

«Мемлекеттік аннуитеттік
компания» ӨСК» АҚ

MEMLEKETTİK
ANNÜITETTİK KOMPANIA



ГОСУДАРСТВЕННАЯ
АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ

АО «КСЖ «Государственная
аннуитетная компания»

УТВЕРЖДЕНО
Советом директоров
АО «Компания по страхованию жизни
«Государственная аннуитетная компания»
Решение №8 от «27» августа 2020 года


ПОЛОЖЕНИЕ
о Совете по управлению активами и пассивами
Акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная
аннуитетная компания»

ПОЛ ГАК 816

Издание: третье


с учетом внесения изменения и дополнений
(решение № 25 заседания СД от 03.12.2025 г.)

г. Астана, 2025 г.

 <small>РЕШЕНИЕ ПО АННУИТЕТНОЙ КОМПАНИИ</small> <small>ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ</small>	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата «27» августа 2020 г.	Издание: третье
	Положение о Совете по управлению активами и пассивами	ПОЛ ГАК 816	Стр. 2 из 19

СОДЕРЖАНИЕ

1	Общие положения	3
2	Цели и задачи Совета	3
3	Лица, участвующие в заседании Совета	4
4	Деятельность Совета	4
5	Регламент работы Совета	8
6	Порядок принятия и оформления решений	12
7	Оценка эффективности исполнения бизнес процесса и принимаемых решений	14
8	Оценка деятельности Совета по управлению активами и пассивами	16
9	Заключительные положения	17
10	Таблица согласования	19

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата «27» августа 2020 г.	Издание: третье
	Положение о Совете по управлению активами и пассивами	ПОЛ ГАК 816	Стр. 3 из 19

1. Общие положения

1. Совет по управлению активами и пассивами является постоянно действующим коллегиальным совещательным органом АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания» (далее - Общество), созданным по решению Совета директоров, обладающим правом принятия решений по вопросам, отнесенным к его компетенции настоящим Положением о Совете по управлению активами и пассивами (далее - Положение).

2. Данное Положение определяет статус, деятельность, порядок создания, полномочия, компетентность Совета, порядок работы и формирования его решений.

3. В своей деятельности Совет по управлению активами и пассивами (далее – Совет) руководствуется настоящим Положением, Гражданским кодексом РК, Законом РК «О страховой деятельности», постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 198 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан», Уставом Общества, решениями Единственного акционера Общества, решениями Совета Директоров, Правления другими внутренними документами Общества.

2. Цели и задачи Совета.

4. Совет создан с целью:

1) реализации инвестиционной Политики при принятии решений об инвестировании активов Общества в финансовые инструменты, эффективного управления активами и пассивами для обеспечения сохранности активов и достижения установленного уровня доходности и финансовой устойчивости Общества;

2) в рамках реализации инвестиционной Политики: управления инвестиционным портфелем, диверсификации активов, с учетом их ликвидности, возвратности, снижению рисков, рентабельности и достаточности капитала;

3) формирования и реализации адекватных систем управления рисками и внутреннего контроля в сфере инвестиционной деятельности Общества;


4) координирования ДУАП по вопросам формирования и разработки инвестиционной политики, формирования сбалансированного объема активов и пассивов по доходности, срокам и валюте;

5. Задачами Совета являются:

1) организация работы и решение вопросов, связанных с управлением активами и обязательствами Общества;

2) организация работы и решение вопросов, связанных с выполнением утвержденной инвестиционной стратегии Общества;

3) координация деятельности подразделений, участвующих в управлении активами и пассивами Общества и управления рисками, в целях формирования

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата «27» августа 2020 г.	Издание: третье
	Положение о Совете по управлению активами и пассивами	ПОЛ ГАК 816	Стр. 4 из 19

оптимального портфеля инвестиций, отвечающего заданному соотношению риска и доходности, в целях достижения роста капитала, рентабельности и устойчивости Общества;

- 4) принятие решений по инвестированию активов Общества;
- 5) обеспечение ликвидности для своевременного и полного осуществления страховых выплат, в том числе и в рамках решений, которые принимает СУАП в соответствии с установленными лимитами;
- 6) разработка инвестиционной политики с учетом принципов возвратности, диверсификации, прибыльности, ликвидности.

3. Лица, участвующие в заседании Совета

6. Совет состоит из следующих постоянных членов (руководящих работников и руководителей структурных подразделений Общества):

- 1) Председатель Правления Общества;
- 2) член Правления Общества, курирующий Юридический департамент;
- 3) директор Департамента управления активами и пассивами (далее – ДУАП);
- 4) руководитель Службы актуарных расчетов и анализа (далее – САРиА);
- 5) руководитель Службы управления рисками (далее – СУР).

Работники Общества, указанные в настоящем пункте, являются членами Совета с даты назначения на должности до даты прекращения полномочий в указанных должностях.

В случае отсутствия Председателя Совета, Председателем Совета является лицо, исполняющее его обязанности в соответствии с приказом Общества. В случае отсутствия остальных членов Совета, членами Совета являются лица, исполняющие их обязанности в соответствии с должностной инструкцией или приказом Общества. Каждый из них обладает соответственно одним голосом.


7. Председатель Совета назначает Секретаря Совета из сотрудников Департамента управления активами и пассивами, который ведет протоколы заседаний. В случае отсутствия Секретаря Совета его замещает сотрудник Общества, назначаемый Председателем Совета.

8. На заседания Совета могут приглашаться сотрудники Общества для представления вопросов, выносимых на рассмотрение Совета, или для предоставления необходимых сведений (без права голоса).

4. Деятельность Совета

9. Совет имеет право:

- 1) предоставлять органам Общества в соответствии с действующим законодательством по запросу или на периодичной основе для анализа принятые Инвестиционные решения и Рекомендации к ним;
- 2) получать материалы по вопросам повестки дня на бумажном или электронном носителе;

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата «27» августа 2020 г.	Издание: третье
	Положение о Совете по управлению активами и пассивами	ПОЛ ГАК 816	Стр. 5 из 19

3) привлекать работников Общества, не являющихся членами Совета, для участия в его заседаниях;

4) давать поручения подразделениям Общества в соответствии с принятыми Советом решениями;

5) готовить предложения органам Общества в соответствии с действующим законодательством по вопросам, входящим в его компетенцию, направленные для решения задач, поставленных перед Советом.

10. В компетенцию Совета входят:

1) принятие решений по вопросам об осуществлении инвестиционных сделок, корректировке инвестиционной политики, рассмотрение и согласование внутренних нормативных документов, касающихся инвестиционной деятельности Общества, а также изменений и дополнений к ним;

2) предоставление Совету директоров Общества ежегодных отчетов о результатах деятельности с отражением информации о сохранности объема активов по отношению к предыдущему году и приросте активов, и иной отчетности в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Совет директоров ежегодно оценивает работу Совета по управлению активами и пассивами на основании представленного отчета, и в соответствии с установленной системой критериев оценки деятельности Совета, предусмотренной разделом 8 настоящего Положения.»;

3) разработка инвестиционной политики с учетом принципов возвратности, диверсификации, прибыльности, ликвидности;

4) принятие решения о формировании резерва на покрытие убытков от обесценения финансовых инструментов, списании, прекращении начислении вознаграждения, пени штрафов в бухгалтерском учете по инвестиционному портфелю, переводу финансовых инструментов на дебиторскую задолженность в соответствии с Учетной политикой Общества;

5) принятие решения о необходимости внесения корректировки в Политику по перестрахованию Общества на основании следующей информации:


5.1. анализ финансового состояния перестраховщиков, с которыми заключены договоры перестрахования;

5.2. анализ полученных выплат от перестраховщиков за последние пять лет и оценка целесообразности перестрахования страховых рисков;

5.3. анализ адекватности лимитов собственного удержания, установленных актуарием;

6) Утверждение перечня финансовых инструментов, по которым необходимо установить лимиты "stop-loss" и "take-profit". Лимиты "stop-loss" и "take-profit" устанавливаются для финансовых инструментов, по которым существует активный рынок, а также для иных финансовых инструментов, перечень которых определяется советом по управлению активами и пассивами.

Рассмотрение вопроса по изменению значения лимита "stop-loss"/ "take-profit" в случае, когда потенциальный убыток или прибыль меньше, или равняется 5% от суммарной стоимости Активов Общества, в следствие изменения, с момента приобретения финансовых инструментов, их рыночной стоимости или курса валют;

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата «27» августа 2020 г.	Издание: третье
	Положение о Совете по управлению активами и пассивами	ПОЛ ГАК 816	Стр. 6 из 19

7) Заслушивание на периодической основе, не реже одного раза в квартал, отчета об уровне инвестиционного риска СУР, содержащего заключение СУР о подверженности кредитному, процентному и валютному рискам инвестиционного портфеля, одобренного Правлением, по результатам которого, определяется:

7.1. уровень концентрации кредитного риска по эмитенту (контрагенту), по группе взаимосвязанных и (или) аффилированных контрагентов;

7.2. уровень доходности инвестиционного портфеля;

7.3. уровень открытой валютной позиции и нетто валютной позиции, и принимается решение по мерам снижения указанных рисков;

8) принятие решения о необходимости внесения корректировок в инвестиционную политику на основании следующей информации, подготовленной СУР на периодической основе, не реже одного раза в квартал:

8.1. макроэкономического анализа по степени привлекательности рынков инвестирования в зависимости от складывающейся геополитической ситуации, валюты инвестирования, сектора экономики;

8.2. анализа эмитентов и выпущенных (предоставленных) ими финансовых инструментов, включая анализ финансового состояния эмитента, потенциала дальнейшего роста стоимости его активов, способности отвечать по принятым обязательствам, рисков, связанных с инвестированием в финансовые инструменты данного эмитента;


8.3. анализа инвестиционного портфеля, включающий сведения о структуре портфеля, динамике изменения доходности, анализ убыточных позиций и рекомендаций по оптимизации структуры портфеля;

8.4. прогнозный анализ поступления страховых премий и осуществления страховых выплат на следующие 12 (двенадцать) календарных месяцев, а также структуры обязательств организации по срокам их наступления;

8.5. гЭП-анализа, включающего обзор лимитов по гЭП-позициям наличных денег с учетом изменения способности мобилизовать ликвидные активы, в том числе мониторинг способности сформировать ликвидные активы, необходимые для погашения обязательств;

9) определение перечня финансовых инструментов в обязательном порядке по тем, по которым есть активный рынок для утверждения по ним лимитов "stop-loss" и "take-profit", как оперативная мера по недопущению чрезмерных расходов по операциям с финансовыми инструментами, в том числе связанных с резким колебанием цен на рынке финансовых инструментов ("stop-loss"), а также критическом уровне цен и доходностей по финансовым инструментам, после достижения которых повышается вероятность снижения рыночной стоимости финансового инструмента ("take-profit");

10) формирование инвестиционного портфеля на основании утвержденной инвестиционной политики, который позволяет своевременно и в полном объеме выполнять обязательства Общества в краткосрочной и долгосрочной перспективе;

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата «27» августа 2020 г.	Издание: третье
	Положение о Совете по управлению активами и пассивами	ПОЛ ГАК 816	Стр. 7 из 19

11) принятие инвестиционных решений, где обязательства компании не превышают 10% собственного капитала Общества. Свыше указанного уровня решение принимает Совет директоров Общества;

12) принятие решения по выплатам в соответствии с лимитами, указанными в главе 11 Процедуры управления выплатами;

13) принятие решения по вопросам взаиморасчета с перестраховщиком в части оплаты доли перестраховщика в страховых выплатах путем перечисления и (или) взаимозачета;

14) принятие решений, связанных с проведением работ по возврату задолженности эмитентов, допустивших дефолт.

11. Председатель Совета:

1) организует работу Совета в соответствии с настоящим положением и иными нормативными и распорядительными документами Общества;

2) ведет заседания Совета;

3) утверждает повестку дня заседания Совета;

4) подписывает протоколы заседаний Совета;

5) Председатель Совета по результатам проведенных операций (сделок) по инвестированию активов Общества (с группировкой финансовых инструментов по видам и указанием балансовой, рыночной стоимости, доходности, суммы покупок и продаж) организует отчетность на периодической основе перед Советом директоров, либо поручает ДУАП подготовить соответствующий отчет. Совет директоров на основании данной информации определяет необходимость корректировки стратегических целей.

12. Постоянный член Совета:

1) присутствует на заседаниях Совета, участвует в обсуждении вопросов повестки дня Совета;

2) несет ответственность за соблюдение и выполнение требований настоящего Положения;

3) несет ответственность вместе с другими членами Совета за решения, принятые на заседаниях Совета;

4) имеет право указать на наличие «особого мнения» в отношении принятия (отклонения) инвестиционного решения и требовать его занесения в протокол заседания Совета.

13. Секретарь Совета:


1) принимает от исполнителя комплект документов для представления вопроса на Совет;

2) формирует повестку дня Совета и передает ее Председателю Совета для утверждения;

3) оповещает участников о предстоящем заседании Совета;

4) ведет учет присутствующих на заседаниях Совета лиц (либо лиц их замещающих), наличия необходимого для принятия решений кворума;

5) ведет протокол заседаний Совета (Приложение № Ф ГАК 816-01) готовит и подписывает выписки с заседания Совета (Приложение Ф ГАК 816-02);

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата «27» августа 2020 г.	Издание: третье
	Положение о Совете по управлению активами и пассивами	ПОЛ ГАК 816	Стр. 8 из 19

6) готовит проекты протоколов заседаний для последующего утверждения на заседаниях Совета, вместе с Председателем Совета подписывает утвержденный протокол;

7) ведет документооборот, связанный с процедурой принятия инвестиционных решений (повестки дня, протоколы, инвестиционные решения и приложения к ним). В соответствии с требованиями номенклатуры дел несет ответственность за хранение и сдает в архив актом приема передачи протокола и материалы к протоколам;

8) ведет Журнал регистрации заседаний и протоколов Совета по управлению активами и пассивами на бумажном носителе и/или в электронном виде по форме, указанной в Приложении Ф ГАК 816-03;

9) на периодической основе отчитывается перед Советом об исполнении принятых решений;

10) ежеквартально предоставляет в СУР Журнал регистрации заседаний и протоколов Совета по управлению активами и пассивами на бумажном носителе и/или в электронном виде по форме, указанной в Приложении Ф ГАК 816-03;

14. Сотрудник, представляющий вопрос на рассмотрение Совета предоставляет Секретарю Совета комплект документов согласно п.16 необходимых для рассмотрения вопроса на Совете.

15. Участие в заседаниях Совета:

1) члены Совета обязаны присутствовать на всех заседаниях Совета за исключением случаев, когда отсутствие объясняется уважительными причинами;


2) в том случае, если член Совета не может присутствовать на заседании Совета, он обязан проинформировать об этом секретаря Совета с указанием причины, при этом в заседании Совета принимает участие лицо, исполняющее обязанности отсутствующего работника в соответствии с приказом Общества;

3) в случае, если для принятия решения по предлагаемому вопросу необходимо получить дополнительную информацию, касающуюся компетенции отдельных специализированных подразделений Общества, на заседание Совета может быть приглашен руководитель/сотрудник соответствующего подразделения для проведения необходимых консультаций и/или выражения своего мнения по сути вопроса.


5. Регламент работы Совета

16. Проведения заседаний Совета осуществляется в очной форме следующим образом (Приложение Ф ГАК 816-04):


Действие	Наименование Документов	Ответственн ое подразделен ие	Кому	Срок предоставле ния	Примечание
Подготов ка документ ов	1. Заявка на инвестиционное решение (Приложение Ф	ДУАП (свод - главный специалист, контроль –	Секрет арю Совета	До 16.00 часов времени дня, предшеству	Вместе с заявкой представляется проект

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата «27» августа 2020 г.	Издание: третье
	Положение о Совете по управлению активами и пассивами	ПОЛ ГАК 816	Стр. 9 из 19


	ГАК 816-05); 2. Проект инвестиционного решения (Приложение Ф ГАК 816-06); 3. Состояние портфеля вкладов (Приложение Ф ГАК 816-07); 4. Сведения о денежных средствах (Приложение Ф ГАК 816-08)	Директор ДУАП)		ющего заседанию Совета	инвестиционно го решения. Заседание Совета проводятся не реже двух раз в месяц. При этом Председатель Совета имеет право собрать внеочередное заседание Совета.
	5. Заключения подразделения по управлению рисками (далее – Заключения Приложение Ф ГАК 816-10)	СУР	Секрет арю Совета	До 16.00 часов времени дня, предшеству ющего заседанию Совета	Без Заключения решение не принимается
	6. Вопросы по обесценению активов и расчеты по формированию резервов (произвольная форма)	ДУАП, СУР	Секрет арю Совета	До 16.00 часов времени дня, предшеству ющего заседанию Совета	По данным вопросам заседание проводится по мере необходимости
	7. Вопросы по реструктуризации инвестиционного портфеля (произвольная форма)	ДУАП, СУР, ДБУиФО		До 16.00 часов времени дня, предшеству ющего заседанию Совета	Реструктуризац ия – распределение финансового инструмента по категориям. По данным вопросам заседание проводится по мере необходимости
Подготовка повестки дня и направление материалов	Формирование повестки дня и пакета документов для Совета	Исполнитель -Секретарь Совета, контроль – Директор ДУАП	Члены Совета	До 18.00 часов времени дня, предшеству ющего заседанию	Председатель Совета имеет право собрать внеочередное заседание Совета или

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата «27» августа 2020 г.	Издание: третье
	Положение о Совете по управлению активами и пассивами	ПОЛ ГАК 816	Стр. 10 из 19

в на Совет				Совета	перенести заседание на другой день. Материалы предоставляются в электронном виде
Назначен ие времени заседания	Резолюция на повестке дня	Председатель Совета (в его отсутствие лицо, исполняющее его обязанности в соответствии с приказом Общества)	Члены Совета	Сразу после получения повестки дня с резолюцией	В электронном виде по почте. В том случае, если член Совет не может присутствовать, он обязан информировать секретаря
Рассмотре ние материало в и принятие решений	1. Рассмотрен ие заявки на инвестиционное решение и проект инвестиционного решения	Члены Совета			В случае отсутствия замечаний к проекту инвестиционно го решения, подписывается. При наличии предложений или особых мнений секретарь регистрирует предложение в проекте и протоколе
	2. Рассмотрен ие отчета об исполненных/неиспо лненных решений	Члены Совета			При неисполнении решений по: 1. независимо й причине, принимается к сведению. 2. технической причине, принимаются корректирующ ие действия по

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата «27» августа 2020 г.	Издание: третье
	Положение о Совете по управлению активами и пассивами	ПОЛ ГАК 816	Стр. 11 из 19

					недопущению в дальнейшем
	3. Рассмотрение прочих вопросов	Члены Совета + структурные подразделени я	Секрета рь Совета	Материалы	Решение по другим вопросам будет отражаться в протоколе.
Протокол ирование процесса принятия решения	Проект протокола	Исполнитель -Секретарь Совета, контроль – Директор ДУАП		В реальном времени	Проект протокола составляется в «коротком» виде, т.е. отражается суть принимаемых решений.
Составлен ие проект протокола	Проект протокола	Исполнитель - секретарь Совета, контроль – Директор ДУАП		Не более 2- дней после заседания	
Направле ние проект протокола	Проект протокола	Исполнитель - секретарь Совета, контроль – Директор ДУАП	Члены Совета		
Согласова ние протокола	Протокол	Члены Совета	Секрета рь Совета	Не более 2- дней после получения	
Подписан ие протокола у Председат еля Совета	Протокол	Секретарь Совета	Предсе датель Совета	Не более 3-го дня после проведения заседания	
Рассылка заинтерес ованным подраздел ениям выписок по решениям	Выписки	Исполнитель -Секретарь Совета, контроль – Директор ДУАП	Заинтер есованн ым подразд елениям	Не более 3-го дня после проведения заседания	
Формиров	Оригиналы	Исполнитель		Не более 3-	

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата «27» августа 2020 г.	Издание: третье
	Положение о Совете по управлению активами и пассивами	ПОЛ ГАК 816	Стр. 12 из 19

ание документо в для архива	документов бумажных носителях	на	-Секретарь Совета, контроль – Директор ДУАП		дней после подписания протокола	
--------------------------------------	-------------------------------------	----	---	--	---------------------------------------	--

В целях оперативного принятия инвестиционных и иных решений, подразделение инициатор вышеназванные документы направляет на согласование посредством Системы электронного документооборота. Порядок электронного документооборота регламентирован в процедуре «Инвестиционная деятельность», утвержденной Правлением АО «КСЖ «ГАК». Ответственность за нарушение сроков подписания протокола несет каждый из членов СУАП.

6. Порядок принятия и оформления решений

17. На заседании Совета рассматриваются:

- 1) Заявки ДУАП и заключения СУР;
- 2) другие вопросы, связанные с инвестиционной деятельностью, вопросы по выплатам и деятельностью Общества в вопросах исходящего перестрахования, по управлению активами и пассивами.

18. Заявка ДУАП содержит следующую информацию, но не ограничивается:

- 1) цель заключения предлагаемой к совершению сделки;
- 2) описание финансового инструмента с указанием вида, объема, диапазона цен, уровня доходности и других характеристик (условий) данного инструмента.

19. Заключение СУР содержит следующую информацию, но не ограничивается:


- 1) влияние совершаемой сделки на предполагаемое изменение доходов по активам;
- 2) риски, связанные с приобретением данного финансового инструмента;
- 3) влияние совершаемой сделки на изменение значений пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных уполномоченным органом;
- 4) предлагаемые варианты инвестиционного решения.

20. Решения принимаются Советом на заседаниях путем голосования. Совет правомочен в принятии решений только при условии присутствия на его заседании не менее 3/5 его членов при обязательном участии и ведении Совета Председателем либо лицом, исполняющим его обязанности в соответствии с приказом Общества. При рассмотрении вопросов в рабочем порядке проголосовать должен каждый из членов Совета, не находящийся в отпуске, командировке или не отсутствующий по причине болезни.

21. Решения указанных советов принимаются простым большинством голосов членов и оформляются в письменном виде.

22. Виды принимаемых решений, подразделяются на:

- 1) Инвестиционное решение – содержит вопросы связанное с размещением, пополнением, покупкой, продажей инструментов;

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата «27» августа 2020 г.	Издание: третье
	Положение о Совете по управлению активами и пассивами	ПОЛ ГАК 816	Стр. 13 из 19

2) Решение Совета – содержит вопросы связанные по формированию резерва на покрытие убытков от обесценения финансовых инструментов, списании, прекращении начислении вознаграждения, пени, штрафов в бухгалтерском учете по инвестиционному портфелю, переводу финансовых инструментов на дебиторскую задолженность, с проблемными эмитентами, выплатами и другие вопросы не связанные с инвестиционным решением.

23. Если Советом рассматривается сделка, в которой постоянный член Совета может быть признан заинтересованным лицом, он обязан незамедлительно проинформировать об этом других постоянных членов Совета.

Члены Совета обязаны уведомлять Председателя Совета о возникшем конфликте интересов и принимать меры по его урегулированию в соответствии с внутренними нормативными документами Общества и законодательством Республики Казахстан.


24. Принятое Решение Совета протоколируются отражением процесса принятия решения и приложением документов, на основании которых было принято решение, с указанием:

- 1) перечня и описания рассматриваемых вопросов;
- 2) перечня документов, представленных Совету для принятия решения;
- 3) итоги голосования по каждому рассматриваемому вопросу;
- 4) мнения членов с обоснованием, в том числе в случае их несогласия с принятым решением и наличием «особого мнения».

25. Протокол после согласования с членами СУАП подписывается Председателем Совета (или лица, исполняющего его обязанности в соответствии с приказом Общества) и секретарем Совета в течение трех рабочих дней после проведения заседания Совета (в соответствии с гл. 5 «Регламент работы Совета»). Выписки в эти же сроки направляются заинтересованным подразделениям для работы и для сведения.

26. Инвестиционное решение содержит:

- 1) дату принятия и номер инвестиционного решения;
- 2) вид сделки, подлежащей совершению;
- 3) идентификатор финансового инструмента, по которому должна быть совершена сделка;
- 4) объем, цену и сумму (диапазон объема, цены и суммы) сделки, подлежащей совершению;
- 5) сроки совершения сделки;
- 6) указание на тип рынка (первичный или вторичный, организованный или неорганизованный, международный рынки), на котором предполагается совершение сделки;
- 7) наименование посредника (брокера), с помощью которого предполагается совершение сделки (при наличии);
- 8) указание на наличие у какого-либо члена Совета по управлению активами и пассивами особого мнения в отношении принятия (отклонения) инвестиционного решения;
- 9) подписи членов СУАП, принявших инвестиционное решение

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата «27» августа 2020 г.	Издание: третье
	Положение о Совете по управлению активами и пассивами	ПОЛ ГАК 816	Стр. 14 из 19

27. Инвестиционное решение для совершения сделки с инструментами хеджирования содержит:

- 1) дату принятия и номер инвестиционного решения;
- 2) вид сделки, подлежащей совершению;
- 3) подробное описание инструмента хеджирования с указанием вида, срока его заключения, объема, стоимости (премии), рынка, на котором планируется совершение операции хеджирования, и других характеристик (условий) данного инструмента;
- 4) ожидаемые результаты от применения данного инструмента хеджирования;
- 5) оценку риска объекта хеджирования (базисного актива) с указанием его вида (процентный, ценовой, валютный и прочее), а также метода его оценки;
- 6) объект хеджирования с указанием необходимых реквизитов (национальный идентификационный номер, количество, стоимость, объем, валюта);
- 7) расчет, подтверждающий, что совершение данной операции приведет к снижению размера возможных убытков (недополучения дохода) по объекту хеджирования;
- 8) наименование посредника (брокера), с помощью которого предполагается совершение сделки (при наличии такового);
- 9) указание на наличие у какого-либо члена Совета особого мнения в отношении принятия (отклонения) инвестиционного решения;
- 10) подписи членов СУАП, принявших инвестиционное решение.


28. Департамент по управлению активами и пассивами по мере исполнения представляет на заседание Совета по управлению активами и пассивами информацию о проведенных инвестиционных сделках.

7. Оценка эффективности исполнения бизнес процесса и принимаемых решений

№ п.п.	Показатель	Критерий оценки выполнения показателя	Лицо, ответственно за проведение оценки выполнения показателя	Периодичность выполнения показателя	Документ, отражающий факт и результаты проведения оценки
1.	Полнота рекомендации для принятия решения Советом	1. Соответствие требованиям настоящего Положения 2. Отсутствие замечаний со стороны	Директор ДУАП, Служба внутреннего аудита (далее - СВА)	В процессе Согласован Ежегодно, Согласно плану аудиторских проверок	Рекомендация



		согласующих лиц			
2.	Правильность составления протокола СУАП	Своевременнос ть и соответствие требованиям настоящего Положения к содержанию	Директор ДУАП	В процессе согласовани	
			СВА	При заслушиван ии отчета Ответствен ного подразделен ия о проделанно й работе, отчета ПРК	Отчет по аудиту
3	Полнота инвестиционного решения	Соответствие параметров сделки, указанных в постановлении СУАП, фактически принятому инвестиционно му решению	Секретарь СУАП, СВА	Постоянно	Отчет по аудиту
4	Полнота и достоверность записей в Журнале регистрации заседаний и протоколов Совета по управлению активами и пассивами на бумажном носителе и/или в электронном виде	Соответствие сроков исполнения инвестиционно го решения срокам, утвержденным Советом. Соблюдение параметров принимаемых решений в процессе совершения сделок	Секретарь СУАП	постоянно	Журнал регистраци и инвестицио нных решений

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата «27» августа 2020 г.	Издание: третье
	Положение о Совете по управлению активами и пассивами	ПОЛ ГАК 816	Стр. 16 из 19

5	Доходность инвестиционного портфеля	Соответствие утвержденной норме доходности по портфелю	Директор ДУАП	Один раз в неделю	Отчет о доходности инвестиций
6	Нормы диверсификации	Соблюдение норм диверсификации	СУР	ежедневно	Отчет по соблюдению норм диверсификации
7	Результативность принимаемых решений	Оценка достижения показателей по итогам периода	Директор ДУАП, Секретарь СУАП	ежегодно	Отчет о деятельности и СУАП


8. Оценка деятельности Совета по управлению активами и пассивами

29. Оценка деятельности Совета осуществляется Советом директоров Общества ежегодно на основании отчета о деятельности Совета, представленного по итогам отчетного периода, и в соответствии с настоящей системой критериев оценки.

Цель оценки – обеспечить объективную и системную проверку эффективности, результативности и качества принимаемых решений Совета, их соответствие внутренним документам и стратегическим целям Общества.

30. Критерии оценки деятельности Совета:

№	Краткое название критерия	Подробное описание / Показатели	Источник	Вес критерия	Расчет/ Шкала (0–3)
1	Доходы по инвестиционной деятельности	Исполнение Плана по доходам от инвестиционной деятельности	Утвержденный/ Уточненный План развития на соответствующий период; Отчет по показателям для расчета налогооблагаемого дохода страховой (перестраховочн	30%	3 – без нарушений (100% и более) 2 – несущественные замечания (от 90 до 100%) 1 – одно нарушение (от 80 до 90%) 0 – > одного

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата «27» августа 2020 г.	Издание: третье
	Положение о Совете по управлению активами и пассивами	ПОЛ ГАК 816	Стр. 17 из 19


			ой) организации		нарушения (менее 80%)
2	Риск при размещении активов	Оценка качества принятых решений, обеспечивающих их оптимальное соотношение риск/доходность и сохранность капитала (отсутствие дефолтов)	Ежегодный отчет Совета по управлению активами и пассивами; Отчёты службы управления рисками; Мониторинг дефолтов и просрочек	50%	3 – без дефолтов и просрочек 2 – 1 небольшое отклонение или просрочка 1 – дефолт ≤ 1 % портфеля 0 – дефолт > 1 % портфеля
3	Риск нарушения обязательств	Степень риска и качество выполнения обязательств через показатели ликвидности и соблюдения лимитов	Отсутствие случаев неисполнения обязательств	20%	3 - полное выполнение обязательств 2 – несущественные замечания, не влияющие на устойчивость 1 – выявлены отдельные отклонения 0 – нарушение обязательств

31. Шкала оценки по каждому критерию:

Баллы	Интерпретация
0	Не выполнено
1	Выполнено с нарушениями
2	Выполнено с допустимыми отклонениями
3	Выполнено полностью

32. Уровни оценки деятельности Совета:

Итоговая сумма баллов	Уровень оценки
3,0 – 2,5 баллов	Отлично
2,49 – 1,5 баллов	Хорошо
1,49 – 1,0 баллов	Удовлетворительно

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата «27» августа 2020 г.	Издание: третье
	Положение о Совете по управлению активами и пассивами	ПОЛ ГАК 816	Стр. 18 из 19

Менее 1,0 баллов	Неудовлетворительно
------------------	---------------------

Формула итоговой оценки:

$$\text{Итог} = (\sum (\text{балл} \times \text{вес критерия})) / 100$$

Вес каждого критерия умножается на соответствующий балл выполнения, с дальнейшим суммированием баллов для определения итоговой суммы баллов и уровня оценки.

Результаты оценки оформляются протоколом Совета и представляются Совету директоров Общества для рассмотрения и принятия решения, а также учитываются при оценке эффективности деятельности Совета и при подготовке предложений по совершенствованию управления активами и пассивами.»;

3) Положение дополнить разделом 9 в следующей редакции:

9. Заключительные положения

33. Положение о Совете утверждается решением Совета директоров Общества.

34. Дополнения и изменения вносятся в данное Положение по решению Совета директоров Общества.

35. Вопросы, не предусмотренные настоящим Положением, регулируются законодательными актами Республики Казахстан, нормативными правовыми актами Республики Казахстан, внутренними нормативными документами Общества.


36. Если в результате изменения законодательства Республики Казахстан или Устава Общества отдельные статьи настоящего положения вступят в противоречие, положение применяется в части не противоречащей действующему законодательству и Уставу Общества.

37. Настоящее Положение вступает в силу со дня утверждения Советом директоров Общества.

Таблица согласования

Копия	Код	Издание	Ответственный за актуализацию	
			дата	подпись
	ПОЛ ГАК 816	третье	Сапаров М. М.	
				ЭЦП

Норматив	Дата	Ф.И.О.	Результат согласования
----------	------	--------	------------------------

	АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	Дата «27» августа 2020 г.	Издание: третье
	Положение о Совете по управлению активами и пассивами	ПОЛ ГАК 816	Стр. 19 из 19

. срок	поступления на согласовани е		Одобрено	
			Дата	подпись
3 дня		Абуова Ж. К.		ЭЦП
3 дня		Абдрашева Э. Б.		ЭЦП
3 дня		Баймуратова Г. Р.		ЭЦП
3 дня		Темирбекова К. Н.		ЭЦП