и вступает в силу со дня его подписания.

Вице-министр




А. Ертаев

Приложение к приказу  
вице-министра труда и  
социальной защиты населения  
Республики Казахстан  
от 20 ноября 2024 года № 435

Утвержден приказом  
вице-министра труда и  
социальной защиты населения  
Республики Казахстан  
от 15 июня 2020 года № 232


*(с изменениями и дополнениями,  
утвержденными Приказом  
вице-министра труда и  
социальной защиты населения  
Республики Казахстан  
от 19 мая 2025 года №154)*

**Кодекс корпоративного управления  
акционерного общества  
«Компания по страхованию жизни  
«Государственная аннуитетная компания»**


	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «20» ноября 2024 г.	Издание: третье
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 2 из 73

## Содержание

Глава 1. Общее положение .....	3
Глава 2. Принципы корпоративного управления Общества.....	10
Параграф 2. Принцип защиты прав и интересов акционера .....	13
Параграф 3. Обеспечение прав акционера.....	13
Параграф 4. Порядок принятия решений Единственным акционером.....	14
Параграф 5. Дивидендная политика.....	16
Параграф 6. Эффективный совет директоров.....	18
Параграф 7. Вознаграждение членов совета директоров.....	26
Параграф 8. Комитеты при совете директоров.....	27
Параграф 9. Комитет по стратегическому планированию.....	29
Параграф 10. Комитет по внутреннему аудиту.....	29
Параграф 11. Комитет по управлению рисками.....	30
Параграф 12. Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам.....	30
Параграф 13. Организация деятельности совета директоров.....	31
Параграф 14. Оценка деятельности и эффективности совета директоров.....	34
Параграф 15. Корпоративный секретарь Общества.....	36
Параграф 16. Омбудсмен Общества.....	39
Параграф 17. Служба внутреннего аудита при совете директоров Общества.....	40
Параграф 18. Правление.....	43
Параграф 19. Оценка и вознаграждение членов правления Общества .....	47
Параграф 20. Принцип устойчивого развития.....	47

	<b>АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»</b>	<b>Дата: «20» ноября 2024 г.</b>	<b>Издание: третье</b>
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		<b>Стр. 3 из 73</b>

Параграф 21. Управление рисками.....	53
Параграф 22. Внутренний контроль и аудит.....	58
Параграф 23. Регулирование корпоративных конфликтов.....	62
Параграф 24. Регулирование конфликта интересов.....	64
Параграф 25. Прозрачность и раскрытие информации о деятельности Общества.....	67
Глава 3. Заключительные положения.....	71
Приложение.....	72
Таблица согласования.....	73

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «20» ноября 2024 г.	Издание: третье
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 4 из 73

## Глава 1. Общее положение

1. Настоящий Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания» (далее – Кодекс) разработан в соответствии с Типовым кодексом корпоративного управления в контролируемых государством акционерных обществах, за исключением Фонда национального благосостояния, утвержденным приказом Министра национальной экономики Республики Казахстан от 5 октября 2018 года, Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» (далее – Закон об акционерных обществах), Уставом акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания» (далее – Общество, Компания) и иными правовыми актами и внутренними документами Общества и определяет подходы корпоративного управления в отношении внутри Общества и с другими заинтересованными сторонами.

2. В настоящем Кодексе используются следующие основные понятия:

1) Единственный акционер – высший орган Общества. Единственным акционером Общества является Министерство труда и социальной защиты населения Республики Казахстан, которое на основании соответствующего акта приема-передачи осуществляет права владения и пользования государственным пакетом акций Общества и самостоятельно принимает решение по вопросам, отнесенным к компетенции акционера, за исключением вопросов, решение по которым принимается по согласованию с Комитетом государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан;


2) партнеры – поставщики и подрядчики, партнеры в совместных проектах;

3) правление – исполнительный орган Общества, выступающий коллегиально;

4) план развития – документ, определяющий основные направления деятельности, и показатели финансово-хозяйственной деятельности Общества и ключевые показатели (индикаторы) эффективности на пятилетний период, утверждаемый советом директоров;

5) совет директоров – орган управления в Обществе, который образуется путем избрания его членов Единственным акционером Общества, отвечающий за общее руководство и контроль за деятельностью Общества и правления;

6) дочерняя организация – юридическое лицо, преобладающую часть уставного капитала которого сформировало другое юридическое лицо (далее – материнская организация);

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «20» ноября 2024 г.	Издание: третье
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 5 из 73

7) институциональный инвестор – юридическое лицо, привлекающее средства с целью осуществления инвестиций в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

8) корпоративное управление - совокупность процессов, обеспечивающих управление деятельностью Общества, включающих отношения между акционерами, советом директоров, исполнительным органом, и иными органами Общества в интересах акционеров.

**Система корпоративного управления позволяет организовать распределение полномочий и ответственности в Обществе, а также построить процесс принятия корпоративных решений;**

*(в подпункт 8 внесены изменения в соответствии с Приказом вице-министра труда и социальной защиты населения Республики Казахстан от 19 мая 2025 года №154)*


9) корпоративные события – события, оказывающие существенное влияние на деятельность эмитента, затрагивающие интересы держателей ценных бумаг и инвесторов эмитента, определенные статьей 102 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг»;

10) корпоративный конфликт – разногласия или спор между Единственным акционером и органами Общества; членами совета директоров и правления, работниками, подотчетными Совету директоров;

11) корпоративный секретарь – работник Общества, не являющийся членом совета директоров и (или) правления Общества, который назначен советом директоров общества и подотчетен совету директоров общества, а также в рамках своей деятельности контролирует подготовку и проведение заседаний совета директоров Общества, обеспечивает формирование материалов по вопросам повестки дня к рассмотрению Единственным акционером и материалов к заседанию совета директоров Общества, ведет контроль за обеспечением доступа к ним. Компетенция и деятельность корпоративного секретаря определяются внутренними нормативными документами Общества;

12) ключевые показатели (индикаторы) эффективности (далее – КПЭ) – показатели, характеризующие уровень эффективности деятельности Общества, должностных лиц и работников Общества, которые позволяют оценить эффективность их деятельности. КПЭ имеют количественное и/или качественное значение, в том числе с разбивкой по годам, утверждаемые для Общества в составе плана развития Общества, либо утверждаемое дифференцированно для каждого работника Общества и соответствующее результатам их деятельности за планируемые и отчетные периоды;

13) должностное лицо – член совета директоров, исполнительного органа;

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «20» ноября 2024 г.	Издание: третье
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 6 из 73


14) заинтересованные стороны – физические лица, юридические лица, группы физических или юридических лиц, которые оказывают влияние или могут испытывать влияние деятельности Общества, их продуктов или услуг и связанных с этим действий в силу норм законодательства, заключенных договоров (контрактов) или косвенно (опосредованно); основными представителями заинтересованных сторон являются акционеры, работники, клиенты, поставщики, государственные органы, дочерние и зависимые организации, держатели облигаций, кредиторы, инвесторы, общественные организации, население регионов, в которых осуществляется деятельность Общества;

15) омбудсмен – лицо, назначаемое советом директоров Общества, роль которого заключается в консультировании обратившихся к нему работников Общества и оказании содействия в разрешении трудовых споров, конфликтов, проблемных вопросов социально-трудового характера, а также в соблюдении принципов деловой этики работниками Общества;

16) устойчивое развитие – это развитие, при котором Общество управляет влиянием своей деятельности на окружающую среду, экономику, общество и принимают решения с учетом соблюдения интересов заинтересованных сторон. Устойчивое развитие должно отвечать потребностям нынешнего поколения, не лишая будущие поколения возможности удовлетворять свои потребности;

17) зависимая организация – юридическое лицо признается зависимым, если другое (участвующее, преобладающее) юридическое лицо имеет более двадцати процентов его голосующих акций (долей участия);

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

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «20» ноября 2024 г.	Издание: третье
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 7 из 73

лет, предшествовавших его избранию в совет директоров, а также соответствует иным требованиям, установленным законами Республики Казахстан;

19) уполномоченный орган по руководству соответствующей отраслью (сферой) государственного управления (далее – уполномоченный орган соответствующей отрасли) – Министерство труда и социальной защиты населения Республики Казахстан, которому переданы права владения и пользования государственным пакетом акций Общества;

20) фидуциарные обязательства – обязательства, принимаемые на себя каким-либо лицом, осуществляющим свою профессиональную деятельность в пользу другого лица. Имеются две основные фидуциарные обязанности: добросовестность и разумность. Обязанность добросовестности проявляется в том, что в случае конфликта интересов субъект данной обязанности должен действовать исключительно в интересах Общества. В свою очередь, обязанность разумности проявляется в применении навыков, знаний и умений, обычно требуемых в подобной ситуации.


К субъектам, связанным фидуциарными обязательствами по отношению к Обществу, относятся члены органов управления Общества, ее работники, а также иные заинтересованные стороны. Например, члены органов управления Общества, ее работники, а также Единственный акционер не вправе использовать бизнес-возможности Общества исключительно в собственных интересах. Обратное будет означать нарушение обязанности добросовестности по отношению к Обществу;

**21) риск-культура – процессы, процедуры, внутренние правила Общества, направленные на понимание, принятие, управление и контроль за рисками с целью минимизации их влияния на финансовое состояние Общества, а также этические нормы и стандарты профессиональной деятельности всех участников организационной структуры. Риск-культура дополняет существующие утвержденные процедуры, процессы и механизмы деятельности Общества и является неотъемлемым компонентом системы управления рисками.**

*(пункт 2 Кодекса дополнен подпунктом 21) в соответствии с Приказом вице-министра труда и социальной защиты населения Республики Казахстан от 19 мая 2025 года №154)*

Иные термины, применяемые в настоящем Кодексе, соответствуют терминам и определениям, используемым в законодательстве Республики Казахстан.

3. Общество проводит независимую оценку корпоративного управления не менее одного раза в три года, результаты которой размещает на своем интернет-ресурсе.

	<b>АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»</b>	<b>Дата: «20» ноября 2024 г.</b>	<b>Издание: третье</b>
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		<b>Стр. 8 из 73</b>

Служба внутреннего аудита Общества проводит анализ эффективности системы корпоративного управления.

Совет директоров определяет периодичность проведения анализа эффективности системы корпоративного управления с учетом ожиданий Единственного акционера.

Результаты независимой оценки и анализа эффективности системы корпоративного управления раскрываются в годовом отчете Общества.

4. При осуществлении деятельности Общество обеспечивает:

1) управление Обществом с соблюдением принципа законности и надлежащим уровнем ответственности, разграничением полномочий, подотчетности и эффективности;

2) систему управления рисками и внутреннего контроля;

3) исключение конфликта интересов.

5. Контроль за исполнением Обществом настоящего Кодекса осуществляется советом директоров Общества. Корпоративный секретарь ведет мониторинг и консультирует совет директоров и правление Общества по вопросам надлежащего соблюдения настоящего Кодекса, а также на ежегодной основе формируют отчет о соблюдении/несоблюдении его принципов и положений.


В последующем данный отчет выносится на рассмотрение соответствующего комитета, утверждается советом директоров и включается в состав годового отчета Общества.

6. Случаи несоблюдения положений настоящего Кодекса рассматриваются на заседаниях комитетов совета директоров и совета директоров с принятием решений, направленных на дальнейшее совершенствование корпоративного управления в Обществе.

## **Глава 2. Принципы корпоративного управления Общества**

7. Общество рассматривает корпоративное управление как средство повышения эффективности деятельности Общества, обеспечения прозрачности и подотчетности, укрепления его репутации и снижения затрат на привлечение им капитала. Система корпоративного управления предусматривает разграничение полномочий и ответственности между органами, должностными лицами и работниками Общества.

8. Корпоративное управление Общества строится на справедливости, честности, ответственности, прозрачности, профессионализме и компетентности. Структура корпоративного управления основывается на

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «20» ноября 2024 г.	Издание: третье
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 9 из 73

уважении прав и интересов всех заинтересованных в деятельности Общества лиц и способствует успешной деятельности Общества, в том числе росту его ценности, поддержке финансовой стабильности и прибыльности.

9. Основополагающими принципами настоящего Кодекса являются:

- принцип разграничения полномочий;
- принцип защиты прав и интересов Единственного акционера;
- принцип эффективного управления Обществом советом директоров и правлением;
- принцип устойчивого развития;
- принцип управления рисками, внутренний контроль и аудит;
- принцип регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов;
- принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Общества.


Отклонение от указанных принципов управления Обществом требует представления соответствующих объяснений в соответствии с пунктом 118 настоящего Кодекса.

10. В рамках структуры корпоративного управления Общества определяется разделение обязанностей между органами Общества, обеспечивается системность и последовательность процессов корпоративного управления.

11. Следование принципам корпоративного управления, изложенным в Кодексе, содействует созданию эффективного подхода для проведения объективного анализа деятельности Общества и получения рекомендаций от аналитиков, финансовых консультантов и рейтинговых агентств.

**11-1. Основными элементами эффективной системы корпоративного управления являются:**

- 1) корпоративные ценности, кодексы и стандарты поведения, а также инструменты, используемые для обеспечения их соблюдения;**
- 2) План развития Общества;**
- 3) распределение обязанностей и полномочий в части принятия решений, включая иерархическую структуру принятия решений как по отдельным сотрудникам, так и по органам Общества;**
- 4) механизмы взаимодействия и сотрудничества между советом директоров, правлением и аудиторами;**
- 5) процедуры и методики управления рисками;**
- 6) система внутреннего контроля;**

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «20» ноября 2024 г.	Издание: третье
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 10 из 73

**7) стимулы финансового и управленческого характера в виде денежных вознаграждений, продвижения по службе и других форм мотивации, побуждающие сотрудников на соответствующие действия;**

**8) наличие адекватной системы управленческой отчетности;**

**9) организационная структура;**

**10) прозрачность корпоративного управления.**

*(пункт 11 Кодекса дополнен пунктом 11-1 в соответствии с Приказом вице-министра труда и социальной защиты населения Республики Казахстан от 19 мая 2025 года №154)*

### **Параграф 1. Принцип разграничения полномочий**

12. Права, обязанности и полномочия Единственного акционера, совета директоров и правления определяются согласно действующему законодательству Республики Казахстан.

13. Уполномоченный орган соответствующей отрасли разграничивает свои полномочия в качестве акционера Общества и полномочия, связанные с выполнением государственных функций с целью предотвращения конфликта интересов.


Уполномоченный орган соответствующей отрасли осуществляет функции акционера Общества в целях увеличения долгосрочной стоимости (ценности) Общества с учетом стимулирования развития соответствующей отрасли и/или региона.

14. Общество осуществляет свою деятельность в рамках своей основной (профильной) деятельности. Осуществление новых видов деятельности регулируется Предпринимательским кодексом Республики Казахстан.

15. В Обществе выстраивается оптимальная структура активов, упрощается их структура и организационно-правовая форма.

16. Уполномоченный орган соответствующей отрасли как акционер участвует в управлении Обществом исключительно посредством реализации полномочий акционера, предусмотренных в Законе об акционерных обществах и Уставом Общества.

17. Уполномоченный орган соответствующей отрасли как акционер Общества предоставляет полную операционную самостоятельность в деятельности совета директоров Общества с целью обеспечения независимого и объективного выполнения ими своих функций стратегического руководства и контроля за деятельностью правления.

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «20» ноября 2024 г.	Издание: третье
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 11 из 73

Правление Общества и руководитель правления полностью самостоятельны и независимы при принятии решений и осуществлении действий в пределах своей компетенции.

Общество ежеквартально информирует совет директоров и Единственного акционера о случаях вмешательства со стороны государственных органов в оперативную (текущую) деятельность Общества, не предусмотренных законами Республики Казахстан.

Совет директоров в случае необходимости, вносит Единственному акционеру предложения по предотвращению таких случаев.

18. Сделки и отношения между Обществом, Единственным акционером и заинтересованными лицами, а также с участниками рынка осуществляются на коммерческой основе в рамках действующего законодательства Республики Казахстан и с целью поддержания справедливой конкуренции на рынке, за исключением случаев, когда одной из основных задач Общества, является реализация или содействие в реализации государственной политики по развитию тех или иных отраслей Республики Казахстан.


19. Общество осуществляет финансирование своей экономической деятельности на рыночных условиях. В частности, с условиями, касающимися доступа к заемному и акционерному финансированию:

1) отношения Общества со всеми участниками рынка (в том числе финансовыми и нефинансовыми организациями), основываются на исключительно коммерческой основе, за исключением случаев, когда одной из основных задач Общества, является реализация или содействие в реализации государственной политики по развитию отраслей Республики Казахстан;

2) в рамках осуществления экономической деятельности Общество не получает выгоду от какой-либо косвенной финансовой поддержки, что дает преимущества перед частными конкурентами, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан. Экономическая деятельность Общества не должна получать ресурсы (например, энергию, водные ресурсы или земельные участки) по ценам и на условиях, которые благоприятны по сравнению с теми, которые предлагаются частным конкурентам;

3) нормы прибыли, устанавливаемые с учетом операционных условий, в отношении экономической деятельности Общества, соответствуют результатам, получаемым конкурирующими частными предприятиями;

4) Общество может участвовать в реализации социально значимых и промышленно-инновационных проектов с учетом основных направлений

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «20» ноября 2024 г.	Издание: третье
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 12 из 73

государственной политики в промышленно-инновационной, социально-экономической и иных сферах, по направлениям деятельности Общества.

Информация о расходах, относящихся к целям государственной политики, раскрывается на интернет-ресурсе Общества.

20. При участии Общества в государственных закупках в качестве организатора, применяемые процедуры основываются на поддержании конкуренции, недопущении дискриминации, обеспечении прозрачности и проводятся с учетом требований законов Республики Казахстан «О государственных закупках».

21. Взаимоотношения (взаимодействие) между уполномоченным органом соответствующей отрасли и Обществом осуществляются через совет директоров и/или правление Общества в соответствии с принципами корпоративного управления. Роль и функции председателя совета директоров и председателя правления Общества разграничивается и закрепляется в документах Общества.

Взаимодействие между государственными органами и Обществом, не относящееся к взаимодействию в рамках деятельности Единственного акционера, членства представителей государственных органов в совете директоров Общества, осуществляется исключительно в рамках действующего законодательства Республики Казахстан.


Общество раскрывает уполномоченному органу соответствующей отрасли как акционеру и совету директоров Общества информацию о деятельности Общества согласно Закону об акционерных обществах, Уставу Общества и обеспечивает прозрачность деятельности Общества перед заинтересованными лицами.

Предоставление информации, в том числе отчетов Обществом государственным органам осуществляется в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

22. Система корпоративного управления предусматривает взаимоотношения между:

- 1) Единственным акционером;
- 2) советом директоров;
- 3) правлением;
- 4) заинтересованными сторонами;
- 5) иными органами, определяемыми в соответствии с Уставом.

Общество утверждает положения об органах (в случае если такие положения не предусмотрены Уставом Общества) и структурных подразделениях, а также должностные инструкции. Соблюдение положений

	<b>АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»</b>	<b>Дата: «20» ноября 2024 г.</b>	<b>Издание: третье</b>
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		<b>Стр. 13 из 73</b>

данных документов обеспечивает системность и последовательность процессов корпоративного управления.

23. Уполномоченный орган соответствующей отрасли как Единственный акционер участвует в управлении Обществом посредством реализации функций акционера, а также через совет директоров, в порядке, определенном уставом Общества и настоящим Кодексом.

24. Одной из основных стратегических задач Общества является обеспечение роста долгосрочной стоимости и устойчивого развития Общества, что отражается в плане развития. Все принимаемые решения и действия соответствуют плану развития.

Основным элементом оценки эффективности деятельности Общества и его правления является система КПЭ. Единственный акционер через своих представителей в совете директоров (либо путем письменного уведомления) выражают стратегические ориентиры и свои ожидания по КПЭ с разбивкой по годам.

В целях достижения КПЭ, Общество разрабатывает план развития в соответствии с Законом Республики Казахстан о государственном имуществе.

На ежегодной основе осуществляется оценка достижения КПЭ Общества. Данная оценка влияет на вознаграждение руководителя и членов правления, принимается во внимание при их переизбрании, а также является одним из оснований для их отстранения от занимаемой должности досрочно.


## **Параграф 2. Принцип защиты прав и интересов акционера**

25. Общество обеспечивает реализацию прав Единственного акционера, предусмотренных законами об акционерных обществах, о государственном имуществе и Уставом Общества. Соблюдение прав акционеров является ключевым условием для привлечения инвестиций в Общество.

Корпоративное управление в Обществе основывается на обеспечении защиты, уважения прав и законных интересов акционеров и направлено на способствование эффективной деятельности Общества, в том числе росту долгосрочной стоимости Общества, поддержанию ее финансовой стабильности и прибыльности.

26. Реестр акционеров Общества ведется центральным депозитарием.


## **Параграф 3. Обеспечение прав акционера**

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «20» ноября 2024 г.	Издание: третье
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 14 из 73

27. Общество обеспечивает реализацию прав Единственного акционера, в том числе:

- 1) право владения, пользования и распоряжения акциями;
- 2) право участия в управлении Обществом и избрания совета директоров в порядке, предусмотренном Законом о государственном имуществе, статьей 36 Закона об акционерных обществах и/или Уставом Общества;
- 3) право на получение доли прибыли Общества (дивидендов);
- 4) право на получение доли в активах Общества при его ликвидации;
- 5) право на получение информации о деятельности Общества, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Общества в порядке, определенном Единственным акционером или Уставом Общества;
- 6) право обращения в Общество с письменными запросами в отношении его деятельности и получения мотивированных и исчерпывающих ответов в сроки, установленные Уставом Общества;
- 7) право на получение выписки от центрального депозитария Общества или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;
- 8) право на оспаривание в судебном порядке принятые органами Общества решения;
- 9) обращаться в судебные органы от своего имени в случаях, предусмотренных статьями 63 и 74 Закона об акционерных обществах, с требованием о возмещении Обществу должностными лицами Общества убытков, причиненных Обществу, и возврате Обществу должностными лицами Общества и/или их аффилированными лицами прибыли (дохода), полученной ими в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и/или сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- 10) право на преимущественную покупку акций или других ценных бумаг Общества, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном Законом об акционерных обществах;
- 11) право на принятие решения об изменении количества акций Общества или изменении их вида в порядке, предусмотренном Законом об акционерных обществах.

28. В Обществе общее собрание акционеров не проводится. Решения по вопросам, отнесенным законодательством и (или) уставом Общества к компетенции общего собрания акционеров, принимаются Единственным акционером единолично и подлежат оформлению в письменном виде, за исключением вопросов, решение по которым принимается по согласованию с

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «20» ноября 2024 г.	Издание: третье
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 15 из 73

Комитетом государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан, и подлежат оформлению в письменном виде.

#### **Параграф 4. Порядок принятия решений Единственным акционером**

29. Единственный акционер может проводить заседания с советом директоров и правлением для подведения итогов деятельности года и принятия решений по вопросам своей компетенции. Единственный акционер также может проводить в течение года регулярные встречи с председателем совета директоров для обсуждения вопросов деятельности Общества в рамках своей компетенции.


30. Информация и материалы, предоставляемые Единственному акционеру, а также порядок ее предоставления, обеспечивают полное представление о сути вносимых для принятия решений вопросов с исчерпывающим перечнем точно сформулированных вопросов, рисках, сопряженных с принятием (непринятием) решения, получение ответов на интересующие вопросы и возможность принятия обоснованных решений по вопросам повестки дня.

В случае включения на рассмотрение Единственному акционеру вопросов о выборе членов Совета директоров, представляется полная информация о кандидатах на данные должности в соответствии с Законом о государственном имуществе, Законом об акционерных обществах, Уставом и внутренними документами Общества.

Вопросы повестки дня излагаются содержательно и толкуются в соответствии с буквальным значением их словесного выражения и исключают возможность их различного толкования. В повестку дня не допускается включение вопросов с формулировкой «разное», «иное», «другие». При рассмотрении вопросов Единственным акционером Общество предлагает отдельное решение по каждому отдельному вопросу, выносимому на рассмотрение.

31. Информационные материалы, подготовленные для Единственного акционера, систематизируются по отношению к повестке дня. Устанавливается простой и необременительный порядок получения и/или ознакомления с этими материалами.

32. По запросу Единственного акционера ему предоставляются дополнительные сведения о планах, достижениях и проблемах деятельности Общества, а также аналитические исследования и материалы других организаций о деятельности Общества.

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «20» ноября 2024 г.	Издание: третье
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 16 из 73

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

34. Общество обеспечивает Единственного акционера достоверной информацией о его финансово-хозяйственной деятельности и ее результатах. В случае совмещения задач по реализации государственной политики при осуществлении деятельности Общества с основной коммерческой деятельностью, эти цели раскрываются и доводятся до сведения Единственного акционера.

35. Общество стремится не заключать сделок, в совершении которых имеется заинтересованность. В случае совершения таких сделок Общество раскрывает информацию об аффилированных лицах Общества и сделках.

36. В Обществе закреплены полномочия должностных лиц, корпоративного секретаря (или лица, осуществляющего его функции) и работников Общества по взаимодействию с Единственным акционером, а также порядок предоставления ответов на их запросы.

37. Корпоративный секретарь (или лицо, осуществляющее его функции) осуществляет мониторинг поступающих вопросов от Единственного акционера и предоставляет ответы в части процедуры принятия решений, разъясняет положения законодательства Республики Казахстан и документов Общества, а также по другим вопросам, если такое определено во внутренних документах Общества.


38. Принятые Единственным акционером решения публикуются в средствах массовой информации и на корпоративном интернет-ресурсе Общества в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Общества.

## **Параграф 5. Дивидендная политика**

39. Единственный акционер обеспечивается доступом к информации относительно условий и порядка выплаты дивидендов, а также достоверной информацией о финансовом положении Общества при выплате дивидендов.

В этих целях Единственным акционером утверждается дивидендная политика.

40. Дивидендная политика определяет принципы, которыми руководствуется совет директоров и/или правление при подготовке Единственному акционеру предложений о распределении чистого дохода

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «20» ноября 2024 г.	Издание: третье
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 17 из 73

Общества за истекший финансовый год. Дивидендная политика основывается на следующих принципах:

1) соблюдение и защита интересов и прав Единственного акционера, в том числе обеспечение гарантированной выплаты Обществом дивидендов, предусмотренной законодательством;

2) увеличение долгосрочной стоимости;

3) обеспечение финансовой устойчивости, в том числе с учетом влияния макроэкономических факторов;

4) обеспечение оптимального баланса между потребностями Общества в финансировании деятельности, направленной на дальнейшее развитие, включая финансирование видов деятельности и инвестиционных проектов, реализуемых за счет средств Общества, потребностями Единственного акционера в возврате в форме дивидендов средств, при условии соблюдения оптимальной структуры активов;

5) обеспечение прозрачности механизма определения размера дивидендов;

6) сбалансированность краткосрочных (получение доходов) и долгосрочных (развитие Общества) интересов Единственного акционера;

7) обеспечение увеличения дивидендных выплат при условии роста чистого дохода Общества, а также в зависимости от его финансово-экономического состояния, определяемого на основании показателей финансовой устойчивости и ликвидности;


8) соблюдение обязательств, установленных договорами, заключенными Обществом.

41. В дивидендной политике также регламентируется порядок распределения чистого дохода и определения его части, направляемого на выплату дивидендов, порядок расчета размера дивидендов, условия, при соблюдении которых они объявляются, выплаты дивидендов, в том числе сроки, место и форма их выплаты.

42. Дивидендная политика устанавливает порядок определения доли чистой прибыли Общества, направляемой на выплату дивидендов.

43. В дивидендной политике отражается порядок расчета размера дивидендов исходя из суммы чистого дохода, отраженного в аудированной годовой финансовой отчетности Общества, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и международных стандартов финансовой отчетности.

44. Для принятия решения о выплате дивидендов совет директоров представляет на рассмотрение Единственного акционера предложения о

	<b>АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»</b>	<b>Дата: «20» ноября 2024 г.</b>	<b>Издание: третье</b>
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		<b>Стр. 18 из 73</b>

распределении чистого дохода Общества за истекший финансовый год и размере дивиденда за год в расчете на одну простую акцию Общества.

45. Выплата дивидендов Обществом производится в соответствии с постановлением Правительства Республики Казахстан от 27 марта 2020 года № 142 «О дивидендах на государственные пакеты акций и доходах на государственные доли участия в организациях» и на основании утвержденного плана развития.

46. Выплата дивидендов осуществляется при экономической обоснованности и в случае, если такая выплата не приводит к ухудшению устойчивости деятельности Общества в долгосрочной перспективе либо к неплатежеспособности Общества.

47. Общество раскрывает Единственному акционеру и инвесторам информацию о любых формах и условиях сотрудничества, соглашениях и партнерстве по их запросу.

## **Параграф 6. Эффективный совет директоров**

48. Совет директоров является органом управления, подотчетным Единственному акционеру, обеспечивающим стратегическое руководство Обществом и контроль за деятельностью правления.


49. Совет директоров обеспечивает полную прозрачность своей деятельности перед Единственным акционером, а также внедрение всех положений настоящего Кодекса.

Единственный акционер/Общество обеспечивает наличие эффективных механизмов доведения воли акционера до сведения членов совета директоров Общества.

50. Совет директоров осуществляет свои функции в соответствии с Законом о государственном имуществе, Законом об акционерных обществах, Уставом Общества, настоящим Кодексом, положением о совете директоров и иными внутренними документами Общества.

Совет директоров уделяет особое внимание вопросам по:

- 1) определению и актуализации плана развития (направления и результаты);
- 2) постановке и мониторингу КПЭ, устанавливаемых в плане развития;
- 3) организации и надзору за эффективным функционированием системы управления рисками и внутреннего контроля, и идентификации ключевых рисков;

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «20» ноября 2024 г.	Издание: третье
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 19 из 73

4) утверждению и мониторингу эффективной реализации крупных инвестиционных проектов и других ключевых стратегических проектов в рамках компетенции совета директоров;

5) избранию (переизбранию), вознаграждению, планированию преемственности и надзору за деятельностью руководителя и членов правления;

6) раскрытию информации, в том числе в финансовой отчетности, которая достоверно отражала дела Общества и соответствующие риски;

7) корпоративному управлению и этике;


8) соблюдению в Обществе положений настоящего Кодекса и корпоративных стандартов Общества в области деловой этики (**Кодекса деловой этики**).

51. Члены совета директоров добросовестно выполняют свои функциональные обязанности и в своей деятельности придерживаются следующих принципов:

1) действовать в пределах своих полномочий – члены совета директоров принимают решения и действуют в пределах своих полномочий, закрепленных в Законе о государственном имуществе, Законе об акционерных обществах иных нормативных актах Республики Казахстан, а также Уставе Общества и внутренних документах Общества;

2) уделять достаточно времени для участия на заседаниях совета директоров, его комитетов и подготовки к ним - не допускается одновременное занятие должности члена совета директоров более чем в четырех юридических лицах, одновременное занятие должности председателя совета директоров допускается только в двух юридических лицах, за исключением представителей центрального уполномоченного органа по государственному имуществу. Занятие членом совета директоров должностей в иных юридических лицах допускается после получения одобрения совета директоров;

3) способствовать росту долгосрочной стоимости и устойчивого развития Общества – члены совета директоров действуют в интересах Общества с учетом справедливого отношения к Единственному акционеру и принципов устойчивого развития, **активного вовлечения в деятельность Общества и осведомленности о существенных изменениях деятельности Общества и внешних условий, а также принятия своевременных решений, направленных на защиту интересов Общества в долгосрочной перспективе;** влияние решений и действий членов совета директоров возможно определить посредством следующих вопросов: каковы последствия решения/действия в долгосрочном периоде; каково влияние деятельности Компании на общество и окружающую среду; будет ли обеспечено справедливое отношение ко всем

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «20» ноября 2024 г.	Издание: третье
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 20 из 73

акционерам; влияние на репутацию Общества и высокие стандарты деловой этики; влияние на интересы заинтересованных сторон (данный перечень вопросов является не исчерпывающим);

4) **поддерживаться высоких стандартов** деловой этики – члены совета директоров в своих действиях, решениях и поведении соответствуют высоким стандартам деловой этики и быть примером (образцом) для работников Общества;


5) не создавать конфликта интересов – члены совета директоров не допускают возникновения ситуаций, при которых личная заинтересованность может повлиять на надлежащее выполнение им обязанностей члена совета директоров, **принимают решения и действует в интересах Общества, не учитывая личные выгоды, интересы лиц, связанных с Обществом особыми отношениями, в ущерб интересам Общества.** В случае возникновения ситуаций с конфликтами интересов, которые влияют или потенциально могут повлиять на беспристрастное принятие решений, члены совета директоров заблаговременно уведомляют об этом председателя совета директоров и не принимают участие в обсуждении и принятии таких решений. Данное требование относится и к другим действиям члена совета директоров, которые прямо или косвенно могут повлиять на надлежащее исполнение обязанностей члена совета директоров;

б) действовать с должной разумностью, умением и осмотрительностью – члены совета директоров на постоянной основе повышают свои знания в части компетенций совета директоров и выполнения своих обязанностей в совете директоров и комитетах, включая такие направления как законодательство, корпоративное управление, управление рисками, финансы и аудит, устойчивое развитие, знания отрасли и специфики деятельности Общества. В целях понимания актуальных вопросов деятельности Общества члены совета директоров регулярно посещают ключевые объекты Общества и проводят встречи с работниками, **а также принимают решения рационально и действуют в интересах Общества на основании всесторонней оценки предоставляемой информации;**

7) **предварительное рассмотрение проекта кодекса корпоративного управления и (или) изменений к нему.**

*(пункт 51 Кодекса изложен в редакции в соответствии с Приказом вице-министра труда и социальной защиты населения Республики Казахстан от 19 мая 2025 года №154)*

52. Ответственность между советом директоров за обеспечение своей деятельности, выполнению своих функций и обязанностей, в том числе (но не ограничиваясь) по определению стратегических направлений деятельности

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «20» ноября 2024 г.	Издание: третье
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 21 из 73

Общества, постановку задач и конкретных, измеримых (оцифрованных) КПЭ и ответственность правления Общества за операционную (текущую) деятельность Общества, в том числе (но не ограничивая) выполнение поставленных задач и достижение установленных КПЭ разделяется и закрепляется в соответствующих внутренних документах Общества.

Члены совета директоров выполняют свои обязанности, включая фидуциарные обязанности перед Единственным акционером и отвечают за принимаемые решения, эффективность своей деятельности, действие и/или бездействие. В случае возникновения разных мнений председатель совета директоров обеспечивает рассмотрение всех приемлемых вариантов и предложений, которые высказываются отдельными членами совета директоров, чтобы принять решение, отвечающее интересам Общества.

Ежегодно совет директоров предоставляет Единственному акционеру:


1) отчет совета директоров, в котором отражаются итоги деятельности совета директоров и его комитетов за отчетный период, меры, предпринятые советом директоров по росту долгосрочной стоимости и устойчивому развитию Общества, основные факторы риска, существенные события, рассмотренные вопросы, количество заседаний, форма заседаний, посещаемость, а также другая важная информация. Отчет совета директоров включается в состав годового отчета Общества;

2) отчет о реализации ожиданий Единственного акционера.

Совет директоров ежегодно отчитывается о соблюдении норм настоящего Кодекса перед Единственным акционером. Совет директоров обеспечивает внедрение механизмов, которые помогут избежать конфликт интересов, препятствующий объективному выполнению советом директоров своих обязанностей, и ограничить политическое вмешательство в процессы совета директоров.

Единственный акционер Общества может дополнительно проводить заседания с председателем и членами совета директоров для обсуждения вопросов плана развития, избрания первого руководителя правления Общества и других аспектов, которые оказывают влияние на рост долгосрочной стоимости и устойчивое развитие Общества. Такие заседания заранее планируются и проводятся в порядке и сроки по согласованию с Единственным акционером.

53. В совете директоров и его комитетах соблюдаются баланс навыков, опыта и знаний, обеспечивающий принятие независимых, объективных и эффективных решений в интересах Общества и с учетом справедливого отношения к Единственному акционеру и принципов устойчивого развития.

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «20» ноября 2024 г.	Издание: третье
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 22 из 73

54. Члены совета директоров избираются в соответствии с прозрачным и справедливым конкурсом, который учитывает компетенций, навыки, достижения, деловую репутацию и профессиональный опыт кандидатов. При переизбрании отдельных членов совета директоров или его полного состава на новый срок во внимание принимаются их вклад в эффективность деятельности совета директоров Общества.

Отбор независимых директоров Общества осуществляется на конкурсной основе в порядке, определенном Единственным акционером Общества.

55. Срок полномочий членов совета директоров истекает в день принятия Единственным акционером решения по избранию нового состава совета директоров.

56. Члены совета директоров Общества избираются на срок не более трех лет, в последующем, при условии удовлетворительных результатов деятельности допускается переизбрание еще на срок до трех лет.

57. Любой срок избрания в состав совета директоров Общества на срок больше шести лет подряд подлежит особому рассмотрению Единственным акционером с учетом потребности качественного обновления состава совета директоров.

В исключительных случаях допускается избрание на срок более шести лет, при этом **избрание такого лица в совет директоров Общества происходит ежегодно, с подробным разъяснением** потребности избрания данного члена совета директоров и влияния данного фактора на независимость принятия решений.


*(второй абзац пункта 57 Кодекса изложен в редакции в соответствии с Приказом вице-министра труда и социальной защиты населения Республики Казахстан от 19 мая 2025 года №154)*

58. Одному и тому же лицу рекомендуется не избираться в совет директоров Общества более девяти лет подряд.

Ни одно лицо не участвует в принятии решений, связанных с собственным назначением, избранием и переизбранием.

59. При отборе кандидатов в состав совета директоров во внимание принимаются:

- 1) опыт работы на руководящих должностях;
- 2) опыт работы в качестве члена совета директоров;
- 3) стаж работы;
- 4) образование, специальность, включая наличие международных сертификатов;
- 5) наличие компетенций по направлениям и отраслям (отрасли могут меняться в зависимости от портфеля активов);

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «20» ноября 2024 г.	Издание: третье
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 23 из 73

6) деловая репутация;

7) наличие прямого или потенциального конфликта интересов.

60. Количественный состав совета директоров Общества определяется Единственным акционером. Состав совета директоров Общества устанавливается индивидуально с учетом масштабов деятельности, потребностей бизнеса, текущих задач, плана развития и финансовых возможностей. Количество членов совета директоров должно позволять создавать необходимое количество комитетов. Рекомендуемый численный состав совета директоров составляет от 3 до 11 человек.

Рекомендуемое количество женщин в составе совета директоров Общества составляет не менее тридцати процентов от общего количества членов совета директоров.

61. Состав совета директоров обеспечивает принятие решений в интересах Общества путем сбалансированного сочетания членов совета директоров (представителей Единственного акционера, независимых директоров, и в случае включения в состав совета директоров, руководителя правления).

Вопрос об избрании всего состава совета директоров или отдельных членов инициируется в установленном порядке Единственным акционером или комитетом по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам через совет директоров Общества.

62. Не избирается на должность члена совета директоров Общества лицо:


1) имеющее непогашенную или не снятую в установленном законом порядке судимость;

2) ранее являвшееся председателем совета директоров, руководителем исполнительного органа, заместителем руководителя, главным бухгалтером другого юридического лица в период не более чем за один год до принятия решения о принудительной ликвидации или принудительном выкупе акций, или консервации другого юридического лица, признанного банкротом в установленном порядке. Указанное требование применяется в течение пяти лет после даты принятия решения о принудительной ликвидации или принудительном выкупе акций, или консервации другого юридического лица, признанного банкротом в установленном порядке;

3) совершившее коррупционное преступление.

Указанные в настоящем пункте положения устанавливаются в Уставе Общества.

63. В составе совета директоров присутствуют и участвуют независимые директора. Число членов совета директоров составляет не менее трех человек. Не менее тридцати процентов от состава совета директоров Общества должны

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «20» ноября 2024 г.	Издание: третье
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 24 из 73

быть независимыми директорами. Количество независимых директоров должно быть достаточным для обеспечения независимости принимаемых решений. Рекомендуемое количество независимых директоров в составе совета директоров Общества составляет до пятидесяти процентов от общего количества членов совета директоров.

Независимые члены совета директоров являются свободными от каких-либо материальных интересов или отношений с Обществом, его управления или его собственности, которые могли бы поставить под угрозу осуществление объективного и независимого суждения, **за исключением вознаграждения по оплате труда как члена совета директоров.**

*(второй абзац пункта 63 Кодекса изложен в редакции в соответствии с Приказом вице-министра труда и социальной защиты населения Республики Казахстан от 19 мая 2025 года №154)*

Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточным профессионализмом и самостоятельностью, чтобы принимать независимые и объективные решения, свободные от влияния Единственного акционера, исполнительного органа и прочих заинтересованных сторон.


Требования к независимым директорам устанавливаются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Общества.

Независимые директора активно участвуют в том числе в обсуждении вопросов, где возможен конфликт интересов (подготовка финансовой и нефинансовой отчетности, заключение сделок, в отношении которых имеется заинтересованность, выдвижение кандидатов в состав правления, установление вознаграждения членам правления). Независимые директора избираются председателями комитетов совета директоров – по вопросам стратегического планирования, кадров и вознаграждений, внутреннего аудита, социальным вопросам, управления рисками и иным вопросам, предусмотренным внутренними документами Общества.

Независимый директор следит за возможной утерей статуса независимости и заблаговременно уведомляет председателя совета директоров в случае наличия таких ситуаций. В случае наличия обстоятельств, влияющих на независимость члена совета директоров, председатель совета директоров незамедлительно доводит данную информацию до сведения Единственного акционера для принятия соответствующего решения.

64. Отношения между независимыми директорами и Обществом оформляются договорами с учетом требований законодательства Республики Казахстан, положений настоящего Кодекса и внутренних документов Общества.

В договорах указываются права, обязанности, ответственность сторон и другие существенные условия, а также обязательства директора соблюдать

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «20» ноября 2024 г.	Издание: третье
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 25 из 73

положения настоящего Кодекса, в том числе уделять достаточное количество времени для выполнения возлагаемых на них функций, обязательства о неразглашении внутренней информации об Обществе после прекращения его деятельности на срок, установленный советом директоров, и дополнительные обязательства, обусловленные требованиями к статусу и функциям независимых директоров.

В договорах могут быть предусмотрены сроки выполнения членами совета директоров отдельных обязанностей.

**65. Единственный акционер** обеспечивает наличие планов преемственности членов совета директоров для поддержания непрерывности деятельности и прогрессивного обновления состава совета директоров.

*(пункт 65 Кодекса изложен в редакции в соответствии с Приказом вице-министра труда и социальной защиты населения Республики Казахстан от 19 мая 2025 года №154)*

**66.** Совет директоров утверждает программу введения в должность для вновь избранных членов совета директоров и программу профессионального развития для каждого члена совета директоров. Корпоративный секретарь обеспечивает реализацию данной программы.


**67.** Члены совета директоров, избранные впервые, после своего назначения проходят программу введения в должность. В процессе введения в должность члены совета директоров ознакамливаются со своими правами и обязанностями, ключевыми аспектами деятельности и документами Общества, в том числе, связанными с наибольшими рисками.

**68.** Председатель совета директоров отвечает за общее руководство советом директоров, обеспечивает полную и эффективную реализацию советом директоров его основных функций и построение конструктивного диалога между членами совета директоров, Единственным акционером и правлением Общества.

Председатель совета директоров создает единую команду профессионалов, настроенных на рост долгосрочной стоимости и устойчивое развитие Общества, умеющих своевременно и на должном профессиональном уровне реагировать на внутренние и внешние вызовы.

Для выполнения роли председателя совета директоров, кандидат наряду с профессиональной квалификацией и опытом, обладает специальными навыками, такими как лидерство, умение мотивировать, понимать разные взгляды и подходы, имеет навыки разрешения конфликтных ситуаций.

Роль и функции председателя совета директоров и руководителя правления Общества разделяются и закрепляются в Уставе Общества.

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «20» ноября 2024 г.	Издание: третье
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 26 из 73

Руководитель правления не может быть избран председателем совета директоров Общества.

Ключевые функции председателя совета директоров включают:


- 1) планирование заседаний совета директоров и формирование повестки;
- 2) обеспечение своевременного получения членами совета директоров полной и актуальной информации для принятия решений;
- 3) обеспечение сосредоточения внимания совета директоров на рассмотрении стратегических вопросов и минимизации вопросов текущего (операционного) характера, подлежащих рассмотрению советом директоров;
- 4) обеспечение результативности проведения заседаний совета директоров посредством выделения достаточного времени для обсуждений, всестороннего и глубокого рассмотрения вопросов повестки дня, стимулирования открытых обсуждений, достижения согласованных решений;
- 5) построение надлежащей коммуникации и взаимодействия с акционером, включающее организацию консультаций с акционером при принятии ключевых стратегических решений;
- 6) обеспечение мониторинга и надзора надлежащего исполнения принятых решений совета директоров и Единственного акционера;
- 7) в случае возникновения корпоративных конфликтов принятие мер по их разрешению и минимизации негативного влияния на деятельность Общества, и своевременное информирование Единственного акционера, в случае невозможности решения таких ситуаций собственными силами.

## **Параграф 7. Вознаграждение членов совета директоров**

69. Уровень вознаграждения членов совета директоров устанавливается Единственным акционером в размере, достаточном для привлечения и мотивирования каждого члена совета директоров такого уровня, который требуется для успешного управления Обществом. Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам совета директоров Общества вносит предложения по размеру вознаграждения кандидатов в независимые директора.

70. Ни одно лицо не участвует в принятии решений, связанных с собственным вознаграждением.

71. При установлении размера вознаграждения члена совета директоров, принимается во внимание обязанности членов совета директоров, масштабы деятельности Общества, долгосрочные цели и задачи, определяемые планом развития, сложность вопросов, рассматриваемых советом директоров, уровень

	<b>АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»</b>	<b>Дата: «20» ноября 2024 г.</b>	<b>Издание: третье</b>
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		<b>Стр. 27 из 73</b>

вознаграждения в аналогичных компаниях частного сектора (бенчмаркинг, обзор вознаграждений).

72 Уровень вознаграждения является сбалансированным и обоснованным с целью исключения потенциальной негативной реакции со стороны общественности, вызванной в следствии установления чрезмерно высокого уровня вознаграждения.

73. Раскрытие информации о вознаграждении членов совета директоров и правления Общества осуществляется путем размещения их на корпоративном сайте с учетом требований законодательства.

74. Членам совета директоров, как правило, выплачивается фиксированное ежемесячное вознаграждение, а также по решению Единственного акционера может выплачиваться дополнительное вознаграждение за председательство в совете директоров, участие и председательство в комитетах совета директоров.

При этом членам совета директоров являющимися государственными служащими, вознаграждения не выплачиваются.


75. Единственный акционер Общества определяет размер и условия выплаты вознаграждения и компенсации расходов члену (-ам) совета директоров Общества. При этом, условия вознаграждения независимых директоров отражаются в договорах, заключаемых с ними, и при необходимости во внутреннем документе Общества.

## **Параграф 8. Комитеты при совете директоров**

76. При советах директоров создаются комитеты, в компетенцию которых входят рассмотрение вопросов по аудиту, стратегическому планированию, управлению рисками, кадрам и вознаграждениям, а также иных вопросов, предусмотренных внутренними документами Общества. В целях повышения эффективности принятия инвестиционных решений в компетенцию одного из комитетов при совете директоров включаются вопросы, связанные с инвестиционной деятельностью Общества, рассмотрение которых входит в компетенцию совета директоров. Количественный состав каждого комитета составляет не менее 3 (трех) человек.

77. Наличие комитетов не освобождает членов совета директоров от ответственности за принятые решения в рамках компетенции совета директоров.

78. Комитеты создаются для проведения детального анализа и выработки рекомендаций по кругу наиболее важных вопросов до их рассмотрения на заседании совета директоров. Окончательное решение по рассматриваемым комитетами вопросам принимается советом директоров.

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «20» ноября 2024 г.	Издание: третье
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 28 из 73

79. Деятельность всех комитетов регулируется внутренними документами, утверждаемыми советом директоров, содержащими положения о составе, компетенции, порядке избрания членов комитета, порядке работы комитетов, а также о правах и обязанностях их членов. Единственный акционер и другие заинтересованные стороны могут ознакомиться с положениями о комитетах. Положения о комитетах размещаются на корпоративном сайте.

80. Для организации работы комитета, комитетом или советом директоров, назначается секретарь комитета из числа работников службы корпоративного секретаря (при наличии) либо по решению совета директоров сам корпоративный секретарь. Секретарь комитета обеспечивает подготовку заседаний комитета, сбор и систематизацию материалов к заседаниям, своевременное направление членам комитета и приглашенным лицам уведомлений о проведении заседаний комитета, повестку дня заседаний, материалов по вопросам повестки дня, протоколирование заседаний, подготовку проектов решений комитета, а также последующее хранение всех соответствующих материалов.

81. Совет директоров принимает решение о создании комитетов, определяет состав комитетов, сроки и полномочия.


Комитеты состоят из числа членов совета директоров, обладающих профессиональными знаниями, компетенциями и навыками для работы в комитете. При формировании составов комитетов принимается во внимание наличие потенциальных конфликтов интересов. Председатели комитетов наряду с профессиональными компетенциями обладают организаторскими и лидерскими качествами, хорошими коммуникативными навыками для эффективной организации деятельности комитета.

**Совет директоров Общества предусматривает периодическую ротацию членов комитетов совета директоров (за исключением независимых экспертов) в сроки, определенные внутренними документами Общества, во избежание концентрации полномочий и для продвижения новых взглядов на вопросы, входящие в компетенцию комитетов совета директоров.**

На заседаниях комитета решения принимаются членами комитета.

Комитеты, в случае необходимости привлекают независимых экспертов и консультантов для предоставления экспертной консультаций по вопросам повестки дня.

*(пункт 81 Кодекса изложен в редакции в соответствии с Приказом вице-министра труда и социальной защиты населения Республики Казахстан от 19 мая 2025 года №154)*

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «20» ноября 2024 г.	Издание: третье
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 29 из 73

82. Комитеты утверждают план своей работы (до начала календарного года), который согласовывается с планом работы совета директоров, с указанием перечня рассматриваемых вопросов и сроков проведения заседаний. Периодичность проведения заседаний комитетов составляет не менее четырех заседаний в год. Заседания комитетов проводятся в очной форме, с оформлением протокола. **По результатам рассмотрения комитетами совета директоров готовятся рекомендации совету директоров с возможными вариантами принятия решений, с раскрытием положительных и отрицательных факторов и последствий от принятия таких решений.**

Протоколы заседаний комитетов направляются всем членам совета директоров. В целях создания благоприятных условий и сокращения затрат на проведение заседаний комитетов допускается участие членов комитетов посредством технических средств связи.


*(пункт 82 Кодекса изложен в редакции в соответствии с Приказом вице-министра труда и социальной защиты населения Республики Казахстан от 19 мая 2025 года №154)*

83. Председатели комитетов готовят отчет о своей деятельности и на отдельном заседании отчитываются перед советом директоров об итогах деятельности за год. Совет директоров имеет право в любое время в течение года потребовать у комитетов представить отчет о текущей деятельности в сроки, устанавливаемые советом директоров.

## **Параграф 9. Комитет по стратегическому планированию**

84. В целях выработки объективных и независимых решений и недопущения влияния любых заинтересованных сторон с потенциально возможным конфликтом интересов (представителей Единственного акционера, руководителя правления, работников и иных лиц) на суждения членов комитета по стратегическому планированию большинство членов в составе комитета по стратегическому планированию составляют независимые директора. Председателем комитета избирается независимый директор.

85. Функциями комитета по стратегическому планированию являются разработка и представление совету директоров Общества рекомендаций по вопросам выработки приоритетных направлений деятельности Общества и стратегии его развития, включая вопросы по разработке и актуализации плана развития, и мониторингу его исполнения, постановки и мониторингу КПЭ, устанавливаемых в плане развития, и идентификации ключевых рисков, а также других мероприятий, способствующих повышению эффективности деятельности Общества, его долгосрочной стоимости и устойчивого развития.

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «20» ноября 2024 г.	Издание: третье
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 30 из 73

## **Параграф 10. Комитет по внутреннему аудиту**

86. В целях выработки объективных и независимых решений и недопущения влияния заинтересованных сторон с потенциально возможным конфликтом интересов (представителей Единственного акционера, руководителя правления, работников и иных лиц) на суждения членов комитета в состав комитета по внутреннему аудиту входят только независимые директора, обладающие знаниями и практическим опытом в области бухгалтерского учета и аудита, управления рисками, внутреннего контроля.


Функции Комитета по аудиту включают вопросы внутреннего и внешнего аудита, финансовой отчетности, внутреннего контроля и управления рисками, соблюдения законодательства Республики Казахстан, внутренних документов и иные вопросы по поручению совета директоров.

87. Комитет по внутреннему аудиту подготавливает рекомендации совету директоров по выбору аудиторской организации для проведения аудита годовой финансовой отчетности Общества, а также предварительно анализирует аудиторский отчет перед его представлением аудиторской организацией совету директоров и Единственному акционеру.

## **Параграф 11. Комитет по управлению рисками**

88. В функции Комитета по управлению рисками входит разработка рекомендаций для Совета директоров касательно рассмотрения управленческой отчетности Общества в части организации деятельности подразделения по управлению рисками. Кроме того, Комитет рассматривает и согласовывает внутренние документы, регулирующие правила установления значений индикативных лимитов инвестирования активов, политику управления комплаенс-риском, предложения по лимитированию принимаемых рисков и установлению ограничений на операции (сделки), осуществляет постоянный мониторинг за функционированием системы управления рисками Общества, достоверности и точности управленческой отчетности, предоставляемой Совету директоров и внешним пользователям.

## **Параграф 12. Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам**

	<b>АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»</b>	<b>Дата: «20» ноября 2024 г.</b>	<b>Издание: третье</b>
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		<b>Стр. 31 из 73</b>

89. В целях выработки объективных и независимых решений и недопущения влияния любых заинтересованных лиц с потенциально возможным конфликтом интересов (представителей Единственного акционера, руководителя правления, работников и иных лиц) на суждения членов комитета большинство членов в составе комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам составляют независимые директора.

90. Как минимум один из членов комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам должен обладать знаниями и практическим опытом в области управления персоналом и оценки его деятельности, а также в сфере корпоративного управления. Председателем комитета является независимый директор.


91. Функции комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам включают вопросы назначения (избрания), постановки мотивационных КПЭ, оценки деятельности, вознаграждения и планирования преемственности руководителя и членов правления, вопросы назначения и вознаграждения корпоративного секретаря, других работников Общества, чье назначение производится по решению совета директоров (при этом вопросы, связанные с руководителем и работниками службы внутреннего аудита относятся к компетенции комитета по внутреннему аудиту), а также участие в рассмотрении указанных вопросов в отношении состава самого совета директоров, в случаях предоставления таких полномочий Единственным акционером. В этом случае, членами комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам не допускается возникновение ситуации с конфликтом интересов и не принимается участие при рассмотрении вопросов собственного назначения и/или вознаграждения.

### **Параграф 13. Организация деятельности совета директоров**

92. Подготовка и проведение заседаний совета директоров способствуют результативности его деятельности. Для выполнения своих обязанностей членам совета директоров обеспечивается доступ к полной, актуальной и своевременной информации.

93. Совет директоров соблюдает установленные документами Общества процедуры по подготовке и проведению заседаний совета директоров.

94. Заседания совета директоров проводятся в соответствии с планом работы, утверждаемым советом директоров до начала календарного года, включающим перечень рассматриваемых вопросов и график проведения заседаний.

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «20» ноября 2024 г.	Издание: третье
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 32 из 73

Проведение заседаний совета директоров и его комитетов осуществляется посредством очной или заочной форм голосования. Совету директоров рекомендуется сокращать количество заседаний с заочной формой голосования.

95. Рассмотрение и принятие решений по вопросам стратегического характера осуществляется только на заседаниях совета директоров с очной формой голосования.

96. Если члены совета директоров (не более 30% от общего количества членов совета директоров) не имеют возможности лично присутствовать на заседании совета директоров возможно сочетание обеих форм заседания совета директоров и его комитетов.

Отсутствующий член совета директоров может участвовать в обсуждении рассматриваемых вопросов, используя технические средства связи и предоставлять свое мнение в письменной форме.

97. Периодичность проведения заседаний совета директоров составляет не менее шести заседаний в год.


98. Письменное уведомление о проведении заседания Совета директоров с приложением материалов по вопросам повестки дня заседания должны быть направлены членам Совета директоров не позднее десяти календарных дней со дня требования о созыве, если иное не определено Уставом.

99. Перечень важных вопросов включает, в том числе утверждение и оценку исполнения плана развития, КПЭ для руководителя и членов правления, годовой отчет и участие в создании других юридических лиц.

100. В повестку заседания совета директоров не включаются вопросы, материалы по которым были предоставлены с нарушением сроков, за исключением вопроса по заключению Обществом крупной сделки. В случае включения в повестку вопросов с нарушением сроков, председателю совета директоров предоставляется исчерпывающее обоснование данной необходимости. Обстоятельство, связанное с включением в повестку вопросов с нарушением сроков, учитывается при оценке деятельности лица, ответственного за их своевременную подготовку и предоставление.

101. Совет директоров принимает решения на основе полной, достоверной и качественной информации. Для принятия советом директоров эффективных и своевременных решений обеспечивается соблюдение следующих условий:

1) высокое качество материалов, информации, документов, предоставляемых совету директоров (в том числе при необходимости перевод на другие языки в зависимости от владения языком членами совета директоров);

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «20» ноября 2024 г.	Издание: третье
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 33 из 73

2) получение мнения экспертов (внутренних и внешних) при необходимости. Привлечение экспертов не снимает с совета директоров ответственности за принятое решение;

3) время, уделяемое обсуждениям на совете директоров, особенно для важных и сложных вопросов;

4) своевременное рассмотрение вопросов;

5) в решениях предусматривается план дальнейших действий, сроки и ответственные лица (при необходимости).

Следующие факторы оказывают отрицательное влияние на качество решений совета директоров:

1) доминирование одного или нескольких директоров на заседании, что может ограничить полноценное участие в обсуждениях других директоров;

2) формальное отношение к рискам;

3) преследование личных интересов и низкие этические стандарты;

4) формальное принятие решений на заседании совета директоров, без реальных и активных обсуждений;

5) позиция бескомпромиссности (отсутствие гибкости) или отсутствие стремления к развитию (довольствование текущим положением);

6) слабая организационная культура;


7) недостаток информации и/или анализа.

Члены совета директоров могут запросить дополнительную информацию по вопросам повестки дня, необходимую для принятия решения.

102. Каждый член совета директоров участвует на заседаниях совета директоров и комитета, в состав которого он входит. Отступление от данной нормы допускается в исключительных случаях, оговариваемых в положении о совете директоров.

103. Кворум для проведения заседания совета директоров определяется Уставом Общества, но не менее половины от числа членов совета директоров и определяется с учетом членов совета директоров, которые участвуют в обсуждении и голосовании рассматриваемых вопросов, используя технические средства связи (в режиме сеанса видеоконференции, телефонной конференцсвязи и др.), либо при наличии их голосов, выраженных в письменном виде.

104. Решения на заседании совета директоров Общества принимаются большинством голосов членов совета директоров, принимающих участие в заседании, если законодательством Республики Казахстан, Уставом Общества или его внутренними документами, определяющими порядок созыва и проведения заседаний совета директоров, не предусмотрено иное.

	<b>АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»</b>	<b>Дата: «20» ноября 2024 г.</b>	<b>Издание: третье</b>
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		<b>Стр. 34 из 73</b>

105. При решении вопросов на заседании совета директоров Общества каждый член совета директоров Общества обладает одним голосом. Передача права голоса членом совета директоров Общества иному лицу, в том числе другому члену совета директоров Общества не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан или Уставом Общества.

106. При принятии советом директоров Общества решений, в случае равенства голосов членов совета директоров, право решающего голоса принадлежит председателю совета директоров Общества.

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


Заседания совета директоров и его комитетов протоколируются корпоративным секретарем либо секретарем комитета из числа работников службы корпоративного секретаря (при наличии) в установленном внутренними документами Общества порядке, с указанием в полном объеме итогов обсуждений и принятых решений.

108. Совет директоров может проводить ревизию ранее принятых решений. Анализу подлежат решение и процесс его принятия. Ревизия ранее принятых решений проводится при проведении советом директоров оценки своей деятельности.

#### **Параграф 14. Оценка деятельности и эффективности совета директоров**

109. Совет директоров, комитеты и члены совета директоров оцениваются на ежегодной основе в рамках структурированного процесса, утвержденного советом директоров Общества. Способами оценки являются самооценка или привлечение независимого внешнего консультанта для повышения качества оценки. Решение о необходимости проведения независимой оценки деятельности совета директоров принимается советом директоров Общества на основании рекомендации комитета по назначениям и вознаграждениям совета директоров. При этом не реже одного раза в три года оценка проводится с привлечением независимой профессиональной организации.

Проведение оценки деятельности совета директоров направлено на определение эффективности работы совета директоров, коммуникаций с правлением, повышение вовлеченности комитетов и членов совета директоров в

	<b>АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»</b>	<b>Дата: «20» ноября 2024 г.</b>	<b>Издание: третье</b>
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		<b>Стр. 35 из 73</b>

его работу, определение приоритетных направлений улучшения работы совета директоров, комитетов и корпоративного секретаря.

110. Оценка позволяет определять вклад совета директоров, комитетов и каждого из его членов в рост долгосрочной стоимости и устойчивое развитие Общества, а также выявлять направления и рекомендовать меры для улучшений. Результаты оценки используются для определения потребностей в навыках, опыте и знаниях членов совета директоров необходимых для обеспечения роста долгосрочной стоимости и устойчивого развития Общества, планирования преемственности и переизбрания. В случае наличия серьезных недостатков в результатах деятельности отдельных членов совета директоров, председатель совета директоров проводит консультации с Единственным акционером для принятия им соответствующего решения. Результаты оценки принимаются во внимание при определении оптимального количественного состава совета и размера вознаграждения членов совета директоров.

111. Оценка является одним из основных инструментов повышения профессионализма совета директоров и его индивидуальных членов и помогает разработать эффективные и надлежащие программы введения в должность и обучения для новых и действующих членов совета директоров. Оценка проводится как для независимых директоров, так и для представителей Единственного акционера, и, в случае включения в состав совета директоров, руководителя правления.


Проведение оценки осуществляется с применением таких критериев как регулярность, комплексность, непрерывность, реалистичность, конфиденциальность.

Процесс, сроки и порядок проведения оценки деятельности совета директоров, его комитетов и членов совета директоров регламентируется внутренними документами Общества.

Председатель совета директоров несет ответственность за процесс проведения оценки и принятие мер по его результатам.

112. Оценка включает, в том числе рассмотрение следующих вопросов:

- 1) оптимальность состава совета директоров (баланс навыков, опыта, разнообразие состава, независимость и объективность) в контексте стоящих задач перед Обществом;
- 2) ясность видения, стратегических вопросов (плана развития), основных задач, проблем и ценностей Общества;
- 3) планирование преемственности и развития совета директоров;
- 4) функционирование совета директоров как единого органа, роли совета директоров и руководителя правления в деятельности Общества;

	<b>АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»</b>	<b>Дата: «20» ноября 2024 г.</b>	<b>Издание: третье</b>
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		<b>Стр. 36 из 73</b>

- 5) эффективность взаимодействия совета директоров с Единственным акционером, правлением и должностными лицами Общества;
- 6) эффективность каждого из членов совета директоров;
- 7) эффективность деятельности комитетов совета директоров и их взаимодействие с советом директоров, членами правления;
- 8) качество информации и документов, предоставляемых совету директоров;
- 9) качество обсуждений на совете директоров, в комитетах;
- 10) эффективность деятельности корпоративного секретаря;
- 11) ясность процессов и компетенций;
- 12) процесс выявления и оценки рисков;
- 13) взаимодействие с акционерами и иными заинтересованными сторонами.

113. Совет директоров в ежегодном годовом отчете отражает способ проведения оценки совета директоров и принятые меры по ее результатам.

114. Единственный акционер может провести собственную оценку совета директоров самостоятельно или с привлечением независимого внешнего консультанта, за свой счет. При оценке, проводимой единственным акционером, учитываются результаты оценки, проведенной советом директоров, результаты деятельности Общества, выполнение КПЭ.


## **Параграф 15. Корпоративный секретарь Общества**

115. В целях эффективной организации деятельности совета директоров и взаимодействия совета директоров, правления с Единственным акционером, советом директоров назначается корпоративный секретарь.

116. Совет директоров принимает решение о назначении корпоративного секретаря и досрочном прекращении его полномочий, определяет срок полномочий корпоративного секретаря, функции и порядок деятельности, размер должностного оклада и условия вознаграждения, принимает решение о создании службы (секретариата) корпоративного секретаря и определяет бюджет указанной службы. Корпоративный секретарь подотчетен совету директоров Общества и независим от правления Общества.

117. Основные обязанности корпоративного секретаря включают:

- содействие в своевременном и качественном принятии корпоративных решений со стороны совета директоров, Единственного акционера;

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «20» ноября 2024 г.	Издание: третье
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 37 из 73

- выполнение роли советника для членов совета директоров по всем вопросам корпоративного управления и применения законодательства Республики Казахстан, Устава Общества и положений настоящего Кодекса;
- контроль своевременного исполнения корпоративных решений, принятых Единственным акционером и советом директоров;
- ведение архива корпоративных решений, материалов и результатов деятельности совета директоров и Единственного акционера;
- взаимодействие с Единственным акционером по вопросам принятия им решений;
- мониторинг исполнения правлением и другими ключевыми работниками решений Единственного акционера и совета директоров, информирование совета директоров о таком исполнении/неисполнении;
- предоставление разъяснений в отношении положений настоящего Кодекса и их применения мониторинг за реализацией настоящего Кодекса;
- участие в совершенствовании корпоративного управления Общества.


Корпоративный секретарь также осуществляет подготовку отчета о соблюдении принципов и положений настоящего Кодекса, который включается в состав годового отчета Общества. В данном отчете отражается перечень принципов и положений Кодекса, которые не соблюдаются, с приведением соответствующих объяснений.

Возложение иных обязанностей на корпоративного секретаря должно осуществляться с учетом текущей нагрузки корпоративного секретаря. **Допускается осуществление корпоративным секретарем функций секретаря Правления Общества. Совмещение должности корпоративного секретаря с любой иной должностью в Обществе не допускается, равно как не допускается, в период занятия должности корпоративного секретаря Общества, его работа в иных организациях без получения соответствующего согласия совета директоров Общества.**

*(одинадцатый абзац пункта 117 Кодекса изложен в редакции в соответствии с Приказом вице-министра труда и социальной защиты населения Республики Казахстан от 19 мая 2025 года №154)*

118. Основные функции корпоративного секретаря в части обеспечения деятельности совета директоров включают, в том числе:

- 1) оказание помощи председателю совета директоров в формировании плана работы и повесток заседаний;
- 2) организация проведения заседаний совета директоров;
- 3) обеспечение получения членами совета директоров актуальной и своевременной информации, достаточной для принятия решений по вопросам повестки дня и в рамках компетенции совета директоров;

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «20» ноября 2024 г.	Издание: третье
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 38 из 73

4) протоколирование заседаний совета директоров, обеспечение хранения протоколов, стенограмм, аудио-видео записей, материалов заседаний совета директоров;

5) консультирование членов совета директоров по вопросам законодательства Республики Казахстан, Устава Общества, настоящего Кодекса, внутренних документов, осуществление мониторинга происходящих изменений и своевременное информирование членов совета директоров;

6) организация введения в должность вновь избранных членов совета директоров;

7) организация обучения членов совета директоров и привлечения экспертов;

8) организация взаимодействия членов совета директоров с Единственным акционером, правлением.

В части обеспечения взаимодействия с Единственным акционером:

1) своевременное направление материалов по вопросам, выносимым на рассмотрение Единственного акционера для принятия соответствующих решений;

2) обеспечение хранения копий решений Единственного акционера;

3) обеспечение надлежащего взаимодействия Общества с Единственным акционером, включая контроль за предоставлением информации на запросы Единственного акционера на своевременной основе.

В части внедрения надлежащей практики корпоративного управления:

1) мониторинг реализации и соблюдения принципов и положений настоящего Кодекса;


2) подготовка отчета о соблюдении принципов и положений настоящего Кодекса;

3) выявление в рамках исполнения своих функций нарушений в части норм корпоративного управления, закрепленных законодательством, Уставом и другими документами Общества;

4) консультирование Единственного акционера, должностных лиц, работников Общества по вопросам корпоративного управления;

5) мониторинг лучшей мировой практики в сфере корпоративного управления и внесение предложений по совершенствованию практики корпоративного управления в Обществе.

119. С целью обеспечения эффективного взаимодействия и передачи информации между органами Общества, корпоративный секретарь должен обладать умением выстраивать плодотворные взаимоотношения и обладает навыками по разрешению конфликтных ситуаций. В случае возникновения

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «20» ноября 2024 г.	Издание: третье
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 39 из 73

ситуаций с конфликтом интересов, корпоративный секретарь доводит данную информацию до сведения председателя совета директоров.

120. Для исполнения своих обязанностей корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, добросовестной деловой репутацией. При необходимости, может быть создана служба корпоративного секретаря.

**121. Кандидат на должность корпоративного секретаря (корпоративный секретарь) соответствует следующим требованиям:**

- 1) имеет высшее юридическое и (или) экономическое образование;**
- 2) имеет стаж работы не менее 3 (трех) лет, в том числе в должности руководителя не менее 1 (одного) года;**
- 3) обладает знаниями законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об акционерных обществах;**
- 4) не является аффилированным лицом акционеров и должностных лиц Общества и не состоит в родственных отношениях с должностными лицами Общества.**

*(пункт 121 Кодекса изложен в редакции в соответствии с Приказом вице-министра труда и социальной защиты населения Республики Казахстан от 19 мая 2025 года №154)*


122. В целях повышения эффективности подготовки и проведения заседаний советом директоров периодически обсуждается полнота и полезность предоставленных членам совета директоров материалов. Результаты данных обсуждений служат основанием для оценки эффективности деятельности корпоративного секретаря.

123. В отношении корпоративного секретаря в Обществе разрабатывается программа введения в должность. Назначение корпоративного секретаря осуществляются на основе открытых и прозрачных процедур, закрепленных во внутренних документах Общества.

124. Корпоративный секретарь осуществляет свою деятельность на основе положения, утверждаемого советом директоров, в котором указываются функции, права и обязанности, порядок взаимодействия с органами Общества, квалификационные требования и другая информация.

125. Правление Общества оказывает корпоративному секретарю всестороннее содействие при исполнении им своих обязанностей.

## **Параграф 16. Омбудсмен Общества**

	<b>АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»</b>	<b>Дата: «20» ноября 2024 г.</b>	<b>Издание: третье</b>
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		<b>Стр. 40 из 73</b>

126. В целях соблюдения принципов деловой этики и оптимального регулирования социально-трудовых споров, возникающих в Обществе, может назначаться омбудсмен.

Кандидат на должность омбудсмена должен иметь безупречную деловую репутацию, высокий авторитет и обладать способностью принятия беспристрастных решений.

127. Омбудсмен назначается решением совета директоров Общества и подлежит переизбранию каждые два года. Роль омбудсмена заключается в консультировании обратившихся к нему работников, участников трудовых споров, конфликта и оказании им содействия в выработке взаимоприемлемого, конструктивного и реализуемого решения с учетом соблюдения норм законодательства Республики Казахстан (в том числе, соблюдения конфиденциальности), оказании содействия в решении проблемных социально-трудовых вопросов, как работников, так и Общества.


128. Омбудсмен выносит на рассмотрение соответствующих органов и должностных лиц Общества выявленные им проблемные вопросы, носящие системный характер и требующие принятия соответствующих решений (комплексных мер), выдвигает конструктивные предложения для их решения.

129. Омбудсмен представляет отчет о результатах проведенной работы комитету по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам и совету директоров Общества, которые оценивают результаты его деятельности в порядке и сроки предусмотренные внутренними нормативными документами Общества.

130. Совет директоров Общества утверждает годовой план работы и КПЭ, не реже одного раза в квартал оценивает результаты деятельности омбудсмена, рассматривает вопросы оплат труда и премирования, и принимает решение о продлении или прекращении полномочий лица, занимающего должность омбудсмена. Вопросы условий оплаты труда и премирования определяются внутренним нормативным документом, утверждаемым решением совета директоров Общества. Место выполнения работы, условия труда омбудсмена определяются решением правления Общества.

Общество обязано придерживаться высоких этических стандартов и внедрять необходимые процедуры для обеспечения постоянного применения этих стандартов всеми работниками и партнерами Общества.

## **Параграф 17. Служба внутреннего аудита при совете директоров Общества**

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «20» ноября 2024 г.	Издание: третье
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 41 из 73

131. В целях содействия совету директоров в осуществлении надзора над системами управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления совет директоров обеспечивает наличие независимого внутреннего аудита. В частности, служба внутреннего аудита (далее – СВА) создается как отдельное структурное подразделение для предоставления совету директоров и правлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленных на совершенствование деятельности Общества и достижение поставленных целей, на основе систематизированного и последовательного подхода к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления.

Совет директоров Общества определяет количественный состав службы внутреннего аудита, срок полномочий ее работников, назначает ее работников, а также досрочно прекращает их полномочия, определяет порядок ее работы, размер и условия оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита, а также бюджет службы внутреннего аудита.

132. Руководитель и работники службы внутреннего аудита не могут быть избраны в состав совета директоров и правления Общества, а также не могут одновременно являться руководителем и/или работниками иных структурных подразделений и быть членами коллегиальных органов Общества.


133. Служба внутреннего аудита подчиняется непосредственно совету директоров Общества и является независимой от правления Общества. Задачи и функции службы внутреннего аудита, ее права и ответственность определяются положением о службе внутреннего аудита, утверждаемым советом директоров Общества.

Организационная подчиненность и функциональная подотчетность СВА совету директоров означает:

1) утверждение советом директоров (после предварительного рассмотрения комитетом по внутреннему аудиту) положения области внутреннего аудита, регламентирующих цели, задачи, функции и порядок деятельности СВА,

2) утверждение советом директоров (после предварительного рассмотрения комитетом по внутреннему аудиту) риск-ориентированного годового аудиторского плана;

3) предоставление совету директоров (после предварительного рассмотрения комитетом по внутреннему аудиту) отчетов о выполнении годового аудиторского плана и иной информации о деятельности внутреннего аудита в сроки, установленные внутренними документами Общества;

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «20» ноября 2024 г.	Издание: третье
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 42 из 73

4) утверждение советом директоров (после предварительного рассмотрения комитетом по внутреннему аудиту) решений о назначении, освобождении от должности, вознаграждении руководителя и работников службы внутреннего аудита;

5) рассмотрение советом директоров существенных ограничений полномочий СВА или иных ограничений, способных негативно повлиять на осуществление внутреннего аудита.

134. Ключевые обязанности службы внутреннего аудита включают оценку качества системы внутреннего контроля, системы управления рисками, корпоративного управления в Обществе и разработку рекомендаций по их совершенствованию, а также доведение до сведения совета директоров информации о достаточности и эффективности данной системы. Основная задача службы внутреннего аудита заключается в содействии улучшению результатов деятельности Общества.

135. В положении о службе внутреннего аудита определяются ее цели, задачи и ответственность и закрепляются:

1) приверженность принципам, кодексу этики внутренних аудиторов и международным стандартам внутреннего аудита, принятым международным Институтом внутренних аудиторов (The Institute of Internal Auditors);

2) статус, цели, задачи и ответственность службы внутреннего аудита Общества;

3) условия обеспечения независимости, объективности и профессионализма службы внутреннего аудита для достижения целей и задач внутреннего аудита и эффективного выполнения службой внутреннего аудита своих функций и обязанностей;


4) объем и содержание деятельности внутреннего аудита;

5) право доступа к документации, сотрудникам и материальным активам при выполнении соответствующих заданий;

6) порядок взаимодействия службы внутреннего аудита с советом директоров и правлением Общества и представления отчетности комитету по внутреннему аудиту и совету директоров Общества.

136. В положении о службе внутреннего аудита предусматриваются также следующие задачи и функции:

1) содействие правлению и работникам Общества в разработке и мониторинге исполнения процедур и мероприятий по совершенствованию системы управления рисками и внутреннего контроля, корпоративному управлению;

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «20» ноября 2024 г.	Издание: третье
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 43 из 73

2) координация деятельности с внешним аудитором Общества, а также лицами, оказывающими услуги по консультированию в области управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления;

3) проведение в рамках установленного порядка внутреннего аудита;

4) подготовка и предоставление совету директоров и комитету по внутреннему аудиту отчетов о результатах деятельности подразделения внутреннего аудита и выполнении годового аудиторского плана (в том числе включающих информацию о существенных рисках, недостатках, результатах и эффективности выполнения мероприятий по устранению выявленных недостатков, результатах оценки фактического состояния, надежности и эффективности системы управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления);

5) проверка соблюдения членами правления Общества и ее работниками положений законодательства Республики Казахстан и внутренних документов, касающихся инсайдерской информации и борьбы с коррупцией, соблюдения этических требований;

б) осуществление мониторинга за исполнением рекомендаций внешнего аудитора;


7) предоставление консультаций совету директоров, правлению, структурным подразделениям по вопросам организации и совершенствования внутреннего контроля, управления рисками, корпоративного управления и организации внутреннего аудита (включая вопросы разработки внутренних нормативных документов и проектов в этих областях), а также по иным вопросам, входящим в компетенцию службы внутреннего аудита.

~~СВА осуществляет свою деятельность на основе риск-ориентированного годового аудиторского плана, утвержденного советом директоров. Результаты аудиторских отчетов и ключевые обнаружения, мониторинг исполнения рекомендаций СВА выносятся на рассмотрение совета директоров в сроки, установленные внутренними документами Общества.~~

*(девятый абзац пункта 136 Кодекса исключен в соответствии с Приказом вице-министра труда и социальной защиты населения Республики Казахстан от 19 мая 2025 года №154)*

При осуществлении своей деятельности СВА проводит ежегодную оценку эффективности системы внутреннего контроля и системы управления рисками, оценку корпоративного управления с применением общепринятых стандартов деятельности в области внутреннего аудита и корпоративных стандартов.

Совет директоров обеспечивает своевременное рассмотрение отчетов СВА и контроль за своевременным исполнением рекомендаций СВА.

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «20» ноября 2024 г.	Издание: третье
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 44 из 73

Руководитель СВА разрабатывает и поддерживает программу гарантии и повышения качества, охватывающую все виды деятельности внутреннего аудита, и предусматривающую обязательное проведение внутренней и внешней оценки деятельности СВА.

137. Оценка эффективности (качества) деятельности службы внутреннего аудита, ее руководителя и работников осуществляется советом директоров на основе внутреннего нормативного документа, утверждаемого советом директоров и определяющим порядок оценки эффективности (качества) деятельности службы внутреннего аудита и ее руководителя.

Программа гарантии и повышения качества разрабатывается и реализуется с целью оценки соответствия деятельности СВА международным стандартам внутреннего аудита. В рамках данной программы предусматривается проведение периодической внутренней и внешней оценки (на соответствие стандартам, кодексу этики внутренних аудиторов), а также оценки эффективности и результативности внутреннего аудита и выявление возможностей для совершенствования деятельности.

## **Параграф 18. Правление**


138. Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется правлением.

Руководитель и члены правления обладают высокими профессиональными и личностными характеристиками, добросовестной деловой репутацией, и придерживаются этических стандартов.

Руководитель правления обладает организаторскими способностями, также работает в активном взаимодействии с Единственным акционером и конструктивно выстраивает с ним диалог, советом директоров, работниками и другими заинтересованными сторонами.

139. Правление подотчетно совету директоров и осуществляет руководство ежедневной деятельностью Общества, несет ответственность за реализацию плана развития и решений, принятых советом директоров и Единственным акционером.

140. Совет директоров избирает членов правления, за исключением Председателя правления, определяет срок полномочий правления, размер должностного оклада Председателя и членов правления, условия оплаты их труда. Ключевую роль в процессе поиска и отбора кандидатов в состав правления, определении их вознаграждения играет комитет по кадрам и вознаграждениям совета директоров Общества.

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «20» ноября 2024 г.	Издание: третье
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 45 из 73

Рекомендуемое количество женщин в правлении Общества составляет не менее тридцати процентов от общего количества членов правления. При этом основным критерием формирования состава правления являются знания и компетенции членов правления, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

141. Предложения по кандидатам на избрание в состав правления на рассмотрение комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам совета директоров вносит руководитель правления. В случае отклонения советом директоров кандидата, предложенного руководителем правления на одну и ту же вакантную должность в состав правления во второй раз, право на внесение предложения по кандидату на данную вакантную должность переходит к совету директоров.

142. Совет директоров может в любое время прекратить полномочия членов правления, за исключением его руководителя, который назначается и освобождается от должности Единственным акционером.

143. Руководитель и члены правления Общества избираются сроком до трех лет. Сроки полномочий руководителя и членов правления совпадают со сроком полномочий правления.


144. Для повышения прозрачности процессов назначения и вознаграждения руководителя и членов правления Общества, советом директоров утверждается и строго соблюдаются правила по назначениям, вознаграждениям, оценке и преемственности руководителя и членов правления Общества.

145. Правление под руководством совета директоров разрабатывает план развития Общества.

Правление обеспечивает:

- 1) осуществление деятельности в соответствии с нормами законодательства Республики Казахстан, Устава и внутренних документов Общества, решениям Единственного акционера, совета директоров;
- 2) надлежащее управление рисками и внутренний контроль;
- 3) выделение ресурсов для реализации решений Единственного акционера, совета директоров;
- 4) безопасность труда работников Общества;
- 5) создание атмосферы заинтересованности и лояльности работников Общества, развитие корпоративной культуры.

146. Совет директоров осуществляет контроль над деятельностью правления Общества. Контроль осуществляется посредством предоставления правлением регулярной отчетности совету директоров и заслушиванием

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «20» ноября 2024 г.	Издание: третье
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 46 из 73

правления по вопросам исполнения среднесрочных планов мероприятий и достигнутых результатов не реже одного раза в квартал.

147. Правление проводит очные заседания и обсуждает вопросы реализации плана развития, решений Единственного акционера, совета директоров и операционной деятельности. Заседания правления проводятся на регулярной основе. Случаи проведения заочных заседаний ограничены и определены в Уставе и внутренних документах Общества.

148. Правление формирует план работы на предстоящий год с перечнем вопросов до начала календарного года. Члены правления заблаговременно обеспечиваются материалами к рассмотрению надлежащего качества. При рассмотрении таких вопросов, как план развития, инвестиционные проекты, управление рисками допускается проведение нескольких заседаний.

При рассмотрении каждого вопроса отдельное обсуждение посвящается рискам, связанным с принятием/непринятием решения и их влияния на стоимость и устойчивое развитие Общества.

Все вопросы, выносимые по инициативе правления на рассмотрение совета директоров и Единственного акционера, предварительно рассматриваются и одобряются правлением.


149. Руководитель и члены правления не допускают возникновения ситуации с конфликтом интересов. При возникновении конфликта интересов, они заблаговременно уведомляют об этом совет директоров либо руководителя правления письменно и не участвуют в принятии решения по вопросу.

Случаи нарушения норм **Кодекса деловой этики** со стороны членов правления доводятся руководителем правления до сведения совета директоров.

150. Руководитель и члены правления могут занимать должности в других организациях только с одобрения совета директоров. Руководитель правления не занимает должность руководителя исполнительного органа либо лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа, другого юридического лица.

151. Правление обеспечивает создание оптимальной организационной структуры Общества. **Организационная структура Общества соответствует выбранной бизнес-модели, масштабу деятельности, видам и сложности операций, минимизирует конфликт интересов и распределяет полномочия по управлению рисками между коллегиальными органами и структурными подразделениями Общества.**

*(абзац первый пункта 151 Кодекса изложен в редакции в соответствии с Приказом вице-министра труда и социальной защиты населения Республики Казахстан от 19 мая 2025 года №154)*

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «20» ноября 2024 г.	Издание: третье
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 47 из 73

Организационная структура направлена на:

- 1) эффективность принятия решений;
- 2) увеличение продуктивности Общества;
- 3) оперативность принятия решений;
- 4) организационную гибкость.

Отбор кандидатов на вакантные позиции Общества осуществляется на основе открытых и прозрачных конкурсных процедур. Карьерное продвижение, материальное стимулирование сотрудников Общества осуществляется в соответствии с принципами меритократии с учетом уровня знаний, компетенций, опыта работы и достижения поставленных задач. В Обществе формируется пул работников кадрового резерва, из которого в последующем могут производиться назначения на руководящие должности среднего и высшего менеджмента. Работники проходят оценку на ежегодной основе.

Процедуры отбора кадров реализовываются по следующим требованиям:

- открытость и отсутствие ограничений для занятия должностей для широкого круга лиц, обеспечивая принцип равенства возможностей, которые способствуют повышению конкуренции и отбора достойных претендентов, отвечающих требованиям профессионализма и компетентности;

- беспристрастный подбор кадров и полное отсутствие протекционизма, патронажной системы приема (по принципу преданности, этнической принадлежности, родственных связей и личной дружбы);


- правовая регламентация, в том числе в вопросах закрепления принципов и критериев оценки кандидатов, исключая условия для субъективности при вынесении решения.

В Обществе обеспечивается планирование преемственности правления. Механизм и сроки переизбрания членов правления должны мотивировать их на достижение долгосрочных результатов, предусматривая возможность досрочного освобождения от должности, в случае невыполнения КПЭ.

## **Параграф 19. Оценка и вознаграждение членов правления Общества**

152. Руководитель и члены правления оцениваются советом директоров. Основным критерием оценки является достижение поставленных мотивационных КПЭ.

Мотивационные КПЭ руководителя и членов правления утверждаются советом директоров Общества. Предложения в части мотивационных КПЭ членов правления на рассмотрение совету директоров вносит руководитель правления.

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «20» ноября 2024 г.	Издание: третье
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 48 из 73

153. Результаты оценки оказывают влияние на размер вознаграждения, поощрение, переизбрание (назначение) или досрочное прекращение полномочий.

## **Параграф 20. Принцип устойчивого развития**

154. Общество осознает важность своего влияния на экономику, экологию и общество, стремясь к росту долгосрочной стоимости, обеспечивает свое устойчивое развитие в долгосрочном периоде, соблюдая баланс интересов заинтересованных сторон. Подход ответственного, продуманного и рационального взаимодействия с заинтересованными сторонами будет способствовать устойчивому развитию Общества.

Деятельность в области устойчивого развития Общества должна осуществляться в соответствии с принципами открытости, подотчетности, прозрачности, этичного поведения, уважения интересов заинтересованных сторон, законности, соблюдения прав человека, нетерпимости к коррупции, недопустимости конфликта интересов.

Нетерпимость к коррупции является одним из принципов устойчивого развития.

Коррупция разрушает стоимость, которую создает Общество для акционеров, инвесторов, иных заинтересованных сторон и общества в целом;

Общество объявляет нетерпимость к коррупции в любых ее проявлениях. Должностные лица и работники, вовлеченные в коррупционные дела, подлежат увольнению и привлечению к ответственности в порядке, предусмотренном законами;


системы внутреннего контроля в Обществе должны включать в том числе меры, направленные на недопущение, предотвращение и выявление коррупционных правонарушений;

Общество должно развивать диалог с заинтересованными сторонами, чтобы повышать их информированность в борьбе коррупцией.

155. Деятельность Общества в области устойчивого развития соответствует лучшим международным стандартам.

Общество в ходе осуществления своей деятельности оказывает влияние или испытывают на себе влияние заинтересованных сторон.

Заинтересованные стороны могут оказывать как положительное, так и негативное воздействие на деятельность Общества, а именно на рост стоимости Общества, устойчивое развитие, репутацию и имидж, создавать или снижать

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «20» ноября 2024 г.	Издание: третье
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 49 из 73

риски. Общество уделяет важное значение надлежащему взаимодействию с заинтересованными сторонами.

156. Общество при определении заинтересованных сторон и взаимодействия с ними использует общепринятые международные стандарты определения и взаимодействия с заинтересованными сторонами, такие как AA 1000 Стандарт принципов подотчетности (2008) (AA1000 AccountAbility Principles Standard (2008)), AA1000 Стандарт взаимодействия с заинтересованными сторонами (2015) (AA1000 Stakeholder Engagement Standard (2015)), ISO 26000 Руководство по социальной ответственности (ISO 26000 Guidance on Social Responsibility), Стандарты Глобальной инициативы по отчетности (Global Reporting Initiative standards).

Общество принимает меры по налаживанию диалога и долгосрочного сотрудничества с заинтересованными сторонами.


157. Общество составляет карту заинтересованных сторон, с учетом рисков и ранжируя с учетом зависимости (прямой или косвенной), обязательств, ситуации (уделяя особое внимание зонам повышенного риска), влияния, различных (разнообразных) перспектив.

158. Общество обеспечивает согласованность своих экономических, экологических и социальных целей для устойчивого развития в долгосрочном периоде, которые включают, в том числе, рост долгосрочной стоимости для Единственного акционера и инвесторов. Устойчивое развитие в Обществе состоит из трех составляющих: экономической, экологической и социальной.

159. Экономическая составляющая направляет деятельность Общества на рост долгосрочной стоимости, обеспечение интересов Единственного акционера и инвесторов, повышение эффективности процессов, рост инвестиций в создании и развитии более совершенных технологий, повышение производительности труда.

160. Экологическая составляющая обеспечивает минимизацию воздействия на биологические и физические природные системы, оптимальное использование ограниченных ресурсов, применение экологичных, энерго- и материалосберегающих технологий, создание экологически приемлемой продукции, минимизацию, переработку и уничтожение отходов, и иную соответствующую деятельность.

161. Социальная составляющая ориентирована на принципы социальной ответственности, которые в числе прочего включают обеспечение безопасности труда и сохранение здоровья работников, справедливое вознаграждение и уважение прав работников, индивидуальное развитие персонала, реализацию социальных программ для персонала, создание новых рабочих мест, спонсорство

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «20» ноября 2024 г.	Издание: третье
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 50 из 73

и благотворительность, проведение экологических и образовательных акций и иную соответствующую деятельность.

162. Общество проводит анализ своей деятельности и рисков по трем данным аспектам, а также стремится не допускать или снижать негативное воздействие результатов своей деятельности на заинтересованные стороны.

163. В Обществе выстраивается система управления в области устойчивого развития, которая включает, в том числе, следующие элементы:

1) приверженность принципам устойчивого развития и следование целям устойчивого развития Организации Объединенных Наций в Республике Казахстан на уровне совета директоров, правления и работников;

2) вовлеченность должностных лиц Общества в продвижение вопросов устойчивого развития;

3) анализ внутренней и внешней ситуации по трем составляющим (экономика, экология, социальные вопросы);

4) обеспечение устойчивости управления цепочками поставок;

5) определение рисков в области устойчивого развития в социальной, экономической и экологической сферах;

6) построение карты заинтересованных сторон/ведение реестра связанных лиц;

7) определение направлений и форматов взаимодействия с государством и обществом;

8) определение целей и КПЭ в области устойчивого развития, разработка плана мероприятий и определение ответственных лиц;


9) мотивация членов правления и других работников Общества к внедрению принципов устойчивого развития в деятельность Общества, в том числе связь вознаграждения с результатами в сфере устойчивого развития;

10) интеграция устойчивого развития в ключевые процессы, включая управление рисками, планирование, управление человеческими ресурсами, инвестиции, отчетность, операционная деятельность, а также в план развития и процессы принятия решений;

11) повышение квалификации должностных лиц и работников в области устойчивого развития;

12) регулярный мониторинг и оценка мероприятий в области устойчивого развития, оценка достижения целей и КПЭ, принятие корректирующих мер, внедрение культуры постоянных улучшений.

164. Совет директоров и правление Общества обеспечивает формирование надлежащей системы в области устойчивого развития и ее внедрение.

	<p align="center"><b>АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»</b></p>	<p>Дата: «20» ноября 2024 г.</p>	<p>Издание: третье</p>
	<p align="center">Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»</p>		<p>Стр. 51 из 73</p>

Все работники и должностные лица на всех уровнях вносят вклад в устойчивое развитие путем личного поведения и соблюдения соответствующих политик и стандартов.

165. Обществом разрабатываются планы мероприятий в области устойчивого развития посредством:

1) анализа текущей ситуации по трем основным сферам: экономической, экологической и социальной. При проведении данного анализа важным является достоверность, своевременность и качество информации;

2) определения рисков в области устойчивого развития. Риски распределяются в соответствии с тремя направлениями устойчивого развития, могут также влиять на смежные направления и захватывать другие риски. Для определения рисков проводится анализ как внутренних, так и внешних факторов воздействия на Общество;

3) определения заинтересованных сторон и их влияния на деятельность;

4) определения целей, а также по возможности целевых показателей, мероприятий по улучшению и совершенствованию деятельности организации по трем составляющим, ответственных лиц, ресурсов и сроков исполнения;

5) регулярного мониторинга и оценки реализации целей, мероприятий достижения целевых показателей;

6) систематизированного и конструктивного взаимодействия с заинтересованными сторонами, получения обратной связи;

7) реализации сформированного плана;

8) постоянного мониторинга и регулярной отчетности;

9) анализа и оценки результативности плана, подведения итогов и принятия корректирующих и улучшающих мер.


Устойчивое развитие интегрируется в:

1) систему управления;

2) план развития;

3) ключевые процессы, включая управление рисками, планирование (пятилетний план развития), отчетность, управление рисками, управление человеческими ресурсами, инвестиции, операционная деятельность, а также в процессы принятия решений на всех уровнях начиная от органов (единственный акционер, совет директоров, правление), и завершая рядовыми работниками.

166. В системе управления в области устойчивого развития определяется и закрепляется роли, компетенции, ответственность каждого органа и всех работников за реализацию принципов, стандартов и соответствующих политик, и планов в области устойчивого развития.

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «20» ноября 2024 г.	Издание: третье
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 52 из 73

167. Совет директоров Общества осуществляет стратегическое руководство и контроль за внедрением устойчивого развития. Правление Общества формирует соответствующий план мероприятий и вносит его на рассмотрение совета директоров.

В целях подготовки вопросов устойчивого развития создается комитет или данные функции делегируются в круг компетенций одного из действующих комитетов при совете директоров Общества.

В Обществе внедряются специальные программы обучения и повышения квалификации по вопросам устойчивого развития. Обучение является постоянным элементом во внедрении устойчивого развития. Должностные лица Общества способствуют вовлеченности сотрудников в устойчивом развитии на основе понимания и приверженности принципам устойчивого развития и изменения культуры, поведения при ведении деятельности и выполнения обязанностей.

168. Выгоды от внедрения принципов устойчивого развития включают:


1) привлечение инвестиций – в мировой практике при определении инвестиционной привлекательности инвесторами учитывается эффективность в области устойчивого развития;

2) повышение управленческой эффективности и минимизация рисков – интеграция экологических и социальных аспектов в процесс принятия управленческих решений позволяет расширить горизонты планирования и учитывать более разносторонний спектр рисков и возможностей, что создает предпосылки для устойчивого развития бизнеса;

3) повышение эффективности – внедрение современных технологий позволяет создавать инновационные продукты и услуги, увеличивая при этом свою конкурентоспособность и эффективность;

4) укрепление репутации – улучшение корпоративного имиджа является прямым результатом деятельности в области устойчивого развития, что повышает ценность бренда и формирует кредит доверия, а также оказывает положительное влияние на качество взаимодействия с деловыми партнерами;

5) повышение лояльности со стороны внутренних и внешних заинтересованных сторон – создание привлекательных условий труда, возможностей для профессионального и карьерного роста позволяет привлекать и удерживать перспективных квалифицированных специалистов; построение эффективного диалога с заинтересованными сторонами способствует формированию позитивной среды вокруг деятельности Общества, что способствует повышению эффективности бизнеса за счет понимания и

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «20» ноября 2024 г.	Издание: третье
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 53 из 73

поддержки со стороны клиентов, акционеров, инвесторов, государственных органов, местного населения, общественных организаций.

169. Отчет по устойчивому развитию утверждается советом директоров и доводится до сведения заинтересованных сторон посредством размещения на корпоративном интернет-ресурсе и/или предоставления на бумажном носителе.

При подготовке отчета по устойчивому развитию следует руководствоваться общепринятыми международными стандартами: Международный стандарт интегрированной отчетности (IIRC), Руководство по отчетности в области устойчивого развития Global Reporting Initiative (GRI), Стандарты серии AA1000 Social and Ethical Accountability в области управления экономическими, социальными и экологическими аспектами деятельности, а также учитывать его влияние на интересы заинтересованных сторон с учетом обеспечения защиты информации, составляющей служебную, коммерческую и иную охраняемую законодательством Республики Казахстан тайну.

Допускается представление информации по устойчивому развитию в форме отдельного отчета или в составе годового отчета Общества.

В целях доведения политики устойчивого развития до сведения заинтересованных сторон, интернет-ресурс Общества содержит отдельный раздел, посвященный данной сфере деятельности.


170. Общество допускает включение и соблюдение принципов и стандартов устойчивого развития в соответствующие контракты (соглашения, договоры) с партнерами.

В случае выявления Обществом риска, связанного с оказанием партнерами негативного воздействия на экономику, экологию и общество, Общество принимает меры, направленные на прекращение или предупреждение такого воздействия.

В случае неприятия или ненадлежащего выполнения партнером принципов и стандартов устойчивого развития, принимается во внимание важность данного партнера для Общества и существуют ли меры воздействия на него и возможность его замены.

## **Параграф 21. Управление рисками**

171. В Обществе создается эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение достижения Обществом своих стратегических и операционных целей, и представляющая собой совокупность организационных политик, процедур, норм

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «20» ноября 2024 г.	Издание: третье
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 54 из 73

поведения и действий, методов и механизмов управления, создаваемых советом директоров и правлением Общества для обеспечения:

- 1) оптимального баланса между ростом стоимости Общества, прибыльностью и сопровождаемыми их рисками;
- 2) эффективности финансово-хозяйственной деятельности и достижения финансовой устойчивости Общества;
- 3) сохранности активов и эффективного использования ресурсов Общества;
- 4) полноты, надежности и достоверности финансовой и управленческой отчетности;
- 5) соблюдения требований законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Общества;
- 6) надлежащего внутреннего контроля для предотвращения мошенничества и обеспечения эффективной поддержки функционирования основных и вспомогательных бизнес-процессов и анализа результатов деятельности.


**Совет директоров определяет и контролирует функционирование системы управления рисками, соответствующей выбранной бизнес модели, масштабу деятельности, видам и сложности операций, а также обеспечивает процесс выявления, измерения и оценки, мониторинга, контроля и минимизации существенных рисков Общества.**

Совет директоров и Правление Общества обеспечивают внедрение культуры надлежащего управления рисками в Обществе. Внедрение и функционирование системы управления рисками и внутреннего контроля в Обществе имеют четкую нормативную базу, основанную на лучших практиках.

**Совет директоров и Правление обеспечивают наличие адекватной системы управления рисками и внутреннего контроля, применение практики корпоративного управления, деловой этики и риск-культуры и создают условия для исполнения работниками Общества своих обязанностей, а также обеспечивают функциональную и организационную независимость службы внутреннего аудита.**

**В целях повышения эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля Общество придерживается принципа деловой этики, направленной на:**

- предоставление страхового продукта и/или услуги, соответствующей целям и потребностям клиента;**
- проведение оценки потребностей клиента в страховом продукте, с учетом его рисков и финансовых возможностей;**

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «20» ноября 2024 г.	Издание: третье
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 55 из 73

**содействие пониманию клиентом условий страховой защиты;  
нацеленность на предоставление качественного сервиса и достижение  
высокого уровня удовлетворенности клиента.**

**Работники Общества в рамках своих функциональных обязанностей соблюдают требования к системе управления рисками и внутреннего контроля, норм профессиональной этики и внутренних документов, а также придерживаются норм корпоративного управления и риск-культуры.**

*(пункт 171 Кодекса изложен в редакции в соответствии с Приказом вице-министра труда и социальной защиты населения Республики Казахстан от 19 мая 2025 года №154)*

172. Совет директоров Общества утверждает внутренние документы, определяющие принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля, исходя из задач этой системы.

Организация эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в Обществе направлена на построение системы управления, способной обеспечить понимание разумности и приемлемости уровня рисков работниками, менеджментом, органами Общества при принятии ими решений, быстро реагировать на риски, осуществлять контроль над основными и вспомогательными бизнес-процессами и ежедневными операциями, а также осуществлять незамедлительное информирование руководства соответствующего уровня о любых существенных недостатках.

173. Принципы и подходы к организации эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля предусматривают:


1) определение целей и задач системы управления рисками и внутреннего контроля;

2) организационную структуру системы управления рисками и внутреннего контроля с охватом всех уровней принятия решений и с учетом роли соответствующего уровня в процессе разработки, утверждения, применения и оценки системы управления рисками и внутреннего контроля;

3) основные требования к организации процесса управления рисками (подходы к определению риска, порядок идентификации и оценки рисков, определение методов реагирования и мониторинг);

4) требования к организации системы внутреннего контроля и проведению контрольных процедур (характеристика ключевых областей и основных компонентов системы внутреннего контроля, порядок оценки эффективности и отчетности в области внутреннего контроля).

174. Во внутренних документах Общества, предусматриваются роль и задачи, ответственность органов Общества, службы внутреннего аудита и иных подразделений Общества, а также порядок их взаимодействия в рамках

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «20» ноября 2024 г.	Издание: третье
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 56 из 73

организации и функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля.

Правление Общества обеспечивает создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля. Процесс управления рисками интегрирован с процессами планирования (план развития, годовой бюджет) и оценки результатов деятельности Общества.

175. Каждое должностное лицо Общества обеспечивает надлежащее рассмотрение рисков при принятии решений.

Правление Общества обеспечивает внедрение процедур управления рисками работниками, обладающими соответствующей квалификацией и опытом.

176. Правление Общества:

1) обеспечивает разработку и внедрение утвержденных советом директоров внутренних документов в области управления рисками и внутреннего контроля;

2) обеспечивает создание и эффективное функционирование системы управления рисками и внутреннего контроля путем практической реализации и непрерывного осуществления, закрепленных за ним принципов и процедур управления рисками и внутреннего контроля;


3) отвечает за выполнение решений совета директоров и рекомендаций комитета по аудиту в области организации системы управления рисками и внутреннего контроля;

4) осуществляет мониторинг системы управления рисками и внутреннего контроля в соответствии с требованиями внутренних документов;

5) обеспечивает совершенствование процессов и процедур управления рисками и внутреннего контроля с учетом изменений во внешней и внутренней среде бизнеса.

177. В целях реализации принципов внутреннего контроля и обеспечения эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля правление Общества распределяет полномочия, обязанности и ответственность за конкретные процедуры управления рисками и внутреннего контроля между руководителями нижеследующего уровня и/или руководителями структурных подразделений/владельцами бизнес-процессов.

178. Руководители структурных подразделений в соответствии со своими функциональными обязанностями несут ответственность за разработку, документирование, внедрение, мониторинг и развитие системы управления

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «20» ноября 2024 г.	Издание: третье
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 57 из 73

рисками и внутреннего контроля во вверенных им функциональных областях деятельности Общества.

179. Организационная структура системы управления рисками и внутреннего контроля в Обществе предусматривает наличие структурного подразделения, ответственного за функционирование системы управления рисками и внутреннего контроля, к задачам которого относятся:

1) общая координация процессов управления рисками и внутреннего контроля;

2) разработка методических документов в области управления рисками и внутреннего контроля и оказание методологической поддержки владельцам бизнес-процессов и работникам в процессе идентификации, документирования рисков, внедрения, мониторинга и совершенствования контрольных процедур, формирования планов мероприятий по реагированию на риски и планов мероприятий по совершенствованию системы управления рисками и внутреннего контроля, отчетов по их исполнению;

3) организация обучения работников в области управления рисками и внутреннего контроля;


4) анализ портфеля рисков и выработка предложений по стратегии реагирования и перераспределения ресурсов в отношении управления соответствующими рисками;

5) формирование сводной отчетности по рискам, информирование совета директоров и правления Общества по вопросам, предусмотренным внутренними документами в области управления рисками и внутреннего контроля;

6) проведение мероприятий по совершенствованию системы управления рисками и внутреннего контроля.

Руководитель, курирующий функцию управления рисками и внутреннего контроля, не является владельцем риска, что обеспечивает его независимость и объективность. Невозможно совмещение функций по управлению рисками и внутреннему контролю с функциями, связанными с экономическим планированием, корпоративным финансированием, казначейством, инвестиционной деятельностью, внутренним аудитом. Совмещение с другими функциями допускается в случае, если не возникает значительный конфликт интересов.

180. Система управления рисками и внутреннего контроля предусматривает процедуру идентификации, оценки и мониторинга всех существенных рисков, а также принятие своевременных и адекватных мер по снижению уровня рисков.

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «20» ноября 2024 г.	Издание: третье
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 58 из 73

Процедуры по управлению рисками обеспечивают быстрое реагирование на новые риски, их четкую идентификацию и определение владельцев риска. В случае значительных непредвиденных изменений в конкурентной или экономической среде Общества, осуществляется оценка влияния изменений на деятельность Общества, переоценка карты рисков и ее соответствие уровням риск-аппетита.

181. Советом директоров утверждается общий уровень аппетита к риску и уровни толерантности в отношении ключевых рисков, которые закрепляются внутренними документами Общества.

182. Уровни толерантности по ключевым рискам пересматриваются в случае возникновения существенных событий. Устанавливаются лимиты, которые ограничивают риски в повседневной деятельности.

183. Для целостного и ясного понимания присущих рисков в Обществе на регулярной основе проводится идентификация и оценка рисков, которые отражаются в регистре рисков, карте рисков, плане мероприятий по реагированию на риски (улучшение процессов, стратегии минимизации), утверждаемых советом директоров.


Работники Общества на ежедневной основе работают с рисками, управляют ими и проводят мониторинг их потенциального влияния в сфере своих функциональных обязанностей.

184. Совет директоров при рассмотрении перечня рисков обеспечивает включение в них рисков, которые действительно могут повлиять на реализацию стратегических задач, а при рассмотрении плана мероприятий по минимизации рисков убедиться в полезности мероприятий. Совет директоров и правление Общества регулярно получает информацию о ключевых рисках, их анализе с точки зрения влияния на план развития Общества.

Отчеты по рискам выносятся на заседания совета директоров не реже одного раза в квартал и обсуждаются надлежащим образом в полном объеме.

185. В Обществе внедряются прозрачные принципы и подходы в области управления рисками и внутреннего контроля, практика обучения работников и должностных лиц о системе управления рисками, а также процесс документирования и своевременного доведения информации до сведения должностных лиц.

186. Работники Общества ежегодно, а также при приеме на работу проходят обучение/вводный инструктаж для ознакомления с принятой системой управления рисками и внутреннего контроля в части, относящейся к их должностным обязанностям.

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «20» ноября 2024 г.	Издание: третье
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 59 из 73

В соответствии с внутренними нормативными документами Общества проводится тестирование этих знаний в рамках проводимой аттестации работников Общества.

## Параграф 22. Внутренний контроль и аудит

187. В рамках системы управления рисками и внутреннего контроля организовывается безопасный, конфиденциальный и доступный способ информирования совета директоров, комитета по внутреннему аудиту и/или комитета по управлению рисками и службы внутреннего аудита о фактах нарушений законодательства Республики Казахстан, внутренних процедур, **Кодекса деловой этики** любым работником и должностным лицом Общества.

**Система внутреннего контроля в организации создается для целей обеспечения:**

**1) операционной и финансовой эффективности деятельности Общества, что предполагает проверку эффективности и рентабельности управления активами и пассивами Общества и определения вероятности убытков;**


**2) надежности, полноты и своевременности финансовой и управленческой отчетности, что предполагает проверку составления достоверной и качественной финансовой отчетности и других финансовых документов, используемых Обществом при принятии решений;**

**3) соблюдения требований законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об обязательном страховании, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и внутренних документов Общества.**

*(пункт 187 Кодекса дополнен абзацем вторым в редакции в соответствии с Приказом вице-министра труда и социальной защиты населения Республики Казахстан от 19 мая 2025 года №154)*

188. В Обществе создается служба внутреннего аудита для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и практики корпоративного управления.

В Обществе осуществляется разработка, утверждение, формализация и документирование контрольных процедур по трем ключевым областям: операционная деятельность, подготовка финансовой отчетности и соблюдение требований законодательства Республики Казахстан и внутренних документов.

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «20» ноября 2024 г.	Издание: третье
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 60 из 73

Контрольные процедуры обязаны осуществляться на всех уровнях управления и подлежат соблюдению всеми работниками Общества и направлены на:

- 1) снижение вероятности возникновения возможных рисков;
- 2) предотвращение возникновения ошибок и/или определение ошибок после их совершения;
- 3) выявление и устранение дублирующих и избыточных операций;
- 4) выявление недостатков и областей для улучшения;
- 5) дальнейшее совершенствование системы внутреннего контроля.

Совет директоров совместно с комитетом по внутреннему аудиту несут ответственность, предусмотренную внутренними документами Общества, за проведение оценки эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля. Совет директоров формирует свое собственное мнение о ее эффективности после надлежащего и тщательного анализа информации и гарантий, доведенных до него службой внутреннего аудита или внешним экспертом, комитетом по внутреннему аудиту и правлением Общества.

Совет директоров на регулярной основе рассматривает вопросы организации, функционирования и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и дает рекомендации по ее улучшению.


189. Служба внутреннего аудита осуществляет свою деятельность на основе риск-ориентированного годового аудиторского плана, утверждаемого советом директоров Общества.

190. Результаты аудиторских отчетов, ключевые обнаружения и соответствующие рекомендации выносятся на рассмотрение совета директоров в сроки, установленные внутренними нормативными документами Общества, регулирующими деятельность службы внутреннего аудита.

191. При осуществлении своей деятельности служба внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы внутреннего контроля и системы управления рисками, оценку корпоративного управления с применением общепринятых стандартов деятельности в области внутреннего аудита и корпоративных стандартов.

Оценка эффективности системы внутреннего контроля включает:

- 1) проведение анализа соответствия целей бизнес-процессов, проектов и структурных подразделений целям Общества, проверку обеспечения надежности и целостности бизнес-процессов (деятельности) и информационных систем, в том числе надежности процедур противодействия противоправным действиям, злоупотреблениям и коррупции;

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «20» ноября 2024 г.	Издание: третье
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 61 из 73

2) проверку обеспечения достоверности бухгалтерской (финансовой), статистической, управленческой и иной отчетности, выявление результатов деятельности бизнес-процессов и структурных подразделений на соответствие поставленным целям;

3) определение адекватности критериев, установленных правлением Общества для анализа степени исполнения (достижения) поставленных целей;

4) выявление недостатков системы внутреннего контроля, которые не позволили (не позволяют) достичь поставленных целей;

5) оценку результатов внедрения (реализации) мероприятий по устранению нарушений, недостатков и совершенствованию системы внутреннего контроля, реализуемых на всех уровнях управления;

6) проверку эффективности и целесообразности использования ресурсов;

7) проверку обеспечения сохранности активов Общества;

8) проверку соблюдения требований законодательства Республики Казахстан, Устава и внутренних документов Общества.

Оценка эффективности системы управления рисками включает:

1) проверку достаточности и зрелости элементов системы управления рисками для эффективного управления рисками (цели и задачи, инфраструктура, организация процессов, нормативно-методологическое обеспечение, взаимодействие структурных подразделений в рамках системы управления рисками, отчетность);

2) проверку полноты выявления и корректности оценки рисков правлением на всех уровнях его управления;

3) проверку эффективности контрольных процедур и иных мероприятий по управлению рисками, включая эффективность использования выделенных на эти цели ресурсов;


4) проведение анализа информации о реализовавшихся рисках (выявленных по результатам внутренних аудиторских проверок нарушениях, фактах недостижения поставленных целей, фактах судебных разбирательств).

Оценка корпоративного управления включает проверку:

1) соблюдения этических принципов и корпоративных ценностей Общества;

2) порядка постановки целей, мониторинга и контроля их достижения;

3) уровня нормативного обеспечения и процедур информационного взаимодействия (в том числе по вопросам внутреннего контроля и управления рисками) на всех уровнях управления, включая взаимодействие с заинтересованными сторонами;

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «20» ноября 2024 г.	Издание: третье
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 62 из 73

4) обеспечения прав Единственного акционера и эффективности взаимоотношений с заинтересованными сторонами;

5) процедур раскрытия информации о деятельности Общества.

192. Общество проводит ежегодный аудит финансовой отчетности посредством привлечения внешнего аудитора – аудиторской организации, которая предоставляет независимое и объективное мнение заинтересованным сторонам о достоверности финансовой отчетности Общества и ее соответствии требованиям Международных стандартов финансовой отчетности.

193. Выбор внешнего аудитора осуществляется на основе конкурса в соответствии с законодательством Республики Казахстан о государственных закупках. При отборе учитывается мнение комитета по внутреннему аудиту совета директоров Общества, члены которого могут быть включены в состав конкурсной комиссии.


194. Привлекаемый внешний аудитор не оказывает Обществу консультационные услуги, которые могут стать угрозой независимости внешнего аудитора, Общество не практикует случаи отбора в состав совета директоров, приема на руководящие должности, в том числе членом правления, руководителя службы внутреннего аудита, главного бухгалтера, управляющего директора, бывших членов аудиторской команды ранее, чем через два года после их увольнения из аудиторской организации.

Для оценки рисков независимости аудиторской организации и оценки потенциального качества проведения аудита финансовой отчетности и прочей информации необходимо раскрывать информацию о вознаграждении, выплачиваемом аудиторской организации, в том числе отдельно за аудиторские услуги и услуги, не связанные с аудитом финансовой отчетности и прочей информации. С целью облегчения поиска информации, она раскрывается на интернет-ресурсе и в годовом отчете Общества.

В Обществе регламентируются вопросы по выбору и взаимодействию с внешним аудитором.

195. Заинтересованные стороны удостоверяются в достоверности финансовой отчетности Общества посредством привлечения внешнего аудитора, соответствующего следующим критериям:

- высокий уровень квалификации специалистов аудиторской организации;
- значительный опыт работы и положительная репутация (на казахстанском и международном рынке (при необходимости));
- наличие опыта в отрасли;
- соблюдение аудиторской организацией Международных стандартов аудита, законодательства Республики Казахстан в области аудиторской

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «20» ноября 2024 г.	Издание: третье
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 63 из 73

деятельности, Кодекса этики профессиональных бухгалтеров Международной федерации бухгалтеров;

- эффективность работы по выявлению недочетов и представлению рекомендаций по совершенствованию внутренних контролей по процессу подготовки финансовой отчетности.

196. Общество утверждает документы, регулирующие порядок осуществления аудита финансовой отчетности и взаимоотношений с внешним аудитором, в том числе процесс выбора внешнего аудитора, полномочия и функции конкурсной комиссии, вопросы оказания аудиторской организацией консультационных услуг, не связанных с аудитом финансовой отчетности и прочей информации, вопросы ротации аудиторских организаций и старшего персонала аудиторской организации, вопросы приема на работу бывших сотрудников аудиторской организации.

197. Общество не вправе производить аудит своей деятельности более семи лет подряд в одной аудиторской организации либо более пяти лет подряд у аудитора, работающего в аудиторской организации.

До момента выдачи аудиторского заключения комитетом по внутреннему аудиту совета директоров Общества может быть инициировано проведение встреч с внешним аудитором в рамках аудиторского процесса.


Внешний аудитор имеет доступ к комитету по внутреннему аудиту совета директоров Общества для обсуждения вопросов по аудиту финансовой отчетности.

Внешний аудитор представляет комитету по внутреннему аудиту совета директоров Общества информацию о ходе и результатах аудита финансовой отчетности; подтверждает сохранение независимости, отсутствие финансовых интересов в Обществе, отсутствие существенного влияния на финансовую зависимость внешнего аудитора общей суммы вознаграждения.

### **Параграф 23. Регулирование корпоративных конфликтов**

198. Члены совета директоров и правления, работники Общества, выполняют свои профессиональные функции добросовестно и разумно в интересах Общества и с учетом справедливого отношения к Единственному акционеру, избегая корпоративных конфликтов.

В случае наличия (возникновения) корпоративных конфликтов, участники находят пути их решения путем переговоров в целях обеспечения эффективной защиты интересов Общества и заинтересованных сторон.

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «20» ноября 2024 г.	Издание: третье
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 64 из 73

Должностными лицами Общества своевременно сообщается корпоративному секретарю и/или омбудсмену о наличии (возникновении) конфликта.

Эффективность работы по предупреждению и урегулированию корпоративных конфликтов предполагает, полное и скорейшее выявление таких конфликтов и координацию действий всех органов Общества.

199. Корпоративные конфликты при содействии корпоративного секретаря и/или омбудсмана рассматриваются председателем совета директоров Общества. В случае вовлечения председателя совета директоров в корпоративный конфликт, такие случаи рассматриваются комитетом по кадрам и вознаграждениям.

200. Единственному акционеру в целях предотвращения вмешательства государственных органов в операционную деятельность Общества, а также повышения ответственности советов директоров за принимаемые решения, следует воздержаться от избрания членов совета директоров, являющимися представителями государственных органов.

При решении вопроса об избрании председателя совета директоров рекомендуется воздержаться от избрания представителей центрального уполномоченного органа по государственному имуществу и уполномоченного органа соответствующей отрасли, местных исполнительных органов, являющихся государственными служащими.


В качестве представителя государства в состав советов директоров Общества и организаций могут быть номинированы в установленном порядке лица, не являющиеся государственными служащими.

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

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

202. Совет директоров разрабатывает и периодически пересматривает политику и правила урегулирования корпоративных конфликтов, при которых их решение будет отвечать интересам Общества и обеспечивать права Единственного акционера.

203. Совет директоров осуществляет урегулирование корпоративных конфликтов по вопросам, относящимся к его компетенции. В этом случае на корпоративного секретаря и/или омбудсмана возлагаются обязанность по

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «20» ноября 2024 г.	Издание: третье
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 65 из 73

обеспечению возможной информированности совета директоров о сути корпоративного конфликта и роль посредника в разрешении корпоративного конфликта.

204. Руководитель правления от имени Общества осуществляет урегулирование корпоративных конфликтов по всем вопросам, принятие решений по которым не отнесено к компетенции совета директоров Общества, а также самостоятельно определяет порядок ведения работы по урегулированию корпоративных конфликтов.

205. Совет директоров рассматривает корпоративные конфликты, не относящиеся к компетенции правления.

206. Работники Общества ~~в целях предотвращения условий, создающих корпоративные конфликты~~ обязаны:

1) в обращении с коллегами проявлять вежливость и уважение, соблюдать общепринятые морально-этические нормы, придерживаются культуры ведения телефонных переговоров во время исполнения служебных обязанностей;

2) уважать честь и достоинство коллег независимо от происхождения, социального, должностного и имущественного положения, пола, национальности, языка, отношения к религии, убеждений, места жительства;

3) способствовать установлению и укреплению в коллективе деловых взаимоотношений и конструктивного сотрудничества, не допускать и пресекать факты нарушения норм деловой этики, не сквернословить, не проявлять несдержанность и агрессию;


4) не допускать притеснения, применения угроз либо нанесения оскорбления своими действиями или словами по отношению к другим коллегам;

5) гарантировать, что их частные интересы, семейные связи, дружеские или другие отношения, персональные симпатии и антипатии не будут влиять на принятие делового решения.

*(пункт 206 Кодекса изложен в редакции в соответствии с Приказом вице-министра труда и социальной защиты населения Республики Казахстан от 19 мая 2025 года №154)*

## Параграф 24. Регулирование конфликта интересов

207. Конфликт интересов определяется как ситуация, при которой **возникает противоречие** между личной заинтересованностью должностных лиц Общества и (или) его работников и **исполнением ими своих должностных полномочий или имущественными и иными интересами Общества и (или) его работников и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Общества и (или) его клиентов.**

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «20» ноября 2024 г.	Издание: третье
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 66 из 73

*(пункт 207 Кодекса изложен в редакции в соответствии с Приказом вице-министра труда и социальной защиты населения Республики Казахстан от 19 мая 2025 года №154)*

208. Должностные лица и работники Общества не допускают ситуации, в которой возможно возникновение конфликта интересов, ни в отношении себя (или связанных с собой лиц), ни в отношении других.

Обществом во избежание конфликта интересов, препятствующих объективному выполнению советом директоров своих обязанностей, и ограничения политического вмешательства в процессы совета директоров Общества внедряются механизмы по их недопущению и регулированию.

209. Основные принципы предотвращения конфликта интересов, способы их выявления, оценки и разрешения закрепляются во внутреннем нормативном документе Общества, утверждаемом советом директоров.

210. Руководящие работники Общества обязаны принять обязательства воздерживаться от действий, которые прямо или косвенно способны привести к возникновению конфликта интересов, по форме согласно приложению к настоящему Кодексу.


## **Параграф 25. Прозрачность и раскрытие информации о деятельности Общества**

211. В целях соблюдения интересов заинтересованных сторон Общество своевременно и достоверно раскрывает информацию, предусмотренную законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Общества, а также информацию о деятельности, включая финансовое состояние, результаты деятельности, структуру собственности и управления.

Раскрытие Обществом информации осуществляется в соответствии с принципами прозрачности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.

Каналы распространения информации при ее раскрытии обеспечивают равноправный, своевременный и не связанный с чрезмерными расходами доступ к необходимой информации. Доступ к информации предоставляется на безвозмездной основе и не требует выполнения специальных процедур (получение паролей, регистрации или иных технических ограничений) для ознакомления с ней.

212. В Обществе утверждаются внутренние документы, определяющие принципы и подходы к раскрытию и защите информации, перечень информации, раскрываемой заинтересованным лицам, сроки, порядок, способ, форму раскрытия информации, ответственных должностных лиц и работников с

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «20» ноября 2024 г.	Издание: третье
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 67 из 73

указанием их функций и обязанностей, а также другие положения, регулирующие процессы раскрытия информации.

Общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Общества определяет порядок отнесения информации к категориям доступа, условия хранения и использования информации, в том числе круг лиц, имеющих право свободного доступа к информации, составляющей коммерческую и служебную тайну, и принимают меры к охране ее конфиденциальности.

213. Интернет-ресурс Общества является структурированным, удобным для навигации и содержит информацию, необходимую заинтересованным лицам для понимания деятельности Общества. Информация размещается в отдельных тематических разделах интернет-ресурса.

214. Актуализация интернет-ресурса осуществляется по мере необходимости. В Обществе на регулярной основе осуществляется контроль полноты и актуальности информации, размещенной на интернет-ресурсе, а также определяется соответствие данной информации, размещенной на казахской, русской и/или английской версиях интернет-ресурса. В этих целях закрепляются ответственные лица (структурное подразделение), отвечающие за полноту и актуальность информации на интернет-ресурсе.

215. Интернет-ресурс Общества содержит, как минимум, следующую информацию:


1) общую информацию об Обществе, включая сведения об акционере, полное наименование, адрес (место нахождения), номера телефонов, режим работы, в том числе филиалов и представительств, информацию о миссии, основных задачах, целях и видах деятельности, размере собственного капитала, размере активов, чистом доходе и организационной структуре Общества с указанием численности работников;

2) о государственном регистрационном номере, бизнес-идентификационном номере, номере и дате выдачи лицензии;

3) об участии в ассоциациях (союзах), в том числе в объединении страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров (при наличии);

4) о присвоенных рейтинговыми агентствами рейтингах (в случае присвоения);

5) правила страхования по видам страхования в добровольной форме, по которым предусматривается возможность заключения договора страхования в электронной форме, с возможностью просмотра их предыдущих редакций, внесенных в них изменений и дополнений;

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «20» ноября 2024 г.	Издание: третье
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 68 из 73

6) информация о размерах страховых тарифов (страховых премий, взносов) по видам страхования в соответствии с нормативным правовым актом уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;

7) настоящий Кодекс, Устав и внутренние документы Общества, регулирующие деятельность органов, комитетов, корпоративного секретаря, службы внутреннего аудита, комплаенс-контролера, омбудсмана;

8) об этических принципах;

9) об управлении рисками;

10) о дивидендной политике;


11) о плане развития (стратегические цели), приоритетные направления деятельности;

12) о руководящих работниках, при этом:

- о членах совета директоров, включая следующие сведения: фотография (по согласованию с членом совета директоров), фамилия, имя, отчество (при его наличии), дата рождения, гражданство, статус члена совета директоров (независимый директор, представитель акционера), указание функций члена совета директоров, в том числе членство в комитетах совета директоров или исполнение функций председателя совета директоров, образование, в том числе основное и дополнительное образование (наименование образовательного учреждения, год окончания, квалификация, полученная степень), опыт работы за последние пять лет, основное место работы и другие занимаемые в настоящее время должности, профессиональная квалификация, дата первого избрания в совет директоров и дата избрания в действующий совет директоров, количество и доля принадлежащих акций аффилированных организаций, критерии независимых директоров;

- о членах правления, включая следующие сведения: фотография, фамилия, имя, отчество (при его наличии), дата рождения, гражданство, должность и выполняемые функции, образование, в том числе основное и дополнительное образование (наименование образовательного учреждения, год окончания, квалификация, полученная степень), опыт работы за последние пять лет, профессиональная квалификация, должности, занимаемые по совместительству, количество и доля принадлежащих акций аффилированных организаций;

13) о финансовой отчетности (в том числе годовая финансовая отчетность, подтвержденная аудиторской организацией, за 3 (три) предыдущих отчетных года);

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «20» ноября 2024 г.	Издание: третье
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 69 из 73

14) информацию об утвержденных минимальных и максимальных размерах комиссионного вознаграждения страховых агентов по классам (видам) страхования

15) о годовых отчетах;

16) о внешнем аудиторе, в том числе о вознаграждении, выплачиваемом аудиторской организации, в том числе отдельно за аудиторские услуги и услуги, не связанные с аудитом финансовой отчетности и прочей информации;

17) о закупочной деятельности, включая правила, объявления и результаты закупок и о годовом плане государственных закупок;

18) о структуре уставного капитала, включая следующие сведения: количество и номинальная стоимость выпущенных акций (долей участия), описание прав, предоставляемых акциями, количество и номинальная стоимость объявленных, но не размещенных акций, состав акционеров (участников), количество и доля принадлежащих им простых акций (долей участия), порядок распоряжения правами собственности;

19) о структуре активов;

20) о расходах, относящихся к целям государственной политики (при наличии);

21) о годовом календаре корпоративных событий;

22) о корпоративных событиях, в том числе о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность, и крупных сделках, включая сведения о предмете сделки, органе, принявшем решение об одобрении сделки;

23) о деятельности в сфере устойчивого развития;

24) о размере утвержденных дивидендов;


25) о новостях и пресс-релизах;

26) сведения о вакантных должностях;

27) сведения о созданных страховых (перестраховочных) пулах (для страховой (перестраховочной) организации, являющейся ведущей в деятельности страхового (перестраховочного) пула);

28) на стартовой странице интернет-ресурса о горячей линии – о безопасном, конфиденциальном и доступном способе информирования совета директоров (Комитета по внутреннему аудиту) и службы внутреннего аудита о фактах нарушений законодательства Республики Казахстан, внутренних процедур, **Кодекса** профессиональной этики любым работником и/или должностным лицом.

216. Общество обеспечивает раскрытие информации, подлежащей размещению на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, в том числе размещение годовой финансовой и аудиторского отчета, в соответствии с

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «20» ноября 2024 г.	Издание: третье
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 70 из 73

требованиями, в порядке и сроки, определенные нормативным актом уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

217. Общество готовит годовой отчет в соответствии с положениями настоящего Кодекса и практикой раскрытия информации в течение **двух месяцев** с даты утверждения годовой аудированной финансовой отчетности Общества за предыдущий год.

Годовой отчет утверждается советом директоров.

*(пункт 217 Кодекса изложен в редакции в соответствии с Приказом вице-министра труда и социальной защиты населения Республики Казахстан от 19 мая 2025 года №154)*


218. Годовой отчет является одним из ключевых источников информации для заинтересованных сторон. Годовой отчет является структурированным и визуально удобным документом и публикуется на государственном и/или русском языке с использованием, при необходимости, других языков.

Годовой отчет направляется Единственному акционеру в течение пяти рабочих дней с даты его утверждения и размещается на интернет-ресурсе Общества.

219. Требования к содержанию годового отчета предполагают наличие следующей информации:

- 1) обращение председателя совета директоров Общества;
- 2) обращение руководителя правления;
- 3) об Обществе: общие сведения; о структуре уставного капитала, включая следующие сведения: количество и номинальная стоимость выпущенных акций (долей участия), описание прав, предоставляемых акциями, количество и номинальная стоимость объявленных, но неразмещенных акций, состав акционеров (участников) и количество и доля принадлежащих им простых акций (долей участия), порядок распоряжения правами собственности; миссия; план развития, результаты его реализации; обзор рынка и положение на рынке;

4) результаты финансовой и операционной деятельности за отчетный год: обзор и анализ деятельности относительно поставленных задач, в том числе выполнение целей и задач государственной социально-экономической политики и оценка влияния Общества на социально-экономическое развитие отрасли/региона/Республики Казахстан; операционные и финансовые показатели деятельности; основные существенные события и достижения; информация о существенных сделках с государством и иными аффилированными лицами; информация о расходах, связанных с выполнением целей и задач государственной социально-экономической политики и источниках их финансирования, а также любая финансовая поддержка, включая

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «20» ноября 2024 г.	Издание: третье
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 71 из 73

гарантии, получаемые/полученные от государства и любые обязательства перед государством и обществом, в том числе договорные обязательства, вытекающие из государственно-частного партнерства, принятые на себя Обществом (если не раскрывается в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности), в том числе условия финансовой поддержки, ее цели и их достижение;

5) структура активов, включая дочерние/зависимые юридические лица всех уровней, обзор, основные итоги их финансовой и операционной деятельности;

6) цели и планы на будущие периоды;


7) существенные факторы риска и система управления рисками;

8) корпоративное управление: структура корпоративного управления; состав акционеров и структура владения; состав совета директоров, включая квалификацию, процесс отбора, в том числе о независимых директорах с указанием критериев определения их независимости; отчет о деятельности совета директоров и его комитетов; информация о соответствии практики корпоративного управления принципам настоящего Кодекса, а при ее несоответствии пояснения о причинах несоблюдения каждого из принципов; состав правления Общества; отчет о деятельности правления; политика вознаграждения членов совета директоров и правления, а также размер их вознаграждения за отчетный год;

9) мероприятиях и деятельности, направленных на внедрение и применение принципов ESG (экологическая и социальная ответственность, корпоративное управление), устойчивое развитие Общества и вклад Общества в достижение Целей устойчивого развития ООН в Республике Казахстан (в случае подготовки отдельного отчета в области устойчивого развития, возможно предоставление ссылки на данный отчет);

10) заключение внешнего аудитора и финансовая отчетность с примечаниями;

11) в аналитических показателях и данных, включаемых в годовой отчет, отражается сравнительный анализ и достигнутый прогресс (регресс) по отношению к предыдущему периоду (сравнение со значениями аналогичных показателей, указанных в прошлом годовом отчете). В целях сравнения показателей с частными компаниями и компаниями международного уровня, действующими в аналогичной отрасли, публикуются показатели деятельности, которые позволят провести отраслевой бенчмаркинг-анализ;


	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «20» ноября 2024 г.	Издание: третье
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 72 из 73

12) Общество также раскрывает дополнительную информацию, рекомендуемую лучшей практикой раскрытия информации и требованиями фондовых бирж KASE и AIX.

### Глава 3. Заключительные положения

**220. В случае внесения изменений и/или дополнений в Типовой кодекс корпоративного управления в контролируемых государством акционерных обществах, за исключением Фонда национального благосостояния, утверждаемый уполномоченным органом по государственному планированию, следует руководствоваться нормами Типового кодекса до внесения изменений и/или дополнений в настоящий Кодекс.**

*(Кодекса дополнен пунктом 220 в соответствии с Приказом вице-министра труда и социальной защиты населения Республики Казахстан от 19 мая 2025 года №154)*

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «20» ноября 2024 г.	Издание: третье
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 73 из 73

Приложение  
к Кодексу корпоративного  
управления акционерного  
общества  
«Компания по страхованию  
жизни  
«Государственная аннуитетная  
компания»


## ОБЯЗАТЕЛЬСТВО

Я, \_\_\_\_\_, являясь членом Совета директоров/руководящим работником акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания» (далее – АО «КСЖ «ГАК»)), обязуюсь воздерживаться от действий, которые прямо или косвенно способны привести к возникновению конфликта интересов, а в случае возникновения конфликта интересов - обязуюсь своевременно информировать об этом Совет директоров АО «КСЖ «ГАК».

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_  
подпись

\_\_\_\_\_ 20\_\_ года.

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата: «20» ноября 2024 г.	Издание: третье
	Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»		Стр. 74 из 73

### Таблица согласования

Копия	Код	Издание	Ответственный за актуализацию	
		третье	Токтарова С.Ж.	
			дата	подпись

Норматив срок	Дата поступления на согласование	Ф. И. О.	Результат согласования			
			Возвращено с замечаниями		Одобрено	
			дата	подпись	дата	подпись
3 дня		Маканова А.К.				
3 дня		Аубакирова А.А.				
3 дня		Әбiлдә Д.Б.				
3 дня		Абуова Ж.К.				
3 дня		Абдыкалыкова А.А.				
3 дня		Муслимов Э.Ж.				
3 дня		Самбаев Р.К.				
3 дня		Алимбекова Г.С.				
3 дня		Абдрашева Э.Б.				
3 дня		Стықұлов А.М.				