



Утвержден  
решением Общего собрания акционеров  
АО «Страховая компания «Standard»  
(протокол от «29» мая 2015 г. № 2)

**Кодекс корпоративного управления  
Акционерного общества «Страховая компания «Standard»**

г. Алматы, 2015 г.

## Глава 1. Общие положения

1. Настоящий Кодекс корпоративного управления (далее - Кодекс) Акционерного общества «Страховая компания «Standard» (далее - Общество) является сводом правил и рекомендаций, которым Общество следует в процессе своей деятельности для обеспечения высокого уровня деловой этики в отношениях внутри Общества и с другими участниками рынка.
2. Целями настоящего Кодекса являются совершенствование и систематизация корпоративного управления Общества, обеспечение большей прозрачности управления Обществом и подтверждение готовности Общества следовать стандартам надлежащего корпоративного управления.
3. Настоящий Кодекс разработан в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также с учетом развивающейся в Казахстане практики корпоративного поведения, этических норм, потребностей и условий деятельности Общества на текущем этапе развития, и признанных в международной практике принципов корпоративного управления.
4. Общество добровольно принимает и следует положениям настоящего Кодекса в стремлении повысить привлекательность Общества для существующих и потенциальных инвесторов.
5. Отход от положений настоящего Кодекса может быть оправдан при определенных обстоятельствах, учитывая индивидуальные особенности Общества, его размер, характер и этап развития, а также характер встающих перед ним рисков и проблем. Допускается отход от положений настоящего Кодекса только после тщательного анализа соответствующих обстоятельств и рассмотрения такого допускаемого отхода Советом директоров Общества и информированием им Общего собрания акционеров Общества.
6. Общество подтверждает, что практика корпоративного управления не носит статический характер. Общество будет время от времени пересматривать условия настоящего Кодекса в свете изменений в законодательстве Республики Казахстан, рекомендаций и лучшей практики корпоративного управления с внесением, при необходимости, соответствующих предложений на рассмотрение Общего собрания акционеров Общества. Должностные лица и работники Общества на основании соответствующих договоров с Обществом принимают на себя обязательства, предусмотренные настоящим Кодексом, и обязуются соблюдать его положения в целях обеспечения высокого уровня этики в отношениях между акционерами, органами и должностными лицами, а также в отношениях Общества с третьими лицами.
7. В настоящем Кодексе используются следующие термины:
  - 1) акционер - лицо, являющееся собственником акции;
  - 2) аффилированные лица — физические или юридические лица (за исключением государственных органов, осуществляющих контрольные и надзорные функции в рамках предоставленных им полномочий), имеющие возможность прямо и (или) косвенно определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые друг другом (одним из лиц) решения, в том числе в силу заключенной сделки;
  - 3) дивиденд — доход акционера по принадлежащим ему акциям, выплачиваемый акционерным обществом;
  - 4) корпоративный секретарь — работник акционерного общества, не являющийся членом совета директоров и (или) исполнительного органа общества, который назначен советом директоров общества и подотчетен совету директоров общества, а также в рамках своей деятельности контролирует подготовку и проведение заседаний собрания акционеров и совета директоров общества, обеспечивает формирование материалов по вопросам повестки дня общего собрания акционеров и материалов к заседанию совета директоров общества, ведет контроль за обеспечением доступа к ним. Компетенция и деятельность корпоративного секретаря определяются внутренними нормативными документами Общества;
  - 5) должностное лицо — член Совета директоров Общества, его исполнительного органа – Правления;

- б) уполномоченный орган - Национальный Банк Республики Казахстан;
- 7) листинговые правила – Листинговые правила, утвержденные решением Биржевого совета АО «Казахстанская фондовая биржа» (протокол №29s от 05 ноября 2009 года).

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

- 8. Под корпоративным управлением понимается совокупность процессов, обеспечивающих управление и контроль над деятельностью Общества и включающих отношения между Общим собранием акционеров, Советом директоров и Правлением, а также иными органами Общества.
- 9. Корпоративное управление строится на основах справедливости, честности, ответственности, подотчетности, прозрачности, профессионализма и компетентности. Эффективная структура корпоративного управления предполагает уважение прав и интересов всех заинтересованных в деятельности Общества лиц и способствует успешной деятельности Общества, в том числе росту его рыночной стоимости и поддержанию финансовой стабильности и прибыльности.
- 10. Принципы корпоративного управления, изложенные в настоящей главе, направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением Обществом, и являются основой всех правил и рекомендаций, содержащихся в последующих главах настоящего Кодекса.
- 11. основополагающими принципами корпоративного управления являются:
  - 1) принцип защиты прав и интересов акционеров;
  - 2) принцип эффективного управления Обществом Общим собранием акционеров, Советом директоров и Правлением;
  - 3) принципы прозрачности, своевременности и объективности раскрытия информации о деятельности Общества;
  - 4) принципы законности и этики;
  - 5) принципы эффективной дивидендной политики;
  - 6) принцип эффективной кадровой и социальной политики;
  - 7) принцип охраны окружающей среды;
  - 8) политика регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов;
  - 9) принцип независимости принятия решений;
  - 10) принцип ответственности.
- 12. Структура корпоративного управления должна соответствовать законодательству Республики Казахстан и четко определять разделение полномочий и обязанностей между различными органами и должностными лицами Общества.
- 13. Следование принципам корпоративного управления должно содействовать созданию эффективного подхода для проведения объективного анализа деятельности Общества и получения соответствующих рекомендаций от аналитиков, финансовых консультантов, рейтинговых агентств.

### **Раздел 1. Принцип защиты прав и интересов акционеров**

- 14. Общество обеспечивает реализацию следующих прав акционеров:
  - 1) участвовать в управлении Обществом в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и (или) Уставом Общества;
  - 2) получать дивиденды;
  - 3) получать информацию о деятельности Общества, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Общества, в порядке, определенном Общим собранием акционеров или Уставом общества;
  - 4) получать выписки от регистратора Общества или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;

- 5) предлагать Общему собранию акционеров Общества кандидатуры для избрания в Совет директоров Общества;
  - 6) оспаривать в судебном порядке принятые органами Общества решения;
  - 7) при владении самостоятельно или в совокупности с другими акционерами пятью и более процентами голосующих акций общества обращаться в судебные органы от своего имени в случаях, предусмотренных статьями 63 и 74 Закона Республики Казахстан «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;
  - 8) обращаться в общество с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати календарных дней с даты поступления запроса в Общество;
  - 9) на часть имущества при ликвидации Общества;
  - 10) преимущественной покупки акций Общества в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;
  - 11) участвовать в принятии Общим собранием акционеров решения об изменении количества акций Общества или изменении их вида в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».
15. Заинтересованные лица, а также работники Общества должны иметь право свободно сообщать Совету директоров о незаконных и неэтичных действиях и их права не должны ущемляться.
16. Общество должно доводить до акционеров информацию о деятельности Общества, затрагивающую интересы акционеров Общества в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, Уставом Общества, внутренними нормативными документами и требованиями Листинговых правил.
17. Общество обеспечивает акционеров достоверной информацией о его финансово-хозяйственной деятельности и ее результатах в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Листинговых правил и внутренних нормативных документов Общества. Особенно это касается сделок в области акционерного капитала (акций), которые должны быть максимально обоснованными и прозрачными для акционеров.
18. Диалог с акционерами Общества должен вестись на основе взаимопонимания их целей. Совет директоров в целом несет ответственность за обеспечение конструктивного диалога с акционерами. Совет директоров стремится наиболее приемлемым и эффективным образом учитывать мнение акционеров и может давать инструкции ответственным структурным подразделениям и работникам Общества по наилучшему способу достижения этой цели.
19. Правление обязано обосновывать планируемое изменение в деятельности Общества и предлагать конкретные меры для сохранения и защиты прав акционеров.
20. Акционеры имеют право обсуждать с представителями Общества вопросы соблюдения их основных прав и политики корпоративного управления Общества.

## **Раздел 2. Принцип эффективного управления Обществом Советом директоров и Правлением Общества**

21. Деятельность Совета директоров строится на основе принципа максимального соблюдения интересов акционеров и направлена на повышение рыночной стоимости Общества.
22. Члены Совета директоров должны действовать на полной информированной основе, добросовестно и в наилучших интересах акционеров и Общества.

23. Никакое лицо (или группа лиц) не должно иметь неограниченные права на принятие решения Советом директоров. Председатель Совета директоров и Председатель Правления не должны быть представлены одним и тем же лицом.
24. Совет директоров предоставляет акционерам взвешенную и четкую оценку достигнутых результатов и перспектив Общества посредством объективного мониторинга состояния текущего бизнеса и обеспечивает поддержание и функционирование надежной системы внутреннего контроля и независимого аудита с целью сохранения инвестиций акционеров и активов Общества.
25. Совет директоров устанавливает стратегические цели Общества, обеспечивает наличие достаточных финансовых и человеческих ресурсов для достижения Обществом его целей и оценивает результаты работы руководства Общества. В рамках своих полномочий члены Совета директоров предлагают конструктивную критику и содействуют разработке предложений по стратегии. Члены Совета директоров должны тщательно анализировать работу Правления на предмет ее соответствия согласованным целям и задачам, а также осуществлять контроль за его деятельностью.
26. Председатель Совета директоров отвечает за руководство Советом директоров, обеспечивает его эффективную деятельность по всем аспектам сферы его ответственности и подготавливает повестку дня, которая утверждается Советом директоров. Председатель Совета директоров совместно с корпоративным секретарем Общества обеспечивает своевременное получение членами Совета директоров достоверной и полной информации. Председатель Совета директоров обеспечивает эффективную связь с акционерами, эффективный вклад каждого члена Совета директоров в деятельность Совета директоров и, в частности, конструктивные отношения между независимыми директорами и Правлением.
27. Совет директоров обеспечивает эффективную работу системы управления рисками, контролирует и регулирует корпоративные конфликты.
28. Совет директоров обеспечивает полную прозрачность своей деятельности перед акционерами Общества.
29. Совет директоров несет ответственность по раскрытию информации и информационному освещению деятельности Общества в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Листинговых правил и внутренних нормативных документов Общества,
30. В составе Совета директоров обязательно должны присутствовать независимые директора. Принципы установления «независимости» того или иного директора определяются законодательством Республики Казахстан. Характерной чертой независимого директора является его независимость от акционеров и менеджмента Общества. Независимый директор не должен являться государственным служащим.
31. Система оценки работы и справедливого вознаграждения членов Совета директоров должна обеспечивать стимулирование их работы в интересах Общества и акционеров.
32. При вступлении в должность член Совета директоров принимает на себя обязательства в отношении своей деятельности перед Обществом. Корпоративный секретарь разъясняет вновь избранным членам Совета директоров действующие в Обществе правила деятельности Совета директоров и иных органов Общества, организационную структуру Общества, информирует о должностных лицах Общества, знакомит с внутренними нормативными документами Общества, решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров, представляет иную информацию, имеющую значение для надлежащего исполнения членами Совета директоров своих обязанностей.
33. Общество может организовывать повышение квалификации членов Совета директоров.
34. Порядок прекращения полномочий члена Совета директоров, порядок добровольного сложения полномочий, меры ответственности за невыполнение возложенных обязательств, порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров определяются законодательством Республики Казахстан, Уставом, настоящим Кодексом, а также иными внутренними нормативными документами Общества.

35. Все члены Совета директоров и иные руководящие работники Общества должны соответствовать требованиям, предъявляемым законодательством Республики Казахстан к руководящим работникам страховой организации.

36. Все члены Совета директоров и иные руководящие работники Общества должны принимать активное участие в осуществлении постоянного внутреннего контроля за деятельностью Общества и управлении рисками.

37. Члены Совета директоров Общества должны:

- 1) действовать в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Уставом и внутренними нормативными документами Общества на основе информированности, прозрачности, в интересах Общества и его акционеров;
- 2) относиться ко всем акционерам справедливо, выносить объективное независимое суждение по корпоративным вопросам.

#### **Принципы деятельности Правления Общества**

38. Общество учреждает коллегиальный исполнительный орган в форме Правления, возглавляемого Председателем Правления.

39. Правление осуществляет ежедневное руководство деятельностью Общества и ее соответствие бизнес-плану и стратегическому плану развития Общества.

40. Деятельность Правления строится на основе принципа максимального соблюдения интересов акционеров, полностью подотчетна решениям Общего собрания акционеров Общества и Совета директоров.

41. Ни одно лицо (группа лиц) не может оказывать влияние на решения, принимаемые Правлением.

#### **42. Должностные лица Общества:**

- 1) выполняют возложенные на них обязанности добросовестно и используют способы, которые в наибольшей степени отражают интересы Общества и акционеров;
- 2) не должны использовать имущество Общества или допускать его использование в противоречии с Уставом Общества и решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров, а также в личных целях и злоупотреблять при совершении сделок со своими аффилированными лицами;
- 3) обязаны обеспечивать целостность систем бухгалтерского учета и финансовой отчетности, включая проведение независимого аудита;
- 4) контролируют раскрытие и предоставление информации о деятельности Общества в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.
- 5) обязаны соблюдать конфиденциальность информации о деятельности Общества, в том числе в течение трех лет с момента прекращения работы в Обществе.

### **Раздел 3. Принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Общества**

43. Раскрытие информации о деятельности Общества должно содействовать принятию обоснованного решения о вхождении и участии в акционерном капитале со стороны новых акционеров Общества.

44. Информационная открытость призвана обеспечить максимальную обоснованность и прозрачность управления Обществом.

45. Информационная открытость Общества строится на основе внутренних нормативных документов Общества, регламентирующих обеспечение информационной безопасности и описывающих порядок раскрытия информации Общества, а также требований законодательства Республики Казахстан.

46. Акционеры должны иметь возможность свободного и необременительно доступа к информации об Обществе, необходимой для принятия соответствующего решения с учетом применимых требований конфиденциальности в отношении информации Общества.

47. Общество своевременно раскрывает информацию об основных результатах, планах и перспективах своей деятельности, которая может существенно повлиять на имущественные и иные права акционеров, а также своевременно и в полном объеме отвечает на запросы акционеров в установленном порядке.

48. Общество регулярно, в случаях, когда это требуется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Листинговых правил, внутренних нормативных документов Общества, предоставляет информацию о корпоративных событиях в деятельности Общества и в то же время следует строгим и надежным механизмам конфиденциальности внутренней (непубличной) информации, определенной Советом директоров.

49. Ведение финансовой отчетности и проведение аудита строятся на следующих принципах:

- 1) полнота и достоверность;
- 2) непредвзятость и независимость;
- 3) профессионализм и компетентность;
- 4) регулярность и эффективность.

50. Правление Общества несет ответственность за полноту и достоверность предоставляемой финансовой информации.

51. Совет директоров разграничивает компетенцию входящих в систему контроля за финансово-хозяйственной деятельностью органов и лиц в зависимости от их отношения к процессам разработки, утверждения, применения и оценки системы внутреннего контроля.

#### **Раздел 4. Принципы законности и этики**

52. Общество действует в строгом соответствии с законодательством Республики Казахстан, общепринятыми принципами (обычаями) деловой этики, Уставом Общества, положениями настоящего Кодекса, внутренними нормативными документами Общества, Листинговых правил и своими договорными обязательствами. Внутренние нормативные документы Общества разрабатываются на основе требований законодательства Республики Казахстан и норм корпоративной и деловой этики.

53. Отношения между акционерами, членами Совета директоров и Правления Общества строятся на взаимном доверии, уважении, подотчетности и контроле.

#### **Раздел 5. Принципы эффективной дивидендной политики**

54. Общество следует нормам законодательства Республики Казахстан и Порядка распределения чистого дохода Общества, определяющего дивидендную политику Общества.

55. Одним из принципов дивидендной политики Общества является обеспечение прозрачности механизма определения размера дивидендов, условий и порядка их выплаты. Дивидендная политика формулирует как общие задачи Общества по повышению благосостояния акционеров и обеспечению роста капитализации Общества, так и конкретные, основанные на законах и подзаконных актах Республики Казахстан положения дивидендной политики Общества.

56. Выплата дивидендов строится на достоверной информации о наличии условий для начисления и выплаты дивидендов на основе реального состояния бизнеса Общества.

#### **Раздел 6. Политика урегулирования корпоративных конфликтов**

57. Члены Совета директоров и Правления Общества, равно как и работники Общества, выполняют свои профессиональные функции добросовестно и разумно, с должной заботой и осмотрительностью, в интересах Общества и акционеров, избегая конфликта интересов. Они

обеспечивают полное соответствие своей деятельности не только требованиям законодательства Республики Казахстан и принципам настоящего Кодекса, но и этическим стандартам и общепринятым нормам деловой этики.

58. Общество разрабатывает и следует механизмам урегулирования корпоративных конфликтов, при которых их решение будет максимально отвечать интересам Общества и акционеров, являясь при этом законным и обоснованным. Эффективность работы по предупреждению и урегулированию корпоративных конфликтов предполагает, прежде всего, максимально полное и скорейшее выявление таких конфликтов, в случае если они возникли или могут возникнуть в Обществе, четкую координацию действий всех органов Общества.

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

60. При невозможности решения корпоративных конфликтов путем переговоров они должны разрешаться строго в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

### **Раздел 7. Принцип эффективной кадровой и социальной политики**

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

62. Одними из основных направлений кадровой и социальной политики являются сохранение рабочих мест по мере возможности и, в зависимости от показателей работы Общества, улучшение условий труда в Обществе, соблюдение норм социальной защиты работников Общества в соответствии с условиями трудовых договоров, заключенных между Обществом и его работниками.

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

64. Система корпоративного управления призвана содействовать строгому исполнению законодательства Республики Казахстан в сфере труда.

65. Одним из приоритетов в деятельности Общества является организация обучения и повышения квалификации работников, а также постоянное совершенствование качества контрольных и управленческих функций руководящих работников.

66. Общество стремится следовать принципу подбора кадров на конкурсной основе.

### **Раздел 8. Принцип охраны окружающей среды**

67. Современное развитие деловой активности в мире характеризуется ростом значимости вопросов охраны окружающей среды. Общество обеспечивает бережное и рациональное отношение к окружающей среде в процессе деятельности Общества в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и международной практикой.

### **Раздел 9. Принцип ответственности**

68. Общество признает и уважает права всех заинтересованных лиц и стремится к сотрудничеству с такими лицами в целях своего развития и обеспечения финансовой устойчивости.

69. Заинтересованные лица должны иметь возможность получить компенсацию за нарушение своих прав в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.



70. В случае участия заинтересованного лица в процессе корпоративного управления последнее должно иметь в установленном порядке доступ к существенной, достаточной и надежной информации на своевременной и регулярной основе.

71. Заинтересованные лица должны иметь право свободно сообщать Совету директоров о незаконных и неэтичных действиях должностных лиц, Правления Общества и их права не должны ущемляться в случае такого сообщения.

### **Раздел 10. Принцип независимости**

72. Все члены Совета директоров и иные руководящие работники Общества должны быть независимы в принятии решений.

### **Глава 3. Структура корпоративного управления**

74. Разделение компетенции между органами Общества должно гарантировать соблюдение и защиту законных прав и интересов акционеров.

Органы Общества должны иметь круг полномочий и соответствующие ресурсы для качественного выполнения своих обязанностей. Их деятельность должна быть эффективной, решения своевременными, прозрачными и полностью объяснимыми.

75. Органы Общества:

- 1) Общее собрание акционеров – высший орган Общества;
- 2) Совет директоров – орган управления, осуществляющий общее руководство его деятельностью и контроль над деятельностью Правления;
- 3) Правление – коллегиальный исполнительный орган, руководящий текущей деятельностью Общества.

### **Раздел 1. Общее Собрание акционеров**

76. Организация и порядок проведения Общего собрания акционеров должны удовлетворять следующим требованиям:

- 1) справедливое и равное отношение ко всем акционерам;
- 2) доступность участия в Общем собрании акционеров для всех акционеров;
- 3) предоставление полного объема информации;
- 4) простота и прозрачность проведения Общего собрания акционеров.

77. Акционерам Общества предоставлено право на участие в управлении Обществом посредством участия в Общих собраниях акционеров. Порядок созыва, подготовки и проведения Общего собрания акционеров Общества дает равную возможность каждому акционеру Общества реализовать свои права на участие в Общем собрании акционеров. Способы информирования о созыве Общего собрания акционеров должны обеспечивать своевременное оповещение всех акционеров.

78. Вопросы повестки дня должны быть максимально четкими и исключать возможность различного их толкования. Из повестки дня исключаются вопросы с формулировкой «разное», «иное», «другие и т.п.

79. Права крупного акционера в установленном порядке вносить предложения по повестке дня Общего собрания акционеров, а также требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров должны быть легко реализуемы при их четком обосновании.

80. Регламент работы Общего собрания акционеров основывается на разумной достаточности и возможности широкого обсуждения вопросов повестки дня и принятия обоснованных решений по ним.

81. Время начала регистрации участников и время проведения Общего собрания акционеров должны быть достаточными для проведения регистрации, подсчета числа участников Общего собрания акционеров и определения наличия его кворума.

82. Председатель Общего собрания акционеров должен стремиться к тому, чтобы акционеры получили ответы на все существенные вопросы непосредственно на Общем собрании акционеров. Если сложность вопросов не позволяет ответить на них незамедлительно, лицо (лица), которому они заданы, предоставляет письменные ответы на них в кратчайшие сроки после Общего собрания акционеров.

83. Процедура сбора и подсчета голосов должна быть максимально простой и прозрачной. Дата и время проведения Общего собрания акционеров устанавливаются таким образом, чтобы в нем могло принять участие наибольшее количество лиц, имеющих право участия. Общие собрания акционеров проводятся в населенном пункте по месту нахождения Правления Общества.

## **Раздел 2. Совет директоров**

### **83. Функции Совета директоров**

Совет директоров обеспечивает реализацию интересов и защиту прав акционеров. Совет директоров определяет стратегические цели, приоритетные направления развития Общества и устанавливает основные ориентиры деятельности Общества на долгосрочную перспективу.

84. Совет директоров проводит объективную оценку следования утвержденным приоритетным направлениям развития Общества с учетом рыночной ситуации, финансового состояния Общества и других факторов, оказывающих влияние на финансово-хозяйственную деятельность Общества.

85. К компетенции Совета директоров относится утверждение внутренних нормативных документов Общества, регулирующих внутреннюю деятельность Общества, за исключением внутренних нормативных документов, утверждение которых в соответствии с законодательством Республики Казахстан относится к компетенции иных органов Общества.

86. В Обществе должно быть четкое разделение полномочий между Советом директоров и Правлением Общества, чтобы полномочия и информация не были сосредоточены в руках одного или двух лиц.

87. Члены Совета директоров имеют право проводить мониторинг состояния Общества и поддерживать постоянные контакты с другими органами и должностными лицами Общества.

### **88. Формирование Совета директоров**

Члены Совета директоров избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, Уставом Общества и внутренними нормативными документами Общества. Процедура избрания членов Совета директоров должна быть прозрачной и ясной.

89. Кандидаты в члены Совета директоров должны иметь позитивные достижения и обладать безупречной деловой репутацией. Члены Совета директоров должны располагать достаточным количеством времени для эффективного выполнения возложенных на них обязанностей.

90. Члены Совета директоров должны пользоваться доверием акционеров.

91. В Совет директоров привлекаются профессионалы с соответствующим опытом и достаточным уровнем знаний руководящей работы.

92. К сведениям о кандидатах, предлагаемых для избрания или переизбрания в члены Совета директоров, должны быть приложены достаточные биографические данные и любая иная соответствующая информация, позволяющая акционерам принять обоснованное решение об их избрании.

93. Не менее одной трети числа членов Совета директоров должны быть независимыми директорами.

94. Условия избрания членов Совета директоров (включая независимых директоров) должны быть доступны для проверки любым акционером Общества. В решении Общего собрания акционеров

об избрании членов Совета директоров должен указываться предполагаемый срок избрания. Члены Совета директоров должны принять обязательство, что у них будет достаточно времени для выполнения возлагаемых на них функций. Их прочие важные обязанности доводятся до сведения Совета директоров до момента избрания с указанием сроков их выполнения, и Совет директоров должен быть информирован о последующих изменениях.

#### **95. Организация деятельности Совета директоров**

Деятельность Совета директоров основывается на принципах разумности, эффективности, активности, добросовестности, честности, ответственности и аккуратности.

96. Заседания Совета директоров проводятся, исходя из принципа рациональности, эффективности и регулярности. Совет директоров должен заседать не реже шести раз в год. Решения Совета директоров оформляются протоколом в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, Уставом и внутренними нормативными документами Общества.

97. Совет директоров разрабатывает и следует внутренним процедурам по подготовке и проведению заседаний Совета директоров Общества. Эти процедуры должны регламентировать все необходимые параметры деятельности заседания Совета директоров.

98. Проведение заседаний Совета директоров предусматривается в очной и заочной формах с обоснованием выбора конкретного способа работы заседания, при этом количество заседаний с заочной формой голосования должно быть минимизировано.

99. Очная форма заседаний Совета директоров Общества является наиболее эффективной. Очная форма заседаний обязательна при рассмотрении вопросов и принятии решений по особо важным, ключевым, стратегическим решениям по деятельности Общества.

100. Советом директоров заочно не могут приниматься решения по следующим вопросам:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Общества и стратегии развития Общества или утверждение плана развития Общества в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;
- 2) принятие решения о созыве годового и внеочередного общего собрания акционеров;
- 3) принятие решения о выкупе Обществом размещенных акций и цене их выкупа;
- 4) определение количественного состава, срока полномочий Правления, избрание его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 5) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Общества и утверждение положений о них;
- 6) увеличение обязательств Общества на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала.

101. Отсутствующий член Совета директоров может участвовать в обсуждении рассматриваемых на заседании вопросов, используя технические средства связи (skype, конференц-связь и прочее), при наличии возможности идентификации члена Совета директоров визуально/ по голосу. Такое участие и голосование приравнивается к личному присутствию члена Совета директоров на заседании.

102. Совет директоров ведет подробные протоколы своих заседаний, в которых надлежащим образом фиксируется обсуждение всех вопросов. Протокол подписывается Председателем Совета директоров и корпоративным секретарем и включает поименные результаты голосования.

103. 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.

104. Совет директоров вправе создавать Комитет (-ы) для рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций совету директоров.

105. Комитеты Совета директоров рассматривают следующие вопросы

- 1) стратегического планирования;
- 2) кадров и вознаграждений;
- 3) внутреннего аудита;

4) социальные вопросы.

106. Полномочия Комитета (-ов) оговариваются в отдельно утверждаемых Советом директоров положениях. Рассмотрение вопросов, относящихся к компетенции вышеперечисленных комитетов, может быть отнесено к компетенции одного или нескольких Комитетов Совета директоров.

107. Оценка результатов деятельности Совета директоров осуществляется Общим собранием акционеров.

**108. Информация и повышение квалификации**

Совету директоров должна своевременно предоставляться в соответствующей форме и в надлежащем качестве информация, необходимая для выполнения обязанностей Совета директоров. Корпоративный секретарь отвечает за своевременное получение членами Совета директоров точной информации. Корпоративный секретарь обязан предоставлять такую информацию, а члены Совета директоров вправе требовать предоставления пояснений или разъяснений в случаях, когда это необходимо.

109. При необходимости Правление должно давать консультации Совету директоров.

110. Общество обязано по возможности предоставлять необходимые средства для совершенствования и развития знаний и способностей членов Совета директоров.

**111. Вознаграждение**

112. Размер вознаграждения должен быть достаточным для привлечения, сохранения и мотивации членов Совета директоров, имеющих необходимую квалификацию для обеспечения эффективности деятельности Совета директоров.

Однако Общество должно избегать оплаты вознаграждения в размере, превышающем тот, который необходим для этой цели. Размер вознаграждения членов Совета директоров должен отражать время, уделяемое работе, их обязанности. Размер вознаграждения членов Совета директоров должен определяться в сравнении с размером вознаграждения, принятым в других подобных компаниях. Необходимо применять подобные сравнения с должной осмотрительностью с целью избежания рисков, связанных с несоответствием размера вознаграждения результатам работы. Необходимо уделять особое внимание условиям оплаты, принятым в Обществе, особенно при принятии решений о ежегодном увеличении вознаграждений.

113. Общество раскрывает сведения о размере вознаграждений членов Совета директоров для всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Общества. Сведения о размерах вознаграждений членов Совета директоров за отчетный период подлежат обязательному раскрытию в годовом отчете, подготовленном для акционеров Общества.

114. С целью определения принципов, критериев подбора кандидатов на должность руководящих работников, установления порядка определения размера, сроков и порядка выплаты вознаграждения руководящим работникам, определения критериев оценки работы руководящих работников в Обществе разработана Политика по назначениям и оплате труда руководящих работников. Данная Политика разработана в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом Общества и внутренними нормативными документами Общества.

### **Раздел 3. Правление**

**115. Принципы работы Правления**

Правление обязано исполнять решения Общего собрания акционеров и Совета директоров, четко следовать утвержденным Советом директоров внутренним нормативным документам о назначении, порядке организации и деятельности членов Правления Общества.

116. Основными принципами работы Правления являются честность, добросовестность, разумность, осмотрительность, регулярность.

117. Основными направлениями деятельности Правления является руководство текущей деятельностью Общества, включая, но не ограничиваясь:

- 1) определение и утверждение систем и правил функционирования Общества;
- 2) планирование;
- 3) обеспечение роста стоимости Общества, устойчивого финансового положения Общества и эффективного управления рисками;
- 4) определение внутреннего трудового распорядка;
- 5) мотивирование работников Общества и обеспечение дисциплины;
- 6) составление и утверждение положений о структурных подразделениях;
- 7) наложение взысканий и предоставление поощрений и т.д.

118. Функции Правления определены законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Общества.

119. Правление принимает все меры по обеспечению сохранности и защиты внутренней (непубличной) информации Общества.

120. Важным направлением деятельности Правления является обеспечение соблюдения требований законодательства Республики Казахстан, в том числе трудового законодательства и законодательства об охране и безопасности труда.

121. Все члены Правления должны объективно принимать решения в интересах Общества.

#### **122. Формирование Правления**

Определение количественного состава, срока полномочий Правления осуществляется Советом директоров в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Общества.

123. При назначении членов Правления Общества Совет директоров следует нормам законодательства Республики Казахстан и разработанным внутренним нормативным документам, определяющим квалификационные требования к кандидатам на эти должности.

124. Кандидаты в члены Правления должны иметь безупречную деловую репутацию и пользоваться доверием большинства членов Совета директоров.

125. На должности членов Правления Общества привлекаются профессионалы с большим опытом и навыками руководящей работы.

126. Правление проводит регулярные заседания. Члены Правления заблаговременно получают информацию по вопросам повестки заседания. Порядок работы Правления регулируется Положением о Правлении Общества.

127. Размер вознаграждения Председателя Правления и членов Правления определяется Советом директоров по рекомендации соответствующего Комитета при Совете директоров Общества.

128. Вознаграждение членов Правления состоит из постоянной и переменной частей, причем последняя зависит от ключевых показателей эффективности работы членов Правления и увязана с уровнем их квалификации и личным вкладом в результаты деятельности Общества.

129. Совет директоров ежегодно проводит оценку работы деятельности Правления.

### **Глава 4. Корпоративный секретарь**

130. Строгое соблюдение органами и должностными лицами Общества процедур, направленных на обеспечение прав и интересов акционеров, а также следование Общества положениям и нормам законодательства Республики Казахстан, положениям Устава и иных внутренних нормативных документов Общества обеспечивается введением должности корпоративного секретаря Общества.

131. Особую роль корпоративный секретарь играет при соблюдении порядка подготовки и проведения заседаний Совета директоров, его деятельности, хранении, раскрытии и предоставлении информации об Обществе, поскольку несоблюдение именно этих процедур влечет за собой большинство нарушений прав и интересов акционеров.

132. Корпоративный секретарь Общества оказывает содействие в обеспечении надлежащей реализации положений настоящего Кодекса. В силу предоставленных полномочий корпоративный

секретарь оказывает содействие Совету директоров в разрешении корпоративных конфликтов в Обществе.

133. Корпоративный секретарь Общества обеспечивает надлежащее рассмотрение соответствующими органами Общества обращений акционеров и разрешение конфликтов, связанных с нарушением прав акционеров. Контроль за своевременным рассмотрением органами и структурными подразделениями Общества таких обращений возлагается на корпоративного секретаря.

134. Назначение, определение срока полномочий, досрочное прекращение полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря относится к компетенции Совета директоров.

135. В обязанности корпоративного секретаря Общества входит обеспечение информацией Совета директоров, Правления и Комитетов Совета директоров, а также оказание содействия в процессе введения в должность членов Совета директоров.

136. Корпоративный секретарь является ответственным за организацию консультаций для всех членов Совета директоров по вопросам корпоративного управления.

137. Статус, функции и обязанности корпоративного секретаря определяются должностной инструкцией корпоративного секретаря Общества.

## **Глава 5. Корпоративные события Общества**

138. Корпоративные события - события, оказывающие существенное влияние на деятельность Общества, затрагивающие интересы акционеров и общества, определенные Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

139. К корпоративным событиям относятся:

- 1) решения, принятые общим собранием акционеров и Советом директоров по перечню вопросов, информация о которых в соответствии с внутренним нормативным документом Общества должна быть доведена до сведения акционеров и инвесторов;
- 2) выпуск Обществом акций и утверждение уполномоченным органом отчетов об итогах размещения ценных бумаг Общества, отчетов об итогах погашения ценных бумаг Общества, аннулирование уполномоченным органом ценных бумаг Общества;
- 3) совершение Обществом крупных сделок и сделок, в совершении которых Обществом имеется заинтересованность;
- 4) передача в залог (перезалог) имущества Общества на сумму, составляющую пять и более процентов от активов Общества;
- 5) получение Обществом займа в размере, составляющем двадцать пять и более процентов от размера собственного капитала Общества;
- 6) получение Обществом разрешений на осуществление каких-либо видов деятельности, приостановление или прекращение действия ранее полученных Обществом разрешений на осуществление каких-либо видов деятельности;
- 7) участие Общества в учреждении юридического лица;
- 8) арест имущества Общества;
- 9) наступление обстоятельств, носящих чрезвычайный характер, в результате которых было уничтожено имущество Общества, балансовая стоимость которого составляла десять и более процентов от общего размера активов Общества;
- 10) привлечение Общества и его должностных лиц к административной ответственности;
- 10) возбуждение в суде дела по корпоративному спору;
- 11) решения о принудительной реорганизации Общества;
- 12) иные события, затрагивающие интересы акционеров Общества и инвесторов, в соответствии с Уставом общества, а также проспектом выпуска ценных бумаг Общества.

140. Правление Общества особое внимание уделяет следующим вопросам:

- 1) определение механизмов и процедур реализации стратегически значимых событий;
- 2) предварительное одобрение и оценка реализуемых существенных событий;
- 3) глубокий анализ и обсуждение существенных событий.

141. Значимость существенных корпоративных событий предопределяет необходимость создания атмосферы открытости и доверия при их реализации, установления простой и прозрачной процедуры их осуществления.

## **Глава 6. Реорганизация Общества**

142. Реорганизация Общества (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

143. Ввиду того, что процесс реорганизации Общества определен законодательством Республики Казахстан, дополнительно разрабатывается механизм широкого и доверительного обсуждения события на уровне Совета директоров и Правления Общества. Совет директоров обязан предоставить Общему собранию акционеров детальное обоснование реорганизации Общества.

## **Глава 7. Ликвидация Общества**

144. Общество может быть ликвидировано:

- 1) по решению Общего собрания акционеров Общества, при наличии разрешения уполномоченного органа, выданного в установленном порядке;
- 2) по решению суда в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

145. Порядок проведения добровольной и принудительной ликвидации, полномочия ликвидационной комиссии определяются законодательством Республики Казахстан с учетом особенностей для страховых организаций, установленных законодательством Республики Казахстан.

146. В случае ликвидации Совет директоров совместно с Правлением Общества представляют акционерам и заинтересованным лицам обоснование необходимости проведения ликвидации Общества.

## **Глава 8. Раскрытие информации**

147. Раскрытие информации призвано обеспечить создание благоприятного имиджа Общества, что должно способствовать привлечению капитала, поддержанию доверия и росту производственных и финансовых показателей.

148. Система раскрытия информации должна удовлетворять принципам максимальной доступности информации об Обществе и полной защите внутренней информации Общества.

149. Информационная открытость Общества должна обеспечивать возможность свободного и необременительного доступа к публичной информации об Обществе.

150. Раскрытие публичной информации необходимо производить регулярно на основе использования средств массовой информации. Общество может использовать и другие способы предоставления информации.

## **Глава 9. Защита внутренней информации**

151. Наряду с доступностью информации Общество обеспечивает сохранность и защиту внутренней информации в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, а также Политикой информационной безопасности Общества, утвержденной Советом директоров.

152. Общество разрабатывает и применяет эффективную систему контроля за использованием конфиденциальной, инсайдерской, служебной информации, иной охраняемой законом тайны.

153. Общество устанавливает адекватные процедуры, системы и средства контроля для определения, контроля и распространения конфиденциальной, инсайдерской и служебной информации в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Листинговых правил и внутренних нормативных документов Общества.

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

155. Должностные лица, работники Общества не должны использовать конфиденциальную, инсайдерскую и служебную информацию в личных целях.

## **Глава 10. Контроль финансово – хозяйственной деятельности Общества**

### **156. Система контроля финансово - хозяйственной деятельности Общества**

Система контроля финансово-хозяйственной деятельности выстраивается на четко регулируемой основе Советом директоров с учетом требований законодательства Республики Казахстан.

157. Система контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества призвана обеспечить точное исполнение бюджета Общества, утверждаемого Советом директоров Общества.

158. Совет директоров предоставляет информацию о результатах проведенных проверок финансово-хозяйственной деятельности Общества акционерам и лицам, уполномоченным на получение такой информации.

### **159. Организация системы управления рисками**

160. Общество располагает системой информационного обмена, необходимой для управления рисками.

161. Наличие системы управления рисками в Обществе предусматривает соответствие деятельности Общества требованиям по корпоративному управлению, наличию практики проведения операций в рамках лицензируемого вида деятельности, практики управления активами и обязательствами, функционированию информационных систем и систем управленческой информации.

162. Общество формирует адекватную систему управления рисками, предусматривающую применение Обществом методов идентификации, оценки, контроля и мониторинга в управлении рисками.

163. Совет директоров, Правление, Служба внутреннего аудита, иные органы и структурные подразделения Общества при осуществлении своей деятельности обеспечивают соблюдение требований к наличию систем управления рисками.

### **164. Служба внутреннего аудита**

Проведение проверок Службой внутреннего аудита Общества обеспечивает эффективный механизм контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества.

165. С целью недопущения необоснованного затягивания проверок во внутренних нормативных документах Общества следует определить сроки их проведения.

166. С целью упорядочения процедуры проведения проверок Советом директоров Общества утверждается Положение о Службе внутреннего аудита Общества и иные внутренние нормативные документы Общества.

167. Служба внутреннего аудита отслеживает выполнение ее рекомендаций и готовит отчет Совету директоров Общества на ежеквартальной основе.

168. В соответствии с законодательством Республики Казахстан вновь создаваемая страховая (перестраховочная) организация, осуществляющая деятельность в отрасли «общее страхование» может иметь одного аудитора в течение двух лет с момента получения лицензии уполномоченного



органа. При этом определение организационных вопросов по проведению проверок и принятие соответствующих решений осуществляется внутренним аудитором единолично.

#### **169. Внешний аудит Общества**

Основной целью аудиторской проверки независимым аудитором является проверка финансовой отчетности Общества и получение независимого мнения о достоверности и объективности составления финансовой отчетности Общества.

170. Аудит Общества может проводиться по инициативе Совета директоров, Правления за счет Общества либо по требованию крупного акционера за его счет, при этом крупный акционер вправе самостоятельно определять аудиторскую организацию. В случае проведения аудита по требованию крупного акционера Общество обязано предоставлять всю необходимую документацию (материалы), запрашиваемую аудиторской организацией.

### **Глава 11. Корпоративные конфликты (конфликты интересов)**

171. Общество разрабатывает и следует механизмам урегулирования потенциальных и существующих конфликтов интересов, при которых их решение будет максимально отвечать интересам Общества и акционеров, являясь при этом законным и обоснованным.

172. В случае возникновения конфликтов интересов Общество изыскивает пути их решения в целях обеспечения эффективной защиты прав Общества, акционеров, клиентов, работников, так и деловой репутации Общества – в рамках процедур, установленных применимым внутренним нормативным документом Общества.

173. При невозможности решения конфликтов интересов в рамках применимого внутреннего нормативного документа Общества, они разрешаются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

174. В случае возникновения конфликтов интересов между акционерами по вопросам, связанным с Обществом, Совет директоров должен активно участвовать в разрешении подобных конфликтных ситуаций. С этой целью Совет директоров может образовать Комиссию по урегулированию конфликта интересов.

175. Председатель Правления Общества от имени Общества должен осуществлять урегулирование конфликтов интересов по вопросам, принятие решений по которым не отнесено к компетенции иных органов Общества, в соответствии с применимым внутренним нормативным документом Общества.

176. Совет директоров осуществляет урегулирование конфликтов интересов по вопросам, относящимся к его компетенции, в соответствии с применимым внутренним нормативным документом Общества.

### **Глава 12. Заключительные положения**

177. Лица, нарушившие нормы настоящего Кодекса, несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Общества.

178. Изменения и дополнения в настоящий Кодекс могут быть внесены решением Общего собрания акционеров Общества.

179. Настоящий Кодекс вступает в силу с даты его утверждения Общим собранием акционеров Общества.

180. С вступлением в силу настоящего Кодекса юридическую силу утрачивает Кодекс корпоративного управления, утвержденный решением единственного акционера АО «Страховая компания «Standard» от 24.05.2012 г. № 10.

## ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

Наименование  
документа:Кодекс корпоративного управления Акционерного общества  
«Страховая компания «Standard»

	ФИО	должность	дата	подпись
Подготовлено	Латанова А.	Корпоративный секретарь	18.05.2015	
Согласовано	Каленова А.	Комплаенс - контролер	18.05.2015	
Согласовано	Ташегулов А.	Главный специалист Юридического Департамента	18.05.2015	
Согласовано	Шарипов Д.	Риск -менеджер	18.05.2015	
Согласовано	Хайбуллин Д.Р.	Председатель Правления		