

MEMLEKETTİK
ANNŪITETTİK KOMPANIA



ГОСУДАРСТВЕННАЯ
АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ

**«Мемлекеттік аннуитеттік компания»
өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ**

БЕКІТІЛГЕН

**«Мемлекеттік аннуитеттік компания»
өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ**

**Директорлар кеңесі отырысының шешімімен
2025 жылғы №28 «тамыздағы» №14 хаттама**

**«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы»
акционерлік қоғамының Ішкі аудит қызметі туралы
ЕРЕЖЕ**

Е МАК-04

БАСЫЛЫМ: ТӨРТІНШІ

Астана қ., 2025 ж.

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ	Күні: «28» тамыз 2025 ж.	Басылым: төртінші
	Ішкі аудит қызметі туралы ереже	Е МАК-04	2/14 б.

Мазмұны

1.	Жалпы ережелер.....	3
2.	Қызметтің мақсаттары мен міндеттері.....	5
3.	Қызметтің функциялары мен өкілеттіктері.....	6
4.	Қызмет басшысының және қызметкерлерінің құқықтары мен міндеттері.....	8
5.	Қызметтің жауапкершілігі.....	11
6.	Қызметтің Директорлар кеңесімен және қоғам басқармасымен өзара іс-қимылы.....	11
7.	Қызметтің құрылымдық бөлімшелермен және өзге де ұйымдармен өзара іс- қимылы.....	13
8.	Қорытынды ережелер.....	14

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ	Күні: «28» тамыз 2025 ж.	Басылым: төртінші
	Ішкі аудит қызметі туралы ереже	Е МАК-04	3/14 б.

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы «Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының (бұдан әрі – Қоғам) ішкі аудит қызметі туралы ережесі (бұдан әрі - ереже) Ішкі аудит қызметінің (бұдан әрі – Қызмет) міндеттері мен функцияларын, құқықтары мен міндеттерін, мәртебесін және басқа да мәселелерін регламенттеу мақсатында әзірленді.

2. Ереже жаһандық ішкі аудиторлар институты (The Institute of Internal Auditors Inc.) әзірлеген Қазақстан Республикасының заңнамасына, қоғамның жарғысына және халықаралық ішкі аудит стандарттарына сәйкес әзірленді.USA).

3. Қызмет өз қызметінде «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңын, Қазақстан Республикасының басқа да нормативтік құқықтық актілерін, оның ішінде уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерін, Қоғамның жарғысын, корпоративтік басқару кодексін, қоғамның ішкі аудит саясатын, осы Ережені, Қоғамның Директорлар кеңесінің шешімдерін, қоғамның ішкі нормативтік құжаттарын басшылыққа алады.

Қызметтің қызметі сонымен қатар Халықаралық ішкі аудит стандарттарына негізделген.

4. Қызмет Қоғамның құрылымдық бөлімшесі болып табылады, басқа құрылымдық бөлімшелерден және Басқармадан тәуелсіз, Қоғамның Директорлар кеңесіне бағынысты және есепті болып табылады, Қоғам қызметінің барлық аспектілері бойынша тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесінің жұмыс істеу тиімділігіне тексеру жүргізеді және оған объективті баға береді.

5. Қызметтің құрылымы, штат саны (сандық құрамы) Директорлар кеңесімен айқындалады және бекітіледі және Қоғамның штат кестесіне енгізіледі.

6. Қызметтің өкілеттік мерзімі, оның басшысын және қызметкерлерін конкурстық негізде тағайындау, сондай-ақ олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату, Қызмет басшысы мен қызметкерлерінің еңбегіне ақы төлеу және сыйлықақы беру мөлшері мен шарттары Директорлар кеңесімен айқындалады.

7. Қызметтің ағымдағы қызметіне басшылық жасауды және оның жұмысын ұйымдастыруды Қызмет басшысы жүзеге асырады.

8. Ішкі аудит қызметінің басшысымен және қызметкерлерімен еңбек шарттарын Қоғамның Басқарма Төрағасы Қазақстан Республикасының еңбек заңнамасына сәйкес Қоғамның Директорлар кеңесінің шешімі негізінде жасайды және бұзады.

9. Қоғамның Ішкі аудит қызметінің басшысы мен қызметкерлері Директорлар кеңесі мен Басқарманың құрамына сайлана алмайды. Ішкі аудит қызметінің басшысы мен қызметкерлері бір мезгілде Ұйымның басқа бөлімшелеріне басшылық жасай алмайды (кураторлық ете алмайды), сондай-ақ Ұйымның комитеттері мен өзге де органдарының мүшелері бола алмайды.

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ	Күні: «28» тамыз 2025 ж.	Басылым: төртінші
	Ішкі аудит қызметі туралы ереже	Е МАК-04	4/14 б.

10. Қызмет Директорлар кеңесінің, Басқарманың және Қоғамның құрылымдық бөлімшелерінің сұрауы бойынша басқарушылық функцияларды өзіне қабылдамай және тәуелсіздік пен объективтілік қағидаттарын бұзбай, консультациялық қызметтер көрсетуге құқылы. Консультациялық қызметтер мынадай мәселелер бойынша көрсетілуі мүмкін:

1. бизнес-процестердің тиімділігін талдауға және оңтайландыруға жәрдемдесу;
2. қолданыстағы рәсімдердегі/бизнес-процестердегі кемшіліктерді талдау;
3. жаңа немесе өзгертілетін процестердегі бақылау іс-шараларын бағалау;
4. ұйымдық құрылымды немесе бизнес-процестерді өзгерту кезінде қатысу;
5. ішкі саясаттар мен рәсімдерді әзірлеу және қайта қарау кезінде консультация беру;
6. ҚР уәкілетті органдарының жаңа нормативтік талаптарын енгізу жөніндегі жұмыс топтарына қатысу;
7. сақтандыру резервтерін, зейнетақы аннуитеттері мен төлемдерін дұрыс есептеу бойынша бақылау жүйесін қалыптастыруға жәрдемдесу;
8. жаңа IT-жүйелерді енгізу кезінде бақылау және тәуекелдерді басқару жүйесінің тиімділігін бағалау;
9. қызметкерлер үшін ішкі бақылау мәселелері бойынша оқыту іс-шараларын өткізу.

Консультациялық қызметтер сақтандыру және аннуитеттік қызмет шеңберінде ішкі бақылау, тәуекелдерді басқару және корпоративтік басқару жүйелерінің тиімділігін арттыруға; жаңа реттеушілік және ішкі талаптарды енгізуді қолдауға; негізгі процестерді жетілдіруге бағытталған. Консультациялар Ішкі аудиттің халықаралық стандарттарын, Ішкі аудит саясатын ескере отырып және Қызметтің кәсіби құзыреті шегінде жүзеге асырылады. Консультациялық тапсырмалар құжатталады және Қызметте есепке алынуға және сақталуға жатады.

11. Қызмет басшысы мен қызметкерлерінің лауазымдық міндеттері, құқықтары мен жауапкершілігі осы Ереже, еңбек шарттары және Қоғамның ішкі құжаттары негізінде әзірленетін және Директорлар кеңесінің Төрағасы бекітетін тиісті лауазымдық нұсқаулықтармен айқындалады.

12. Қызмет қызметкерлерінің еңбегіне ақы төлеу, сыйлықақы беру, әлеуметтік қолдау көрсету, кепілдіктер мен өтемақы төлемдері «Мемлекеттік аннуитеттік сақтандыру компаниясы» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының Директорлар кеңесіне есеп беретін қызметкерлеріне еңбекақы төлеу, әлеуметтік қолдау көрсету және қызметінің тиімділігін бағалау туралы ережеге сәйкес жүзеге асырылады.

13. Қызмет қызметкерлерінің қызмет тиімділігін бағалау Қоғамның Директорлар кеңесі тиісті кезеңдегі атқарылған жұмыс туралы есепті қарағаннан кейін, жұмыс қорытындылары бойынша тоқсан сайын жүргізіледі.

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ	Күні: «28» тамыз 2025 ж.	Басылым: төртінші
	Ішкі аудит қызметі туралы ереже	Е МАК-04	5/14 б.

14. Қызмет өзінің ұйымдық мәртебесі мен функционалдық деңгейі бойынша өзіне жүктелген міндеттер мен функцияларды тиісінше орындау және объективті әрі бейтарап пайымдауларды қамтамасыз ету мақсатында қандай да бір тұлғалардың ықпалынан тәуелсіз болып табылады.

15. Өз функцияларын орындау барысында объективтілік пен бейтараптық қағидаттарының сақталуын қамтамасыз ету мақсатында Қызмет қызметкерлері кейіннен ішкі аудитке ұшырауы мүмкін қызметтің қандай да бір түрлеріне тартылмауға және аудит жүргізілетін кезең ішінде өздері жүзеге асырған қызметті немесе функцияларды аудиттеуге қатыспауға тиіс.

16. Қызмет қызметкерлері тәртіптік теріс қылық жасағаны үшін Қоғамның Директорлар кеңесінің Төрағасы Басқарма және/немесе Қоғамның Келісім комиссиясы ұсынған ақпарат негізінде Қазақстан Республикасының Еңбек кодексіне сәйкес тәртіптік жаза қолдануы мүмкін.

Қызмет қызметкеріне тәртіптік жаза қолдану туралы бұйрықты Қоғамның Басқарма Төрағасы немесе Басқарма Төрағасының міндетін атқарушы тұлға Қоғамның Директорлар кеңесінің шешімі негізінде шығарады.

Қызмет қызметкерлерінің еңбек тәртібін бұзуы, сондай-ақ еңбек міндеттерін орындамауы немесе тиісінше орындамауы тәртіптік теріс қылық болып есептеледі.

17. Қызмет қызметкерлеріне Қоғамның ішкі құжаттарының ережелері қолданылады, бұған Қызметтің мәртебесіне, Қоғамның Жарғысына және осы Ережеге сәйкес қолданылуы мүмкін емес құжаттар кірмейді.

2-тарау. Қызметтің мақсаттары мен міндеттері

18. Қызмет қызметінің негізгі мақсаты - объективтілікті қамтамасыз ету ішкі бақылау жүйесінің, тәуекелдерді басқару жүйесінің, корпоративтік басқарудың жай-күйін бағалау және оларды жетілдіру бойынша ұсыныстар

19. Ішкі аудит қызметінің міндеттеріне келесі мәселелерді қарау және талқылау кіреді:

- 1) ішкі бақылау жүйесінің жұмыс істеуі;
- 2) Ішкі аудит қызметінің қызметі туралы Директорлар кеңесіне есептерді дайындау;
- 3) мәмілелердегі тәуекел аймақтары (операциялар) Биылғы жылы ішкі және сыртқы аудитке ұшырауы қажет компаниялар;
- 4) басшылыққа берілетін қаржылық ақпараттың сенімділігі мен дәлдігі;
- 5) сыртқы немесе ішкі аудиторлар анықтаған бухгалтерлік есеп немесе ішкі аудиттегі кез келген елеулі кемшіліктер.

3-тарау. Қызметтің функциялары мен өкілеттіктері

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ	Күні: «28» тамыз 2025 ж.	Басылым: төртінші
	Ішкі аудит қызметі туралы ереже	Е МАК-04	6/14 б.

20. Қызметке жүктелген міндеттерді оған берілген өкілеттіктер шеңберінде орындау үшін келесі функцияларды орындайды:

1) ұйымның қызметін бағалау үшін Қызметтің саясатын, ережелерін, бюджетін, қызмет жоспарын, аудиторлық қорытындысын және критерийлерін әзірлеу және Директорлар кеңесіне бекітуге ұсыну;

2) ішкі бақылау жүйесінің тиімділігін тексеру және бағалау, сондай-ақ ішкі бақылау жүйесін үздіксіз жетілдіруге жәрдемдесу;

3) ұйымның тәуекелдерді бағалау әдіснамасын және ұйымның тәуекелдерді басқару жүйесін қолданудың толықтығы мен тиімділігін тексеру;

4) құрылымдық бөлімшелердің қызметін тексеру және олардың нәтижелері бойынша Директорлар кеңесіне есеп беру;

5) бөлімшелердің уәкілетті органға (қаржылық мониторингке жататын ақпаратты қоса алғанда), басшылыққа және басқа да мүдделі тараптарға тиісті есепті немесе сұралған ақпаратты беруінің дұрыстығын, толық ашылуын, объективтілігін, уақтылылығын тексеру;

6) аудит процестерінің (ішкі, сыртқы) тиімділігі мен тәуелсіздігін қамтамасыз ету;

7) бекітілген жоспарға сәйкес тұрақты тексерулер жүргізу арқылы ішкі аудиттің халықаралық кәсіби стандарттарына және Қазақстан Республикасының сақтандыру және сақтандыру қызметі, міндетті сақтандыру, акционерлік қоғамдар, бағалы қағаздар нарығы, қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы күрес туралы заңнамасының талаптарына сәйкес келетін бақылау ортасын қалыптастыру;

8) бухгалтерлік есепті жүргізуді бақылау;

9) Директорлар кеңесіне ішкі аудитті жетілдіру бойынша ұсыныстар беру;

10) Қоғамның қаржылық тұрақтылығы мен төлем қабілеттілігі, пруденциалдық нормаларды және басқа да міндетті нормалар мен лимиттерді сақтау жөніндегі қызметін жүйелі талдау және бағалау;

11) активтер мен міндеттемелерді басқару тұрғысынан қабылданған басқару шешімдерін бағалау;

12) ұйымның қызметін қаржылық есептілікте көрсетудің уақтылылығын, дұрыстығын, толықтығын және дәлдігін және оның халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкестігін тексеру;

13) қаржылық құжаттарды талдау, соның ішінде:

- өткен кезеңмен және жоспарланған қаржылық көрсеткіштермен салыстырғанда жиынтық баланс және кірістер мен шығыстар туралы есеп;

- қаржы құралдарын түрлері бойынша топтастыру және баланстық және нарықтық құнын, кірістілігін және сатып алулардың (сатулардың) жалпы сомасын көрсететін инвестициялық есеп;

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ	Күні: «28» тамыз 2025 ж.	Басылым: төртінші
	Ішкі аудит қызметі туралы ереже	Е МАК-04	7/14 б.

14) сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттарының тізілімін жүргізуді бақылау;

15) корпоративтік басқару, ұйымның және оның ақпараттық жүйелерінің операциялық қызметі саласындағы тәуекелдерді бақылаудың сәйкестігі мен тиімділігін бағалау;

16) қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы күрес жөніндегі ішкі бақылаудың тиімділігін бағалау;

17) ақпараттық қауіпсіздікті басқару жүйесінің жай-күйін бағалау;

18) ішкі аудиттің пайда болған тенденциялары мен табысты тәжірибелерін қарастыру;

19) Директорлар кеңесіне, Ішкі аудит комитетіне және Басқарма төрағасына тәуелсіздік немесе объективтіліктің нақты немесе көрінетін бұзушылықтарын ашу Қоғамдар;

20) мүдделер қақтығысын, біржақтылықты және орынсыз ықпалды болдырмау үшін қажетті сақтық шараларын қабылдау;

21) сақтандыру секторындағы, бизнес-процестердегі, тәуекелдердегі, операциялардағы, бағдарламалардағы, жүйелердегі және бақылаулардағы өзгерістерге жауап ретінде қажет болған жағдайда тәуекелге негізделген жылдық аудит жоспарын қайта қарау және түзету;

22) ұйымның ішкі құжаттарында көзделген Ішкі аудит қызметінің құзыреті шегіндегі өзге де функциялар.

21. Қоғамның Директорлар кеңесі рұқсат береді Ішкі аудит қызметі:

- ішкі аудит міндеттерін орындауға байланысты барлық функцияларға, деректерге, жазбаларға, ақпаратқа, материалдық мүлікке және персоналға толық және шектеусіз қол жеткізу.

- ресурстарды бөлу, жиілікті орнату, ішкі аудит объектілерін таңдау, жұмыс көлемін анықтау, әдістерді қолдану және функцияның мақсаттарына жету үшін хабарламалар шығару.

- ішкі аудит қызметтерін көрсету үшін Қоғамның құрылымдық бөлімшелерінен және Қоғам ішіндегі немесе одан тыс басқа органдарынан көмек алу.

4-тарау. Қызмет басшысы мен қызметкерлерінің құқықтары мен міндеттері

22. Қызмет басшысы өзіне жүктелген міндеттерді орындау және функцияларды орындау үшін:

1) ішкі аудит бағдарламасын бекіту;

2) Директорлар кеңесіне жылына кемінде бір рет ішкі аудиттің ұйымдастырушылық тәуелсіздігі мен объективтілігі фактісін растау;

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ	Күні: «28» тамыз 2025 ж.	Басылым: төртінші
	Ішкі аудит қызметі туралы ереже	Е МАК-04	8/14 б.

3) Директорлар кеңесінің назарына Ішкі аудит қызметінің тәуелсіздігін бұзу фактілері (мүдделер қақтығысының туындауы, ұйымның материалдарына, ақпаратына, құжаттарына (файлдарына) қол жеткізу өкілеттігін шектеу) туралы ақпаратты жеткізу;

4) аудит басталғанға дейін бір айдан кешіктірмей Қоғамның жоғары лауазымды тұлғаларынан келесі мәселелер бойынша жазбаша мәлімдемелер сұрау:

- қаржылық есептіліктің елеулі бұрмалану тәуекелін бағалау нәтижелерін толық ашу туралы;

- ішкі бақылау жүйесінде маңызды рөл атқаратын басшылықтың, қызметкерлердің (соның ішінде жұмыстан босатылғандардың) және қаржылық есептілікке елеулі әсер етуі мүмкін басқа да тұлғалардың алаяқтық әрекеттері немесе алаяқтыққа күдіктері туралы ақпаратты ашу туралы;

5) тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесіне, кәсіби этика стандарттарына және ішкі құжаттарға қойылатын талаптарды сақтау;

6) қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын сақтау;

7) ішкі аудиттің халықаралық стандарттарын басшылыққа алу;

8) Қызметтің міндеттері мен функцияларын уақтылы және тиісті деңгейде орындау;

9) жинау, бағалау, талқылау кезінде жұмысқа кәсіби көзқарасты көрсету және аудиттелген бизнес-процестер, жүйелер мен құжаттар туралы ақпаратты беру;

10) алаяқтық нәтижесінде есеп берудегі бұрмалауларды анықтау;

11) аудиторлық шешімдер мен дәлелдемелерді құжаттау;

12) іске асыру кезінде алынған ақпараттың құпиялылығын сақтау өз өкілеттіктері;

13) алынған аудиторлық дәлелдемелерді бағалау кезінде рәсімдерді орындау ұйымның негізгі қызметіне сәйкес келмейтін мәмілелерді (операцияларды) тексеру, онда мәміленің (операцияның) ұйымның мақсаттарына сәйкестігі (мақсаттың болмауы) алаяқтық үшін бағаланады;

14) аудиторлық дәлелдемелердің сенімділігін бағалау принциптерін басшылыққа алу:

- сыртқы ресми көздерден алынған дәлелдемелер ішкі көздерден алынғандарға қарағанда сенімдірек;

- ішкі көздерден алынған дәлелдемелер сенімдірек, егер бухгалтерлік есеп пен ішкі бақылауды жүргізу тиімді;

- аудитор жинаған дәлелдемелер құрылымдық бөлімше ұсынған дәлелдемелерге қарағанда сенімдірек;

- құжаттар мен жазбаша мәлімдемелер түріндегі дәлелдемелер ауызша берілген мәлімдемелерге қарағанда сенімдірек;

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ	Күні: «28» тамыз 2025 ж.	Басылым: төртінші
	Ішкі аудит қызметі туралы ереже	Е МАК-04	9/14 б.

15) Қызмет көрсету қызметкерлері жұмыста болмаған жағдайда олардың өзара ауыстырымдылығын қамтамасыз ету.

Дәлелдемелер сәйкес келмеген жағдайда, Ішкі аудит қызметі жүргізеді істің сенімді жағдайын анықтау үшін қосымша рәсімдер.

23. Негізгі міндеттерді орындау және өз функцияларын орындау үшін қызмет көрсету келесі құқықтарға ие:

1) Қызметтің құзыретіне кіретін мәселелер бойынша белгіленген тәртіппен Директорлар кеңесінің отырысын шақыруға бастамашылық ету;

2) Директорлар кеңесінің, Ішкі аудит комитетінің, Басқарманың мүшелерімен, Қоғамның басқа қызметкерлерімен және сыртқы аудиторлармен тікелей және өз бастамасы бойынша өзара іс-қимыл жасау;

3) Директорлар кеңесінің төрағасына жұмысты жақсарту (оның ішінде осы Ережеге, жылдық аудит жоспарына өзгерістер мен толықтырулар енгізу), Қызметтің жұмыс әдістерін жетілдіру бойынша ұсыныстар енгізу;

4) Директорлар кеңесіне сандық құрамды, өкілеттік мерзімін анықтау бойынша ұсыныстар енгізу Қызмет, Қызмет қызметкерлерін тағайындау, Қызметтің жұмыс тәртібі, Қызмет қызметкерлерінің еңбекақысы мен сыйақысының мөлшері мен шарттары;

5) ішкі аудиттің міндеттері мен тақырыбына сәйкес ішкі аудит нәтижелері туралы есепті дайындау үшін белгіленген мерзімде қажетті құжаттаманы, ақпаратты, оның ішінде электрондық тасымалдағышта, құзыретіндегі мәселелер бойынша, сондай-ақ ақпараттық жүйелерге қол жеткізуді, жазбаша және ауызша түсініктемелерді және басқа да ақпаратты, оның ішінде мемлекеттік құпияларды және заңмен қорғалатын өзге де құпияны қамтитын, құпиялылық режимін сақтауды ескере отырып, қызметтік коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпиялар;

6) Қоғамның ішкі нормативтік құжаттарын жетілдіру бойынша ұсыныстар әзірлеу;

7) ішкі аудит шеңберінде құпиялылық режимін, қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны сақтауды ескере отырып, аудит объектісінің үй-жайларына кедергісіз кіруге;

8) тексеру кезеңінде Қоғамның тексерілетін құрылымдық бөлімшелерінің қоймасын, мұрағатын және басқа да қызмет көрсету үй-жайларын (сақтау орындарын) мөрмен жабу қажет болған жағдайда оларда орналасқан құндылықтар мен құжаттардың сақталуын қамтамасыз ету;

9) қадағалау органдары мен сыртқы аудит жүргізген бақылау мен қадағалау нәтижелері бойынша қабылданған актілер мен құжаттарды сұрау;

10) өз құзыреті шегінде ішкі аудит объектілерінің басшыларынан және басқа да лауазымды адамдарынан ішкі аудит жүргізу кезінде анықталған бұзушылықтар фактілері бойынша жазбаша түсініктемелер беруді, сондай-ақ белгіленген тәртіппен куәландырылған құжаттардың қажетті көшірмелерін ұсынуды талап етуге;

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ	Күні: «28» тамыз 2025 ж.	Басылым: төртінші
	Ішкі аудит қызметі туралы ереже	Е МАК-04	10/14 б.

11) Директорлар кеңесінің келісімімен, егер оған қажеттілік ағымдағы аудиторлық тапсырманы орындау кезінде анықталса және оның орындалуы ағымдағы тапсырманың нәтижесіне әсер етсе, сондай-ақ аудит мәселелерінің ауқымын кеңейтуге, егер негізгі аудит тапсырмасын орындау кезінде мұндай кеңейту қажеттілігі анықталған жағдайда;

12) Директорлар кеңесінің тапсырмасы бойынша Қызметтің жоспарлы іс-шараларын әзірлеуге және жекелеген тапсырмаларды орындауға Қоғамның құрылымдық бөлімшелерінің қызметкерлерін, сондай-ақ басқа ұйымдардың мамандарын тарту;

13) Қызметтің құзыретіне кіретін мәселелер бойынша Қоғамдарға, Қоғамның басқа ұйымдары мен құрылымдық бөлімшелеріне консультациялар жүргізу және жазбаша өтініштер беру;

14) Қоғам қызметкерлерін оқытуға, қайта даярлауға, біліктілігін арттыруға бағытталған бағдарламаларға және ішкі аудиторларды сертификаттау бағдарламаларына қатысуға;

15) Қоғамның Директорлар кеңесінің отырыстарына қатысу және Ішкі аудит қызметінің қызметі, Ішкі аудит қызметінің аудит нәтижелері және ішкі бақылау жүйесінің тиімділігі мәселелері бойынша пікір білдіру;

16) Қызметтің құзыреті шегінде Қоғамның құжаттарын визалау және келісу;

17) өз құзыреті мен берілген өкілеттіктері шегінде мемлекеттік және басқа ұйымдарда Қоғамның мүдделерін білдіру;

18) тәуекелдерді басқару, ішкі бақылау және корпоративтік басқару процестерінің тиімділігін бағалау мен арттыруға жүйелі және дәйекті көзқарас негізінде Қоғамның қызметін жақсартуға және оның мақсаттарына қол жеткізуге бағытталған консультациялық көмек көрсету;

19) Қазақстан Республикасының заңнамасына, Қоғамның Жарғысына, Ішкі аудит қызметі туралы ережеге және Қоғамның ішкі нормативтік құжаттарына қайшы келмейтін өзге де құқықтары мен өкілеттіктері бар.

5-тарау ҚЫЗМЕТТІҢ ЖАУАПКЕРШІЛІГІ

24. Қызмет өзіне жүктелген функциялар мен міндеттердің уақтылы және сапалы орындалуына жауапты.

25. Қызмет қызметкерлері белгіленген тәртіппен осы Ережеге, Қазақстан Республикасының заңнамасына, еңбек шартына, лауазымдық нұсқаулықтарға және Қоғамның басқа да ішкі құжаттарына сәйкес Қызметке жүктелген функциялар мен міндеттерді орындаудың сапасы мен уақтылылығы үшін жеке жауапты болады.

26. Қызмет қызметкерлері өз жұмысында адалдықты, бейтараптықты, кәсіби құзыреттілікті көрсетуі және аудит барысында алынған ақпараттың құпиялылығын сақтауы тиіс.

27. Ішкі аудиторлар жұмыс жазбалары мен ақпараттың құпиялылығы мен

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ	Күні: «28» тамыз 2025 ж.	Басылым: төртінші
	Ішкі аудит қызметі туралы ереже	Е МАК-04	11/14 б.

қорғалуына жауапты.

28. Қызмет басшысының ол болмаған кездегі қызметтік міндеттерін орындау ішкі аудиторға жүктеледі.

6-тарау. Қызметтің Директорлар кеңесімен және Қоғам басқармасымен өзара әрекеттесуі

29. Қызмет өз жұмысында Қоғамның барлық құрылымдық бөлімшелерімен, Басқармамен және Директорлар кеңесімен оның қызметіне қатысты мәселелер бойынша өзара іс-қимыл жасайды.

30. Жыл сайын, жоспарланған жылдың алдындағы күнтізбелік жылдың соңына дейін, Қызмет Директорлар кеңесіне Қызметтің жылдық аудит жоспарын ұсынады. Қызмет бекітілген жылдық аудит жоспарының орындалуын және оның орындалуы туралы есепті осы Ережеде белгіленген мерзімде Қызметтің қызметі туралы есеп шеңберінде ұсынуды қамтамасыз етеді.

31. Қызметтің қызметін жоспарлау және есеп беру шарттары мен рәсімдері осы Ережеде және Қоғамның Директорлар кеңесі бекітетін Ішкі аудит саясатында белгіленеді.

32. Қызмет Директорлар кеңесінің Ішкі аудит комитетіне, содан кейін Қоғамның Директорлар кеңесіне жүргізілген тексерулердің нәтижелері туралы, Қызметтің қызметі туралы есепті, уәкілетті органның талаптарына сәйкес есептерді келесі мерзімдерде ұсынады:

1) жүргізілген аудиттердің нәтижелері бойынша – тоқсандық есептің бөлігі ретінде Қызметтің қызметі – есепті кезеңнен кейінгі тоқсаннан кешіктірілмей;

2) Қызметтің қызметі туралы тоқсандық есеп – есепті кезеңнен кейінгі тоқсаннан кешіктірілмей;

3) жылдық есеп – есепті жылдан кейінгі жылдың бірінші тоқсанынан кешіктірмей.

Қызметтің қызметі туралы жылдық есепке мыналар кіреді:

- есепті күндегі жағдай бойынша ішкі және сыртқы аудиторлар берген ұсынымдардың орындалуын бақылау туралы ақпарат;

- есепті кезеңдегі Қызмет қызметкерлерінің қызметінің тиімділігін бағалау.

33. Қызметтің қызметі туралы есепте мыналар болуы тиіс:

1) Қызметтің аудит жоспарына сәйкес жүргізілген аудит тапсырмаларының нәтижелері бойынша берілген ұсыныстарды көрсете отырып (қажет болған жағдайда тиісті материалдарды қоса бере отырып) қысқаша қорытындылар;

2) есепті кезеңде Қызмет жүргізген басқа да іс-шаралар (жұмыстар) туралы ақпарат (жоспардан тыс аудит тапсырмаларының нәтижелері және сыртқы аудиторлардың ұсыныстарын бақылау, өз ұсыныстары, оқытуға қатысу туралы ақпарат және т.б.);

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ	Күні: «28» тамыз 2025 ж.	Басылым: төртінші
	Ішкі аудит қызметі туралы ереже	Е МАК-04	12/14 б.

3) Қоғамның бухгалтерлік есеп, ішкі бақылау, басқару жүйелеріндегі елеулі тәуекелдер мен кемшіліктер, тәуекелдер және Қоғам басшылығының оларды жою жөніндегі тиісті жоспарлары туралы.

34. Ішкі аудит комитеті мен Директорлар кеңесі Қызметтің қызметі туралы есептерді қарайды және белгіленген жұмыс ережелеріне және Ішкі аудит комитеті мен Қоғамның Директорлар кеңесінің өкілеттіктеріне сәйкес шешімдер қабылдайды.

35. Қызметтің Қоғам Басқармасымен қарым-қатынасы тәуелсіздік принципіне негізделуі керек (Кеңестің Қызмет қызметіне араласуына жол бермеу), өйткені Қызметтің ұйымдастырушылық және функционалдық тәуелсіздік деңгейі ішкі аудиторлардың объективтілігіне тікелей әсер етеді.

36. Қоғамның Басқармасы Қызметтің жаңа әзірлемелер, өнімдер және операциялық өзгерістер туралы үздіксіз және толық хабардар болуын қамтамасыз етеді, бұл ықтимал тәуекелдерді ерте кезеңде анықтауды қамтамасыз етеді.

37. Қоғам Басқармасымен өзара іс-қимыл шеңберінде Қызмет:

1) ақпарат беру мақсатында Қоғамның Директорлар кеңесі бекіткен тәуекелге бағытталған жылдық аудит жоспарын ұсынады;

2) танысу мақсатында Қоғамның Басқарма Төрағасына аудиторлық тексерулердің нәтижелері бойынша жасалған аудиторлық есептерді/қорытындыларды ұсынады.

38. Қоғамның Басқармасы:

1) Қоғамда тиімді бақылау ортасын құруға жәрдемдесу;

2) құрылымдық жұмысшыларды тарту мәселелерінде Қызметке көмек көрсету жоғары мамандандырылған мәселелер бойынша кеңес алу үшін тәуелсіз сарапшылар ретінде Қоғамның бөлімшелері;

3) белгіленген тәртіппен Қызмет қызметкерін бейіндік тақырыптар мен бағдарламалар бойынша оқыту мен даярлауға байланысты шығындардың Қоғам бюджетіне енгізілуін қамтамасыз ету;

4) Қоғамның Директорлар кеңесінің шешімі бойынша белгіленген тәртіппен ішкі аудит саласындағы кез келген қызметті аутсорсингті пайдалануды қамтамасыз ету;

5) Қызметті әкімшілік (ұйымдастырушылық-техникалық) қамтамасыз етуді жүзеге асыру.

7-тарау. Қызметтің Қоғамның құрылымдық бөлімшелерімен және басқа ұйымдармен/уәкілетті органдармен өзара әрекеттесуі

39. Қызмет өзіне жүктелген міндеттер мен функцияларды орындау барысында белгіленген тәртіппен барлық құрылымдық бөлімшелермен, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес басқа ұйымдармен/уәкілетті органдармен өзара іс-қимыл жасайды.

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ	Күні: «28» тамыз 2025 ж.	Басылым: төртінші
	Ішкі аудит қызметі туралы ереже	Е МАК-04	13/14 б.

40. Тиісті қамтуды қамтамасыз ету және қайталанатын функцияларды азайту үшін Қызмет басшысы Қоғамның басқа бөлімшелерімен, екінші желімен және кепілдік, тексеру және кеңес беру қызметтерін көрсететін басқа тараптармен ақпарат алмасады және қызметті үйлестіреді.

41. Үшінші тараптар санатына мыналар жатады: мемлекеттік органдар мен реттеушілер, сыртқы аудитор, кеңесшілер, бақылаушы және құқық қорғау органдары, Қызметтің міндеттерін орындау үшін өзара әрекеттесу қажет басқа да тұлғалар мен ұйымдар.

42. Ақпарат беру тәртібі. Аудиторлық есептерді және басқа ақпаратты үшінші тұлғаларға беруге рұқсат етіледі:

- мемлекеттік органның немесе реттеушінің ресми өтініші бойынша;
- Директорлар кеңесінің немесе Аудит жөніндегі комитеттің шешімі бойынша;
- құпиялылық режимін сақтай отырып, сыртқы аудиторлармен және кеңесшілермен жасалған келісімдер шеңберінде.

43. Ақпаратты ұсынған кезде Қызмет сұрау салудың заңды негіздерінің бар екеніне көз жеткізуге, жеке деректер мен коммерциялық құпияларды қорғауды қамтамасыз етуге және Қоғам басшысымен (егер басқаша көзделмесе) беруді үйлестіруге міндетті.

44. Егер үшінші тараптан сұраныс түссе, Қызмет сұраныстың көшірмесін оның заңдылығын бағалау үшін Заң департаментіне жібереді.

45. Сыртқы аудиттерге қатысу. Қызмет өз құзыреті шегінде көмек көрсете отырып, ақпарат дайындауға және сыртқы тексерулерді жүргізуге қатысуға құқылы.

8-тарау. Қорытынды ережелер

46. Осы Ережемен реттелмеген мәселелер Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес шешілуге жатады.

47. Осы Ережеге өзгерістер мен толықтырулар Директорлар кеңесінің шешімімен, оның ішінде Қоғам мен Қызметтің Жалғыз акционерінің бастамасы бойынша енгізілуі мүмкін.

48. Осы Ереже Директорлар кеңесі бекіткен күннен бастап күшіне енеді және оның күші жойылғанға немесе жаңа құжатпен ауыстырылғанға дейін күшінде қалады.

	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ	Күні: «28» тамыз 2025 ж.	Басылым: төртінші
	Ішкі аудит қызметі туралы ереже	Е МАК-04	14/14 б.

Келісу парағы

Коды	Басылымы	Өзектендіру үшін жауапты	
Е МАК-04	төртінші	Мұхамеджанова А.Б.	
		күні	қолы
			ЭЦҚ

Нормативтік мерзім	Бекітуге қабылданған күні	Аты-жөні	Келісім нәтижесі	
			күні	қолы
3 күн		Есенов Т.Т.		ЭЦҚ
3 күн		Баймұратова Г.Р.		ЭЦҚ
3 күн		Әбдірашева Е.Б.		ЭЦҚ