

Утверждено  
решением Единственного акционера  
Акционерного общества  
«Компания по страхованию жизни «Freedom Life»

Протокол заседания Совета директоров АО «Фридом Финанс»  
№ 1/10 от 10.01.2025г.



**КОДЕКС  
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ  
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
«КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «FREEDOM LIFE»**

## Содержание

Глава 1. Общие положения .....	2
Глава 2. Принципы корпоративного управления .....	2
Глава 3. Система органов корпоративного управления общества .....	5
Глава 4. Общее собрание акционеров/единственный акционер .....	5
Глава 5. Совет директоров .....	5
Глава 6. Правление .....	9
Глава 7. Порядок по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликта интересов .....	10
Глава 8. Раскрытие информации и прозрачность. Аудит .....	12
Глава 9. Заключительные положения .....	13
Приложение № 1 .....	14

## 1. Общие положения

1. Кодекс корпоративного управления Акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Freedom Life» (далее – Кодекс) устанавливает основные принципы и стандарты, которыми Акционерное общество «Компания по страхованию жизни «Freedom Life» (далее – Общество) руководствуется для формирования и развития эффективного корпоративного управления в своей деятельности.

2. Под корпоративным управлением Общество понимает совокупность процессов, обеспечивающих управление и контроль за его деятельностью и включающих взаимоотношения между Общим собранием акционеров/Единственным акционером, Советом директоров и Правлением Общества, в интересах Общего собрания акционеров/Единственного акционера.

3. Кодекс разработан в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, с учетом положительного международного опыта и практики в области корпоративного управления.

4. Основной целью настоящего Кодекса является установление эффективного корпоративного управления, которое направлено на увеличение акционерной стоимости Общества, формирование, внедрение и применение в ежедневной деятельности Общества международных норм и стандартов корпоративного управления.

5. Общество принимает на себя обязательство неуклонно следовать в своей деятельности положениям настоящего Кодекса в стремлении повысить инвестиционную привлекательность для существующих и потенциальных акционеров, инвесторов, партнеров и клиентов.

6. В Кодексе используются следующие термины и определения:

1) **Общество** - Акционерное общество «Компания по страхованию жизни «Freedom Life»;

2) **Кодекс** - кодекс корпоративного управления Общества — документ, утверждаемый общим собранием акционеров/Единственным акционером Общества, регулирующий отношения, возникающие в процессе управления обществом, в том числе отношения между общим собранием акционеров/Единственным акционером и органами Общества, между органами Общества, Обществом и заинтересованными лицами;

3) **Законодательство** - совокупность нормативных правовых актов Республики Казахстан, принятых в установленном порядке;

4) **Акционер** - лицо, являющееся собственником акции;

5) **Совет директоров** - орган управления Общества;

6) **Независимый директор** - член совета директоров, который не является аффилированным лицом данного акционерного общества и не являлся им в течение трех лет, предшествовавших его избранию в совет директоров (за исключением случая его пребывания на должности независимого директора данного акционерного общества), не является аффилированным лицом по отношению к аффилированным лицам данного акционерного общества; не связан подчиненностью с должностными лицами данного акционерного общества или организаций — аффилированных лиц данного акционерного общества и не был связан подчиненностью с данными лицами в течение трех лет, предшествовавших его избранию в совет директоров; не является государственным служащим; не является представителем акционера на заседаниях органов данного акционерного общества и не являлся им в течение трех лет, предшествовавших его избранию в совет директоров; не участвует в аудите данного акционерного общества в качестве аудитора, работающего в составе аудиторской организации, и не участвовал в таком аудите в течение трех лет, предшествовавших его избранию в совет директоров, а также соответствует иным требованиям, установленным [законами](#) Республики Казахстан;

7) **Правление** - исполнительный орган Общества;

8) **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 документами общества;

9) **Корпоративные события** - события, оказывающие существенное влияние на деятельность Общества, затрагивающие интересы акционеров и инвесторов Общества;

10) **Корпоративный конфликт** - разногласия или спор по вопросам управления Обществом между: 1) Общим собранием акционеров/Единственным акционером и органами Общества; либо 2) органами Общества и их членами/работниками; либо 3) органом Общества и заинтересованными лицами Общества, которые негативно влияют или могут повлиять на интересы общего собрания акционеров/Единственного акционера и деятельность Общества;

11) **Конфликт интересов** - противоречие между имущественными и иными интересами Общества и (или) его работников (в том числе руководящих работников) и (или) его клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Общества и (или) его клиентов;

12) **Руководящие работники** – руководитель и члены органа управления, руководитель и члены исполнительного органа, главный бухгалтер и иные руководители Общества, осуществляющие координацию и (или) контроль за деятельностью двух и более структурных подразделений Общества и обладающие правом подписи документов, на основании которых проводится страховая и (или) инвестиционная деятельность, за исключением руководителей филиалов и представительств Общества и их главных бухгалтеров;

13) Термины, применяемые, но не определенные в настоящем Кодексе, используются в том смысле, в котором они используются в законодательстве и Уставе Общества.

## 2. Принципы корпоративного управления

АО «КСЖ «Freedom Life»	Кодекс корпоративного управления	Издание № 3
------------------------	----------------------------------	-------------

7. Под корпоративным управлением понимается совокупность процессов, обеспечивающих управление и контроль за деятельностью Общества, включающих отношения между акционером (-ами), Советом директоров, Правлением и иными органами Общества и другими заинтересованными лицами.

8. Общество рассматривает корпоративное управление как инструмент повышения эффективности деятельности Общества, создания репутации надежного партнера и ответственного работодателя, обеспечения оптимальных условий привлечения капитала.

9. Корпоративное управление Общества строится на основах справедливости, честности, ответственности, 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 ее рыночной стоимости, поддержанию финансовой стабильности и прибыльности.

10. Принципы корпоративного управления являются фундаментом для всех правил, документов, требований и рекомендаций, применяемых Обществом в своей деятельности.

11. Общество, его руководящие работники и все его работники руководствуются в своей деятельности нормами законодательства Республики Казахстан, а также общепринятыми нормами профессиональной этики.

12. Члены Правления, Совета директоров, члены иных коллегиальных органов Общества независимы при принятии решений.

13. Руководящие работники Общества должны соответствовать квалификационным требованиям уполномоченного органа.

14. Члены Совета директоров, коллегиальных органов, Правления и иные руководящие работники Общества принимают активное участие в осуществлении постоянного внутреннего контроля за деятельностью Общества и управлением рисками.

15. Корпоративное управление в Обществе основывается на следующих принципах:

1) принцип защиты прав и интересов акционера (-ов) Общества. Корпоративное управление в Обществе основано на принципе защиты и уважения прав и законных интересов акционера (-ов) и способствует эффективной деятельности Общества, в том числе росту активов Общества и поддержанию финансовой стабильности и прибыльности Общества. Акционер (-ы) имеет права, предусмотренные законодательством и Уставом. Порядок взаимодействия и обмена информацией между Обществом и акционером (-ами) регулируется законодательством, Уставом и внутренними документами Общества. Корпоративное управление обеспечивает акционеру (-ам) реальную возможность осуществлять свои права, связанные с участием в управлении Обществом;

2) принцип эффективного корпоративного управления и надзора, осуществляемого Советом директоров. Структура корпоративного управления Общества предполагает четкое разграничение компетенций и подотчетности органов Общества в законодательстве и Уставе Общества. Органы Общества должны воздерживаться от принятия решений по вопросам, не входящим в компетенцию органов Общества, закрепленную в законодательстве и Уставе Общества;

3) принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Общества и финансовой информации. В соответствии с международной практикой корпоративного управления совет директоров контролирует процесс раскрытия информации. Разработка и непосредственная реализация внутренних документов по раскрытию информации возлагается на исполнительный орган общества;

4) принцип законности и высоких этических стандартов. Общество действует в строгом соответствии с законодательством Республики Казахстан, общепринятыми принципами (обычаями) деловой этики, Уставом, положениями настоящего Кодекса, внутренними документами Общества, листинговых правил, правил раскрытия и своими договорными обязательствами. Внутренние документы Общества разрабатываются на основе требований законодательства и норм корпоративной и деловой этики;

5) принцип эффективной дивидендной политики. Выплата дивидендов строится на достоверной информации о наличии условий для начисления и выплаты дивидендов на основе реального состояния бизнеса Общества;

6) принцип эффективной кадровой политики. 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 и соблюдение норм социальной защиты работников Общества в соответствии с требованиями действующего законодательства. Корпоративное управление должно стимулировать процессы создания благоприятной атмосферы в трудовом коллективе, содействовать повышению квалификации работников Общества. Система корпоративного управления призвана содействовать строгому исполнению законодательства о труде. Одним из приоритетов в деятельности Общества является организация обучения и повышения квалификации работников. Общество стремится следовать принципу подбора кадров на конкурсной основе;

7) принцип конструктивного урегулирования корпоративных конфликтов. Действия руководства в ситуации конфликта направлены на сохранение и восстановление продуктивных отношений, на обеспечение удовлетворенности сторон конфликта путем сглаживания разногласий, в процессе переговоров ищет решения, устраивающие обе стороны конфликта;

8) принцип ответственности. Общество признает и уважает права всех заинтересованных лиц и стремится к сотрудничеству с такими лицами в целях своего развития и обеспечения финансовой устойчивости. Заинтересованные лица должны иметь право свободно сообщать Совету директоров о незаконных и неэтичных действиях Правления и их права не должны ущемляться в случае такого сообщения.

16. Структура корпоративного управления должна соответствовать законодательству и четко определять разделение обязанностей между различными органами Общества.

АО «КСЖ «Freedom Life»	Кодекс корпоративного управления	Издание № 3
------------------------	----------------------------------	-------------

17. 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.

18. Общество обеспечивает реализацию фундаментальных составляющих прав акционеров на участие в управлении Обществом:

- 1) право владения, пользования и распоряжения принадлежащими ему акциями;
- 2) право на получение полной информации о деятельности Общества в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Общества;
- 3) право на участие в избрании членов органов управления;
- 4) право на получение доли прибыли Общества (дивидендов);
- 5) право на равное отношение ко всем акционерам, владеющим акциями одного и того же ВИДА;
- 6) право на получение доли в активах Общества при его ликвидации;
- 7) иные права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и Уставом Общества.

19. Общество создает условия для эффективного и продуктивного принятия Общим собранием акционеров/Единственным акционером решений, касающихся деятельности Общества и отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров/Единственного акционера.

20. Общество предоставляет акционерам достоверную информацию о своей финансово-хозяйственной деятельности и ее результатах.

21. Принцип эффективного управления представляет собой качественную и прозрачную систему взаимодействия между Общим собранием акционеров/Единственным акционером, Советом директоров, Правлением, коллегиальными органами, иными руководящими работниками и всеми работниками Общества, устанавливающий:

- 1) разграничение полномочий и компетенции органов и должностных лиц;
- 2) наличие эффективной системы управления рисками;
- 3) функционирование комплекса процедур, направленных на максимальное снижение и предотвращение возникновения рисков;
- 4) обеспечения качественной системы внутреннего контроля, стабильно и непрерывно функционирующей в целях осуществления регулярной проверки и предоставления отчетов о деятельности Общества;
- 5) соответствие деятельности Общества требованиям настоящего Кодекса и законодательства Республики Казахстан.

22. Совет директоров Общества несет ответственность за осуществление надлежащего контроля над руководством, управлением и деятельностью Общества, а также за результаты такой деятельности.

23. Совет директоров обеспечивает надлежащее управление, анализ и мониторинг процессов в целях соответствия Общества стандартам и требованиям, установленным настоящим Кодексом.

24. Общество обязано представлять общее раскрытие информации касательно своей деятельности, не допуская выборочного раскрытия информации.

25. Детали и процедуры, направленные на достижение информационной открытости Общества, устанавливаются действующим законодательством Республики Казахстан, а также внутренними нормативными документами Общества.

26. Акционеру (-ам) и потенциальным инвесторам Общества предоставляется возможность свободного доступа к информации о деятельности Общества, финансовом состоянии и результатах его деятельности, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Общества.

27. Общество своевременно раскрывает информацию об основных результатах, планах и перспективах своей деятельности, которая может существенно повлиять на права и законные интересы акционера (-ов).

28. Общество регулярно предоставляет информацию о существенных корпоративных действиях и/или событиях в деятельности Общества, соблюдая при этом меры по защите конфиденциальности информации, перечень которой определяется Советом директоров и/или Правлением - в соответствии с требованиями законодательства и внутренними документами Общества.

29. Общество в своей деятельности руководствуется законодательством Республики Казахстан, а также общепринятыми принципами деловой этики и внутренними документами.

30. Корпоративные отношения между акционером (-ами), членами Совета директоров и Правлением строятся на взаимном доверии, уважении, подотчетности, контроле, деловой этике и соблюдении условий настоящего Кодекса.

31. Общество обеспечивает прозрачность механизма определения размера дивидендов, порядка их начисления и выплаты и предоставление максимальной выгоды акционерам и увеличение капитализации Общества при одновременном поддержании достаточных резервов для обеспечения стабильности и роста Общества.

32. До выплаты дивидендов Общество регламентирует порядок расчета нераспределенного дохода и определения части дохода, направляемой на выплату дивидендов, условия их начисления, порядок расчета размера дивидендов, порядок выплаты дивидендов, в том числе сроки, место и форму их выплаты.

33. Выплата дивидендов осуществляется при соблюдении Обществом условий для начисления и выплаты дивидендов на основании фактического состояния деятельности Общества и его финансового состояния.

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

35. Одним из основных аспектов кадровой политики является сохранение рабочих мест, улучшение условий труда в Обществе, соблюдение норм социальной защиты работников Общества и дальнейшее повышение социальной ответственности Общества перед своими работниками.

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

37. Система корпоративного управления призвана содействовать строгому исполнению законодательства о труде.

38. Общество принимает эффективные меры по дальнейшему совершенствованию системы управления кадрами и системы развития персонала.

39. Члены Совета директоров и Правления, равно как и иные работники Общества, должны выполнять свои функциональные обязанности добросовестно и разумно, с должной заботой и осмотрительностью в интересах Общества и его акционера (-ов), используя способы, которые в наибольшей степени отражают интересы Общества и акционера (-ов), избегая конфликта интересов. Они должны обеспечить полное соответствие своей деятельности не только требованиям законодательства Республики Казахстан и принципам настоящего Кодекса, но также и этическим стандартам и общепринятым нормам деловой этики.

40. В случае возникновения корпоративных конфликтов в Обществе участники конфликтов обязаны изыскивать пути их решения путем переговоров или иных альтернативных способов разрешения корпоративных конфликтов в целях обеспечения эффективной защиты прав законных интересов и деловой репутации акционеров и Общества.

41. При невозможности разрешения корпоративных конфликтов путем переговоров или иных альтернативных способов разрешения корпоративных конфликтов соответствующие конфликты должны разрешаться в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

42. Председатель Правления от имени Общества должен осуществлять урегулирование корпоративных конфликтов по всем вопросам, принятие решений по которым не отнесено к компетенции иных органов управления Общества, а также самостоятельно определять порядок ведения работы по урегулированию корпоративных конфликтов.

### **3. Система органов корпоративного управления общества**

43. Органы Общества должны воздерживаться от принятия решений по вопросам, не входящим в компетенцию органов Общества, которая не закреплена в законодательстве и Уставе Общества.

44. Систему органов корпоративного управления Общества образуют:

- 1) Общее собрание акционеров/Единственный акционер – высший орган Общества;
- 2) Совет директоров – орган управления, отвечающий за разработку стратегии Общества, общее руководство его деятельностью и контроль за деятельностью исполнительного органа;
- 3) Служба внутреннего аудита – орган, осуществляющий контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества;
- 4) Служба комплаенс-контроля – орган, в исключительную компетенцию которого входит осуществление контроля за реализацией политики управления комплаенс-риском в Обществе;
- 5) Комитеты и Советы при Совете директоров – консультативно-совещательные органы Совета директоров;
- 6) Правление – исполнительный коллегиальный орган управления, руководящий текущей деятельностью Общества и реализующий стратегию, определенную Советом директоров Общества.

### **4. Общее собрание акционеров/единственный акционер**

45. Акционер (-ы) имеют право на участие в управлении и получение дивидендов. Права акционеров регулируются положениями действующего законодательства Республики Казахстан, Устава и внутренними документами Общества. Акционер (-ы) участвует (-ют) в управлении Обществом исключительно посредством реализации полномочий акционера, предусмотренных в Законе об акционерных обществах. Акционер (-ы), предоставляет полную операционную самостоятельность в деятельности совета директоров Общества с целью обеспечения независимого и объективного выполнения ими своих функций стратегического руководства и контроля за деятельностью Правления.

46. Подготовка материалов по вопросам, отнесенным к компетенции Общего собрания акционеров/Единственного акционера, для принятия решения осуществляется Правлением, Советом директоров.

47. В Обществе действует предусмотренный действующим законодательством Республики Казахстан порядок внесения предложений в повестку дня для принятия решения Общим собранием акционеров/Единственным акционером, включения предложений по выдвижению кандидатов в члены Совета директоров.

48. В Обществе принята система регистрации обращений акционера (-ов) и эффективного урегулирования корпоративных конфликтов.

49. Реестр акционеров ведется центральным депозитарием.

50. Порядок ведения системы реестров держателей акций Общества, а также предоставления уполномоченному органу информации по нему определяется законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг.

51. В случае, если все размещенные акции Общества принадлежат одному акционеру, общие собрания не проводятся. Решения по вопросам, отнесенным Законом РК «Об акционерных обществах» и Уставом Общества к компетенции общего собрания акционеров, принимаются таким акционером единолично и подлежат оформлению в письменном виде.

### **5. Совет директоров**

52. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров/Единственного акционера, и отвечает за эффективное управление Обществом, формирование стратегических целей и анализ действий и результатов деятельности Правления, контролирует целостность финансовой информации Общества и осуществляет надзор за

АО «КСЖ «Freedom Life»	Кодекс корпоративного управления	Издание № 3
------------------------	----------------------------------	-------------

общей работой Общества. Совет директоров Общества исполняет свои функции на основе принципов соответствия применимому законодательству и соответствующему корпоративному управлению, соблюдения прав и законных интересов акционера (-ов) и имеет целью поддержание финансовой стабильности и повышение рыночной стоимости Общества. Совет директоров отчитывается перед Общим собранием акционеров/Единственным акционером Общества. Совет директоров Общества, принимая решения по вопросам его компетенции, исходит из необходимости действовать разумно и справедливо по отношению ко всем акционерам и не может учитывать интересы только какой-либо группы акционеров.

53. В соответствии с международной практикой корпоративного управления члены Совета директоров должны соблюдать следующие обязанности:

1) поступать честно и добросовестно, в соответствии с интересами Общества (обязанность соблюдать лояльность интересам Общества);

2) демонстрировать осторожность, усердие и квалификацию, которые проявлял бы в аналогичных обстоятельствах достаточно благоразумный человек (обязанность директора проявлять заботливость).

54. Члены Совета директоров в процессе выполнения своих обязанностей должны:

1) выполнять контрольные, стратегические и управленческие задачи Совета директоров, определенные в законодательных актах Республики Казахстан и внутренних документах Общества;

2) квалифицированно и продуктивно участвовать в работе Совета директоров и его комитетов в ходе и вне рамок заседаний;

3) быть честными, соблюдать высокие этические стандарты и выносить на обсуждение волнующие их вопросы; быть настойчивыми в получении информации на все заданные по существу вопросы;

4) конструктивно взаимодействовать с коллегами, внимательно выслушивать коллег, давать конструктивную обратную связь, использовать собственные навыки, опыт и знания во время обсуждения стратегических вопросов, стоящих перед Обществом;

5) осуществлять мониторинг процесса управления рисками и других элементов системы внутреннего контроля Общества, в том числе деятельность службы внутреннего аудита.

55. Совет директоров предоставляет акционеру (-ам) 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 акционера (-ов) и активов Общества.

56. Совет директоров устанавливает стратегические цели Общества, обеспечивает наличие достаточных финансовых и людских 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 исполнительного органа на предмет ее соответствия согласованным целям и задачам, а также осуществлять контроль над его деятельностью.

57. Необходимо четкое распределение ответственности между Председателем Совета директоров (ответственным за обеспечение деятельности Совета директоров) и Председателем Правления (ответственным за обеспечение деятельности Общества). Никакое лицо (или группа лиц) не должно иметь неограниченные права на принятие решения.

58. 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 также обеспечивает своевременное получение членами Совета директоров достоверной и четкой информации. Председатель Совета директоров обеспечивает эффективную связь с акционерами, эффективный вклад членов Совета директоров в деятельность Совета директоров и, в частности, конструктивные отношения между независимыми директорами и Правлением.

59. Председатель Совета директоров обеспечивает эффективное лидерство с целью создания условий для работы членов совета директоров в качестве единой команды, участвует в ознакомлении и введении в должность новых членов совета директоров, организывает обучение с целью повышения квалификации действующих членов, приглашает от имени совета директоров независимых консультантов.

60. Совет директоров обеспечивает эффективную работу системы управления рисками, контролирует и регулирует корпоративные конфликты.

61. Совет директоров несет ответственность по раскрытию информации и информационному освещению деятельности Общества в соответствии с требованиями законодательства, листинговых правил и правил раскрытия.

62. В составе Совета директоров обязательно должны присутствовать независимые директора. Принципы установления «независимости» того или иного директора определяются законодательством, настоящим Кодексом, а также иными внутренними документами Общества. Характерной чертой независимого директора является его независимость от акционера (-ов) и исполнительного органа Общества. Независимый директор не должен являться государственным служащим.

63. Система оценки работы и справедливого вознаграждения членов Совета директоров должна обеспечивать стимулирование их работы в интересах Общества и акционера (-ов).

64. 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 документами Общества, решениями акционеров и Совета директоров, представляет иную информацию, имеющую значение для надлежащего

исполнения членами Совета директоров своих обязанностей. Общество может организовывать повышение квалификации членов Совета директоров.

65. Совет директоров активно участвует в осуществлении постоянного внутреннего контроля за деятельностью Общества, обеспечивает эффективную работу системы управления рисками, внутреннего и внешнего аудита, обеспечивает их эффективную работу, а также принимает действенные меры по урегулированию корпоративных конфликтов и по предотвращению возникновения конфликтов интересов.

66. Полномочия Совета директоров регулируется Уставом Общества и Положением о Совете директоров в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

67. Количественный состав Совета директоров определяется решением Общего собрания акционеров/Единственным акционером. Возглавляет Совет директоров его Председатель. При этом количественный состав Совета директоров Общества должен обеспечивать его эффективную работу и учитывать при выработке решений различные интересы и точки зрения.

68. Председатель Совета директоров ответственен за организацию работы Совета директоров Общества.

69. Члены Совета директоров избираются на срок, определенный решением Общего собрания акционеров/Единственного акционера.

70. Член Совета директоров Общества, действуя в качестве такового, должен:

- 1) соответствовать требованиям уполномоченного органа;
- 2) осуществлять свою деятельность честно и ответственно в интересах акционеров и Общества в целом;
- 3) обладать достаточным количеством времени для эффективного исполнения своих обязанностей члена Совета директоров;
- 4) раскрывать честно и в полном объеме информацию о своей заинтересованности в заключении Обществом сделок;
- 5) постоянно совершенствовать качество контрольных и управленческих функций;
- 6) соблюдать общепринятые нормы профессиональной этики.

Член Совета директоров Общества не должен, используя свое участие в Совете директоров Общества, прямо или косвенно лоббировать в Обществе свои частные интересы, а также коммерческие интересы других юридических и физических лиц.

71. Количество независимых директоров, являющихся членами Совета директоров Общества, должно быть не менее тридцати процентов от состава Совета директоров.

72. Порядок прекращения полномочий члена Совета директоров, как досрочного, так и очередного, порядок добровольного сложения полномочий, меры ответственности за невыполнение возложенных обязательств, порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров определяются законодательством, уставом, Кодексом, а также иными внутренними документами Общества.

73. Совет директоров проводит заседания по мере необходимости либо в соответствии с графиком, выработанным в начале срока его полномочий, что обеспечивает надлежащее исполнение его обязанностей.

74. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров регулируется Положением о Совете директоров. Решения Совета директоров в обязательном порядке протоколируются (с приложением документов, на основании которых принято решение).

75. Проведение заседаний Совета директоров предусматривается в очной и заочной формах с обоснованием выбора конкретного способа работы заседания.

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

77. В особых случаях возможно сочетание обеих форм заседания Совета директоров. Это касается ситуации, когда один или несколько членов Совета директоров (не более 30%) не имеют возможности лично присутствовать на заседании Совета директоров. При этом отсутствующий член Совета директоров может участвовать в обсуждении рассматриваемых вопросов, используя технические средства связи и должен предоставить свое мнение в письменной форме.

78. Комитеты Совета директоров. Комитет Совета директоров является рабочим совещательным органом Общества, в функциональные обязанности которого входят выработка и выдача профессиональных консультаций, экспертных заключений и предварительного рассмотрения и выработки вопросов в соответствии с полномочиями, возложенными Советом директоров.

79. Комитеты Совета директоров состоят из членов Совета директоров и экспертов, обладающих необходимыми профессиональными знаниями для работы в конкретном комитете. Состав комитетов утверждается решением Совета директоров.

80. В целях обеспечения выработки и получения профессиональных консультаций, экспертных заключений и предварительного рассмотрения и проработки вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров, при Совете директоров в обязательном порядке создаются следующие Комитеты и Советы Совета директоров:

- 1) Комитет по социальным вопросам, стратегическому планированию и кадрам, и вознаграждениям, в функции которого входит определение стратегических целей деятельности Общества, разработка приоритетных направлений деятельности Общества в долгосрочной перспективе, обеспечение бизнес-планирования и разработки бюджета на долгосрочную перспективу, решение вопросов в области кадровой политики и системы мотивации, оказание содействия при решении социальных вопросов;
- 2) Комитет по внутреннему аудиту, в функции которого входит анализ эффективности работы внутреннего контроля и аудита, а также анализ финансовой отчетности Общества;



АО «КСЖ «Freedom Life»	Кодекс корпоративного управления	Издание № 3
------------------------	----------------------------------	-------------

3) Совет по управлению активами и пассивами, в функции которого входит формирование адекватной системы управления рисками страховых выплат и инвестиционными рисками в Обществе;

4) Андеррайтинговый совет, в функции которого входит формирование адекватных систем управления рисками андеррайтинга и перестрахования в Обществе.

81. Комитеты и Советы Совета директоров являются консультативно–совещательными органами. Комитеты и Советы Совета директоров подотчетны в своей деятельности Совету директоров. В функциональные обязанности Комитетов входит рассмотрение и принятие решений по основным направлениям деятельности Общества либо ключевым вопросам в соответствии с полномочиями, возложенными Советом директоров. Решения Комитетов и Советов в обязательном порядке протоколируются.

82. Комитеты и Советы Совета директоров, являясь неотъемлемой частью системы органов корпоративного управления Обществом, обеспечивают выработку, в пределах своей компетенции, рекомендаций и предоставление заключений Совету директоров.

83. Членами Комитетов и Советов Совета директоров являются члены Совета директоров и эксперты, обладающие необходимыми профессиональными знаниями для работы в конкретном комитете. В состав Комитетов и Советов могут быть привлечены члены Правления Общества.

84. По решению Совета директоров, в зависимости от специфики вопроса и потребности Общества, могут быть созданы Комитеты по иным вопросам.

85. Полномочия, компетенция, состав, порядок работы и другие вопросы деятельности Комитетов и Советов регулируются внутренними документами Общества, утверждаемыми Советом директоров.

86. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества образуется Служба внутреннего аудита. Работники Службы внутреннего аудита не могут быть избраны в состав Совета директоров и Правления Общества. Служба внутреннего аудита непосредственно подчиняется Совету директоров и отчитывается перед ним о своей работе.

87. В целях надлежащего выполнения обязанностей и обеспечения объективных и беспристрастных заключений Служба внутреннего аудита независима от мнений каких-либо лиц.

88. Для соблюдения принципов объективности и беспристрастности в процессе выполнения своих функций работники Службы внутреннего аудита не должны быть вовлечены в какие-либо виды деятельности, которые впоследствии могут подвергаться внутреннему аудиту и не должны заниматься аудитом деятельности или функций, осуществляемых ими в течение периода, который подвергается аудиту.

89. Целью Службы внутреннего аудита является обеспечение своевременной и достоверной информации о состоянии выполнения подразделениями Общества возложенных на них функций и задач, независимая оценка адекватности и соблюдения установленных внутренних политик и процедур Общества, осуществление внутреннего контроля и управления рисками и предоставление Совету директоров рекомендаций и предложений по улучшению работы.

90. Полномочия, компетенция, состав, порядок работы и другие вопросы деятельности Службы внутреннего аудита регулируются внутренними документами Общества.

91. Система управления комплаенс-риском включает недопущение причинения Обществу расходов (убытков) или применения мер уполномоченного органа или потери репутации и (или) конфликта интересов вследствие несоблюдения Обществом и его работниками требований законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об обязательном страховании, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и (или) внутренних документов Общества, и (или) законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Общества. С этой целью Служба комплаенс-контроля на основе системного и комплексного подхода осуществляет решение следующих задач:

1) разработка комплекса мер по контролю комплаенс-рисков и осуществлению программы по противодействию (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

2) контроль и мониторинг комплаенс-функций и комплаенс-рисков, связанных с соответствием внешним и внутренним регулирующим документам, в том числе кодексу корпоративного управления, с выяснением причин несоответствий;

3) осуществление обучения персонала по вопросам противодействия (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

4) осуществление мониторинга комплаенс-риска и представление результатов мониторинга в виде отчета Совету директоров в соответствии с внутренними процедурами управления комплаенс–риском.

5) осуществление мониторинга неофициальной информации от внешних и внутренних источников, в случае необходимости проведение служебного расследования.

92. В части управления рисками Совет директоров ответственен за:

1) регулярный мониторинг деятельности Общества посредством созданных комитетов, подразделений и службы внутреннего аудита в целях исключения возможности совершения операций, противоречащих стратегии, политикам, процедурам и иным внутренним документам, а также в целях их корректировки;

2) обеспечение организационной независимости функций службы внутреннего аудита, подразделения по управлению рисками;

3) контроль выполнения мер воздействия и иных требований уполномоченного органа, в том числе плана мероприятий по устранению недостатков;

АО «КСЖ «Freedom Life»	Кодекс корпоративного управления	Издание № 3
------------------------	----------------------------------	-------------

4) установление причин неисполнения (неустранения) и применение соответствующих мер к ответственным работникам в случае неисполнения требований уполномоченного органа, несвоевременного устранения (неустранения) выявленных недостатков;

5) лимитирование принимаемых рисков и установление ограничений на операции (сделки);

6) при утверждении плана мероприятий по улучшению коэффициентов системы оценки рисков организации осуществление контроля выполнения плана на ежеквартальной основе.

## 6. Правление

93. Общество учреждает исполнительный орган (коллегиальный) в форме Правления, возглавляемый Председателем Правления для руководства текущей деятельностью.

94. Правление Общества и Председатель Правления полностью самостоятельны и независимы при принятии решений и осуществлении действий в пределах своей компетенции.

95. Правление, отвечающее за руководство текущей деятельностью Общества, также играет важную роль в процессе управления. Эффективное взаимодействие между Советом директоров и Правлением и четкое разграничение их полномочий является ключевым фактором в обеспечении надлежащей практики корпоративного управления.

96. Совет директоров Общества в целях обеспечения оперативного управления Обществом избирает членов Правления Общества и его руководителя.

97. Председатель и члены Правления Общества должны пользоваться доверием со стороны акционеров и работников Общества. К членам Правления Общества предъявляются высокие требования к их личностным и профессиональным качествам. Совет директоров Общества осуществляет эффективный контроль за деятельностью членов Правления Общества. Правление Общества подотчетно Общему собранию акционеров/Единственному акционеру и Совету директоров Общества. Правление осуществляет свою деятельность в строгом соответствии с правилами, установленными Общим собранием акционеров/Единственным акционером и Советом директоров; регулярно отчитывается перед Общим собранием акционеров/Единственным акционером и Советом директоров о своей текущей деятельности; инициирует внесение предложений Совету директоров по совершенствованию различных направлений деятельности Общества, решения по которым относятся к компетенции Общего собрания акционеров/Единственного акционера и Совета директоров.

98. Правление регулярно на заседаниях рассматривает решения и материалы, направленные Общим собранием акционеров/Единственным акционером и Советом директоров для исполнения. Решения Правления в обязательном порядке протоколируются (с приложением документов, на основании которых принято решение).

99. Основными задачами Правления являются: обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров/Единственного акционера и Совета директоров, проведение политики, ориентированной на увеличение прибыльности и конкурентоспособности Общества, обеспечение его устойчивого финансово-экономического состояния, защита прав акционера (-ов), обеспечение эффективности его инвестиций, а также реализация иных целей и задач Общества, определенных Уставом и внутренними документами Общества.

100. Члены Правления должны соответствовать требованиям уполномоченного органа.

101. Члены Правления обязаны:

1) постоянно совершенствовать качества контрольных и управленческих функций;

2) соблюдать общепринятые нормы профессиональной этики;

3) руководствоваться принципами корпоративного управления;

4) действовать исключительно в интересах Общества;

5) добросовестно выполнять свои обязанности;

6) руководствоваться в своей деятельности законодательством, Уставом Общества, решениями Общего собрания акционеров/Единственного акционера и Совета директоров, требованиями внутренних документов Общества и настоящим Кодексом;

7) контролировать подготовку и своевременное представление материалов к заседанию Правления по курируемым ими вопросам;

8) принимать личное участие в заседаниях Правления без права передачи голоса иным лицам, в том числе другим членам Правления;

9) не допускать злоупотреблений занимаемой должностью;

10) не допускать возникновения конфликтов интересов. В случае риска возникновения потенциального конфликта интересов информировать Председателя Правления о такой вероятности в целях принятия мер для исключения возникновения конфликта.

102. Для достижения вышеуказанных целей и задач Правление:

1) организует выполнение решений Общего собрания акционеров/Единственного акционера и Совета директоров;

2) предварительно обсуждает вопросы, подлежащие рассмотрению Общим собранием акционеров/Единственным акционером или Советом директоров, осуществляет подготовку необходимых документов к заседаниям вышеуказанных органов Общества, представляет для утверждения Советом директоров планы деятельности Общества;

3) рассматривает вопросы стратегического планирования, результаты деятельности Общества и на регулярной основе отчитывается перед Общим собранием акционеров/Единственным акционером и Советом директоров о деятельности и результатах работы Общества, осуществляет подготовку других отчетов по требованию Общего собрания акционеров/Единственного акционера и Совета директоров;

4) подготавливает ежегодный бизнес-план и ежегодный бюджет на утверждение Совета директоров и осуществляет мониторинг соответствия Общества такому бизнес-плану и бюджету;

АО «КСЖ «Freedom Life»	Кодекс корпоративного управления	Издание № 3
------------------------	----------------------------------	-------------

5) действует на основании рекомендаций службы внутреннего аудита и службы комплаенс-контроля и осуществляет мониторинг соответствия деятельности Общества внутренним документам Общества, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля;

6) разрабатывает концепцию управления персоналом, решает вопросы подбора, расстановки, подготовки и переподготовки персонала Общества;

7) рассматривает документально оформленные результаты проверок деятельности Общества уполномоченными органами и структурными подразделениями Общества и принимает по ним соответствующие меры;

8) в рамках своей компетенции рассматривает, одобряет и/или утверждает проекты внутренних документов Общества и принимает решения по ним;

9) проводит анализ динамики собственного капитала и потенциальных рисков, связанных с планируемым оказанием новых страховых услуг;

10) принимает решение о создании и упразднении комитетов, советов, комиссий при Правлении, утверждает составы таких комитетов, советов, комиссий;

11) принимает решения по иным вопросам, отнесенным действующим законодательством, Уставом и внутренними документами Общества к компетенции Правления.

103. В целях обеспечения эффективного управления Обществом Правление вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Общества, не отнесенным настоящим Кодексом, законодательными актами Республики Казахстан и Уставом к компетенции других органов и должностных лиц Общества.

104. При формировании состава Правления Совет директоров Общества не должен допускать наличия у кандидатов в члены Правления конфликта интересов, вызванного их участием или членством в органах управления Общества или занятием должностей в иных юридических лицах – конкурентах Общества. Члены Правления Общества для эффективного руководства деятельностью Общества должны обладать достаточной информацией о текущей деятельности Общества.

105. Председатель Правления и члены Правления осуществляют руководство текущей деятельностью Общества в целях выполнения задач и реализации стратегии Общества.

106. Возглавляет и руководит работой Правления его Председатель, обеспечивающий эффективное руководство текущей деятельностью Общества.

107. Председатель и члены Правления действуют добросовестно и с должной тщательностью в интересах Общества и его акционера (-ов) на основе всей необходимой информации. Председатель Правления и члены Правления обязуются воздержаться от действий, которые прямо или косвенно способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Общества, а в случае возникновения такого конфликта они своевременно сообщают об этом Совету директоров Общества.

108. Председатель и члены Правления не должны разглашать или использовать в личных корыстных интересах и в интересах третьих лиц конфиденциальную и инсайдерскую информацию об Обществе, а также тайну страхования и коммерческую тайну Общества.

109. Председатель и члены Правления Общества, а также их аффилированные лица не должны принимать подарки или получать иные прямые или косвенные выгоды, цель которых заключается в том, чтобы повлиять на их деятельность или на принимаемые ими решения (за исключением символических знаков внимания в соответствии с общепринятыми правилами вежливости и сувениров при проведении официальных мероприятий).

110. Членами Правления могут быть акционеры и работники Общества, не являющиеся его акционерами. Член Правления вправе работать в других организациях только с согласия Совета директоров. Количественный и качественный состав Правления определяется решением Совета директоров Общества таким образом, чтобы обеспечить продуктивное и конструктивное обсуждение вопросов, принятие своевременных и взвешенных решений. Правление образуется на срок, определяемый Советом директоров Общества. По решению Совета директоров полномочия любого члена (всех членов) Правления Общества могут быть прекращены досрочно.

111. Правление должно честно и добросовестно действовать в интересах Общества. Правление при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должно проявлять разумность и осмотрительность, которых следует ожидать от профессионалов в аналогичной ситуации при аналогичных обстоятельствах.

112. В Обществе разработан порядок предоставления Общему собранию акционеров/Единственному акционеру и Совету директоров периодических отчетов (информационных сообщений) Председателем Правления и членами Правления в соответствии с внутренними документами Общества.

## **7. Порядок по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликта интересов**

### **Порядок урегулирования корпоративных конфликтов**

113. 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 его акционеров, максимально избегая конфликта интересов. Необходимо, чтобы они действовали в полном соответствии не только с требованиями законодательства, но и с этическими стандартами и общепринятыми нормами деловой этики.

114. Общество разрабатывает и следует механизмам регулирования корпоративных конфликтов, при которых их решение будет максимально отвечать интересам Общества и акционера (-ов), являясь при этом законным и обоснованным.

115. 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.

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

117. Председатель Правления от имени Общества должен осуществлять урегулирование корпоративных конфликтов по всем вопросам, принятие решений по которым не отнесено к компетенции иных органов управления Общества, а также самостоятельно определять порядок ведения работы по урегулированию корпоративных конфликтов.

118. Совет директоров Общества осуществляет урегулирование корпоративных конфликтов по вопросам, относящимся к его компетенции.

#### **Порядок урегулирования конфликта интересов**

119. Управление конфликтами интересов является неотъемлемой частью корпоративного управления, имеющего своей целью предупреждение, локализацию и урегулирование конфликтов интересов в случае их возникновения.

120. Совет директоров и Правление предпринимают меры по урегулированию конфликтов интересов в случае их возникновения и рассматривают вопросы, которые могут потенциально вызвать либо повлиять на возникновение конфликта. Важно, чтобы лица, на которых возлагается задача по урегулированию того или иного конфликта, были полностью независимыми и беспристрастными по отношению к рассматриваемым ими вопросам. Необходимо, чтобы действия лиц, разрешающих конфликт, соответствовали требованиям действующего законодательства Республики Казахстан, общепринятым нормам и стандартам деловой этики, а также положениям внутренних документов общества.

121. В случае наличия (возникновения) конфликтов должностные лица и работники Общества должны своевременно сообщать корпоративному секретарю о наличии (возникновении) конфликта.

122. В целях предотвращения конфликтов интересов между Обществом и должностными лицами, работниками при исполнении ими служебных обязанностей должностные лица и работники обязаны:

1) соблюдать нормы делового общения и принципы деловой этики;

2) совершенствовать систему сохранения накопленной в процессе деятельности Общества информации с тем, чтобы без согласия органов Общества или уполномоченных должностных лиц информация, отнесенная к конфиденциальной информации, служебной или иной, охраняемой законодательством Республики Казахстан тайне, находящаяся в Обществе на бумажных и других видах ее носителей, не стала предметом передачи, копирования, размножения, распространения и тиражирования.

3) своевременно информировать вышестоящее должностное лицо/вышестоящего работника о реальных или потенциальных обстоятельствах, способствующих возникновению конфликтной ситуации;

4) уведомить вышестоящее должностное лицо/руководителя об организации (-ях), в которой (-ых) должностное лицо или члены его семьи имеют значительный финансовый интерес, и с которой Общество ведет или предполагает вести деятельность в рамках гражданско-правового характера;

5) воздерживаться от любой деятельности, которая непосредственным образом влияет на отношения между Обществом и юридическим лицом, в котором должностное лицо или члены его семьи имеют финансовый интерес;

6) должностные лица предварительно получить согласие Совета директоров Общества на работу в другой организации по совместительству;

7) заблаговременно сообщить вышестоящему должностному лицу/руководителю или органу о своем намерении работать по совместительству в другой компании и предоставить информацию, подтверждающую, что предполагаемая работа не противоречит интересам Общества.

Ситуации, перечисленные в настоящем пункте, не являются исчерпывающими. Должностные лица и работники Общества во всех случаях должны руководствоваться требованиями законодательства, Устава, других внутренних документов Общества.

123. Руководящие работники и иные работники Общества обязуются воздержаться от действий, которые прямо или косвенно способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Общества, а в случае возникновения такого конфликта они своевременно сообщают об этом Совету директоров Общества.

124. Руководящие работники и иные работники Общества не должны допускать ситуации, в которой возможно возникновение конфликта интересов ни в отношении себя (или связанных с собой лиц), ни в отношении других.

125. Эффективность работы по предупреждению и урегулированию конфликта интересов предполагает максимально полное и своевременное выявление такого конфликта и четкую координацию действий работников, структурных подразделений, комитетов и органов Общества.

126. В любом случае рассмотрение корпоративного спора органами управления компании, не препятствует передаче такого спора на рассмотрение в судебные органы. Однако, до передачи данного спора в суд, необходимо провести процедуру досудебного урегулирования спора (разрешение спора согласительной комиссией в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан). При данной процедуре появляется возможность привлечь соответствующих специалистов для предоставления квалифицированного, объективного и независимого мнения.

127. Основными мерами по предотвращению конфликта интересов при осуществлении страховой деятельности являются:

1) поддержание организационной структуры, которая четко разграничивает сферы ответственности, полномочий и отчетности в Обществе посредством разработки и утверждения внутренних документов, определяющих цели, задачи и функции отдельных подразделений, их руководителей и работников Общества, комитетов и органов, а также устанавливающих ответственность за неисполнение/ненадлежащее исполнение данных функций;

2) строгое соблюдение работниками, структурными подразделениями, комитетами, органами Общества процедур совершения сделок, в отношении которых законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Общества предусмотрены особые условия;

АО «КСЖ «Freedom Life»	Кодекс корпоративного управления	Издание № 3
------------------------	----------------------------------	-------------

3) запрет на использование, а также передачу конфиденциальной информации для заключения сделок с третьими лицами;

4) в случае возникновения корпоративных конфликтов участники изыскивают пути их решения путем переговоров в целях обеспечения эффективной защиты, как прав акционера (-ов), так и деловой репутации Общества;

5) при невозможности решения корпоративных конфликтов путем переговоров они должны разрешаться строго в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

128. В целях предотвращения конфликта интересов работники (в том числе Руководящие работники), структурные подразделения, комитеты и органы Общества обязаны:

1) исполнять должностные обязанности с учетом разграничения полномочий, установленных внутренними документами Общества и законодательством Республики Казахстан. В Обществе не допускается возложение на работников службы внутреннего аудита, подразделения по управлению рисками, андеррайтинга, актуария функций других подразделений Общества;

2) воздерживаться от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликтных ситуаций, в том числе предоставить письменное обязательство по недопущению действий, влекущих возникновение конфликта интересов в Обществе (*письменное обязательство предоставляется Руководящими работниками Общества по форме, указанной в Приложении № 1 к настоящему Кодексу*).

129. Работник обязан уведомить вышестоящего руководителя о наличии и возникновении конфликта в письменном виде в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента возникновения соответствующего обстоятельства. В случае невозможности урегулирования конфликта на уровне структурного подразделения, руководитель структурного подразделения обязан в течение одного рабочего дня представить лицу, курирующему данное структурное подразделение информацию о конфликте, причинах его возникновения, мерах, которые были предприняты. Лицо, курирующее структурное подразделение определяет порядок урегулирования конфликта, при необходимости назначает уполномоченное лицо. При необходимости, согласно внутренним документам Общества, может быть создана комиссия для урегулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов.

130. Руководитель, курирующий структурное подразделение, предпринимает все меры для урегулирования конфликта, вопрос об урегулировании конфликта выносится на рассмотрение Правления и/или сведения о конфликте направляются Председателю Правления Общества и/или Совету директоров.

131. Сведения о конфликте, который на каком-либо этапе своего развития затрагивает или может затронуть интересы Председателя Правления Общества, передаются для принятия решения о порядке урегулирования конфликта Совету директоров.

132. Должностные лица для урегулирования любого вида конфликтов, возникающего в Обществе, обязаны:

1) выявлять возникающие конфликты, определять их причины; четко разграничивать компетенцию и ответственность органов Общества;

2) определять уполномоченное лицо Общества или, в случае такой необходимости, создавать комиссию по урегулированию конфликта;

3) в максимально короткие сроки определить позицию Общества по существу конфликта, принять соответствующее решение и довести его до сведения другой стороны конфликта;

4) направить другой стороне конфликта полный и обстоятельный ответ, четко обосновывающий позицию Общества в конфликте, а сообщение об отказе удовлетворить просьбу или требование участника конфликта мотивировать на основании законодательства, Устава и внутренних документов Общества;

5) обеспечить, чтобы лица, чьи интересы затрагивает или может затронуть конфликт, не участвовали в разрешении и принятии решения по этому конфликту.

133. Перечень мер по урегулированию конфликтов, указанных в настоящем пункте, не является исчерпывающим. В каждом конкретном случае могут быть иные формы урегулирования конфликта в зависимости от сферы возникновения конфликтов.

## 8. Раскрытие информации и прозрачность. Аудит

134. Общество обеспечивает беспрепятственный доступ к информации обо всех существенных фактах своей деятельности, в частности о своем финансовом положении, результатах деятельности, структуре собственности и управления, при условии соблюдения требований законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Общества к раскрытию конфиденциальной информации. Общество публикует годовой финансовый отчет и сообщения о других существенных фактах своей деятельности. Общество принимает меры к защите конфиденциальной информации. Любая информация об Обществе, полученная работниками Общества и членами органов управления, не может использоваться ими в личных целях. Сроки, источники раскрытия информации предусмотрены действующим законодательством Республики Казахстан, Уставом Общества и внутренними документами Общества.

135. Раскрытие информации об Обществе характеризуется соблюдением разумного баланса между открытостью Общества и обеспечением безопасности его коммерческих интересов, законодательно закрепленными принципами коммерческой тайны.

136. Главными принципами информационной политики Общества являются полнота, оперативность, объективность и достоверность информации об Обществе, и обеспечение возможности свободного и необременительного доступа к ней. Общество ежегодно представляет Общему собранию акционеров/Единственному акционеру годовой финансовый отчет, который предварительно утверждается Советом директоров.

137. В соответствии с наилучшей практикой корпоративного управления, политика раскрытия информации направлена на наиболее полное понимание различными заинтересованными лицами деятельности Общества.

138. Основными задачами раскрытия информации об Обществе являются:

АО «КСЖ «Freedom Life»	Кодекс корпоративного управления	Издание № 3
------------------------	----------------------------------	-------------

1) своевременное предоставление информации по всем существенным вопросам, затрагивающим деятельность Общества, в целях соблюдения прав акционера (-ов), инвесторов, а также других заинтересованных лиц в получении информации, необходимой для принятия решения или совершения иных действий, способных повлиять на финансово-хозяйственную деятельность Общества;

2) обеспечение доступности публичной информации об Обществе всем заинтересованным лицам;

3) повышение уровня открытости и доверия в отношениях между Обществом и акционером (-ами), кредиторами, потенциальными инвесторами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, государственными органами и иными заинтересованными лицами;

4) совершенствование корпоративного управления в Обществе;

5) формирование благоприятного имиджа Общества в целях привлечения капитала.

139. При раскрытии информации о своей деятельности Общество должно руководствоваться основными принципами политики раскрытия информации:

1) равенство прав акционера, инвесторов и других заинтересованных лиц при предоставлении им информации;

2) регулярность и своевременность предоставления информации;

3) достоверность и полнота информации;

4) оперативность и доступность раскрываемой информации;

5) соблюдение конфиденциальности по отношению к информации, составляющей коммерческую тайну;

6) контроль за использованием инсайдерской информации.

140. Общество привлекает для ежегодной проверки и подтверждения годовой финансовой отчетности независимую аудиторскую организацию.

141. Общество ведет и готовит финансовую отчетность в соответствии международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

142. Общество на постоянной основе совершенствует систему внутреннего контроля в Обществе, которая направлена на обеспечение соответствия внутренних нормативных документов Общества требованиям законодательства, нормативным правовым актам государственных уполномоченных органов, предупреждение, выявление и ограничение финансовых и операционных рисков, обеспечение достоверности финансовой информации.

143. Процедуры, требования и элементы внутреннего контроля в Обществе установлены внутренними нормативными документами Общества.

144. Общество рассматривает аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской отчетности как один из важнейших элементов финансового контроля. Аудитором Общества является независимая аудиторская организация. Под независимостью аудитора понимается его независимость от Общества, его руководства и акционера (-ов).

145. Общество в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан обеспечивает раскрытие информации о заключении сделок, в отношении которых установлены особые условия, в том числе порядок заключения таких сделок. Несоблюдение требований, предусмотренных законодательством, влечет за собой признание данных сделок недействительными в судебном порядке по иску заинтересованных лиц.

146. Наряду с доступностью информации Общество обеспечивает сохранность и защиту внутренней информации в соответствии с требованиями законодательства, а также информационной политикой Общества.

147. Общество разрабатывает и применяет эффективную систему контроля за использованием конфиденциальной и инсайдерской информации.

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

149. Члены Совета директоров и Правления, работники Общества не должны использовать конфиденциальную и инсайдерскую информацию, тайну страхования в личных целях.

## 9. Заключительные положения

150. Настоящий Кодекс действует с даты его утверждения Общим собранием акционеров/Единственным акционером Общества.

151. Общество будет совершенствовать настоящий Кодекс, внося в него вновь формируемые корпоративной практикой стандарты корпоративного управления с учетом его отраслевой специфики, руководствуясь интересами акционера (-ов) и клиентов Общества путем принятия таких изменений и дополнений решением Общего собрания акционеров/Единственного акционера.

152. Положения настоящего Кодекса являются обязательными для исполнения всеми руководящими работниками и иными работниками Общества в целях обеспечения соблюдения норм профессиональной этики в отношениях между акционерами, органами и должностными лицами, а также при взаимодействии с третьими лицами.

АО «КСЖ «Freedom Life»	Кодекс корпоративного управления	Издание № 3
------------------------	----------------------------------	-------------

**Приложение № 1  
к Кодексу корпоративного управления**

**ОБЯЗАТЕЛЬСТВО  
ПО НЕДОПУЩЕНИЮ ДЕЙСТВИЙ,  
ВЛЕКУЩИХ ВОЗНИКНОВЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ  
В АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «FREEDOM LIFE»**

Я, \_\_\_\_\_, занимающий (-ая)  
(Ф.И.О.)

должность \_\_\_\_\_ в Акционерном обществе «Компания по страхованию жизни «Freedom Life» (далее – Общество) в целях недопущения возникновения конфликта интересов обязуюсь:




- не пользоваться в своих интересах или для извлечения личной выгоды возможностями, которые мне предоставлены в связи с должностным положением;
- не принимать непосредственного участия в рассмотрении и принятии решений по любым отношениям между мной и Обществом, а также любым из моих близких родственников;
- не принимать участия в какой-либо деятельности, которая может потенциально привести к конфликту интересов в Обществе;
- воздерживаться от действий, которые прямо или косвенно способны привести к возникновению конфликта между моими интересами и интересами Общества;
- прилагать все усилия к тому, чтобы возникающие конфликты разрешались в Обществе в рамках действующего законодательства Республики Казахстан, с учетом законных интересов сторон, вовлеченных в конфликт интересов;
- при возникновении конфликта интересов в Обществе своевременно информировать о конфликте интересов Совет директоров Общества.

Дата «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Подпись \_\_\_\_\_

**Лист согласования**  
**Кодекса корпоративного управления**  
**Акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Freedom Life»**

СОГЛАСОВАНО:

Начальник управления управления по развитию бизнес-процессов		Карбозова И.И.А.
Начальник юридического управления		Гурсумбаева Д.Р.
Начальник отдела по управлению рисками		Кан А.В.

Разработал:

Начальник службы комплаенс-контроля  
Абыканова А.Е. 