

УТВЕРЖДЕН

внеочередным общим собранием акционеров
АО «Страховая компания «АСКО»
протокол № ВОСА 01-13 от «24» января 2013г.

КОДЕКС
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «АСКО»

КАРАГАНДА
2013г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение

Глава 1. Принципы корпоративного управления

Глава 2. Общее собрание акционеров

Глава 3. Совет директоров

Глава 4. Правление

Глава 5. Корпоративный секретарь

Глава 6. Существенные корпоративные события

Глава 7. Раскрытие информации

Глава 8. Контроль финансово-хозяйственной деятельности

Глава 9. Управление рисками

Глава 10. Внутренний контроль

ВВЕДЕНИЕ

Настоящий Кодекс Корпоративного управления (далее - Кодекс) является сводом основных правил и рекомендаций, которым АО «Страховая компания «АСКО» (далее – Общество) следует в процессе своей деятельности для обеспечения высокого уровня деловой этики в отношениях как внутри Общества, так и в его взаимоотношениях с участниками страхового рынка и другими заинтересованными сторонами.

Кодекс разработан в соответствии с положениями действующего законодательства Республики Казахстан, с учетом развивающейся в Казахстане практики корпоративного поведения, этических норм, потребностей и условий деятельности компаний на рынке капиталов на текущем этапе их развития, а также положительного международного опыта в области Корпоративного управления и Рекомендаций по применению принципов корпоративного управления казахстанскими акционерными обществами, утвержденных решением Экспертного совета по вопросам рынка ценных бумаг при Национальном Банке Республики Казахстан от 24 сентября 2002 года (протокол № 19).

Кодекс регламентирует порядок по урегулированию конфликта интересов, а также принципы организации корпоративного управления с учетом:

- четкого разделения обязанностей между органами Общества и структурными подразделениями,
- обязательного исполнения Кодекса в целях обеспечения высокого уровня этики в отношениях между акционерами, органами и должностными лицами, а также в отношениях Общества с другими заинтересованными сторонами,
- активного участия членов Совета директоров и иных руководящих работников в осуществлении постоянного внутреннего контроля за деятельностью Общества и управлением рисками,
- независимости принятия решений Советом директоров и руководящими работниками,
- обязательного протоколирования решений Совета директоров и руководящих работников (с приложением документов, на основании которых было принято решение),
- письменного оформления обязательства руководящих работников воздерживаться от действий, которые прямо или косвенно способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Общества в целом, а в случае возникновения такого конфликта - обязательства своевременного информирования об этом Совета директоров,
- соответствия руководящих работников требованиям уполномоченного органа,
- постоянного совершенствования качества контрольных и управленческих функций руководящих работников,
- общепринятых норм профессиональной этики.

Общество принимает и следует положениям настоящего Кодекса, в целях обеспечения устойчивого роста акционерной стоимости Общества и в стремлении повысить свою инвестиционную привлекательность для существующих и потенциальных инвесторов, партнеров, клиентов.

Положения Кодекса обязательны для исполнения всеми должностными лицами и работниками Общества.

Отход от положений Кодекса допускается и может быть оправдан изменением действующего законодательства Республики Казахстан, нормативных актов, ратификацией Республикой Казахстан международных соглашений. При возникновении указанных обстоятельств, а также при наличии лучшей практики корпоративного управления, Кодекс подлежит пересмотру и утверждению в установленном порядке.

ГЛАВА 1. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

1.1. Корпоративное управление представляет собой совокупность процедур, направленных на управление и контроль за деятельностью Общества.

1.2. Целью корпоративного управления является укрепление безупречной деловой репутации Общества и снижение затрат на привлечение капитала.

1.3. Корпоративное управление Обществом строится на основах справедливости, честности, ответственности, подотчетности, прозрачности, профессионализма и компетентности.

1.4. 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 и поддержанию финансовой стабильности и прибыльности.

1.5. Принципы корпоративного управления, изложенные в настоящей главе, являются основой всех норм, содержащихся в последующих главах Кодекса.

Основополагающими принципами корпоративного управления Обществом являются:

- принцип защиты прав и интересов акционеров;
- принцип эффективного управления Обществом общим собранием акционеров, Советом директоров и Правлением;
- принципы прозрачности, своевременности и объективности раскрытия информации о деятельности Общества;
- принципы законности и этики;
- принцип эффективной дивидендной политики;
- принцип эффективной кадровой политики;
- принцип охраны окружающей среды;
- принцип конструктивного урегулирования корпоративных конфликтов;
- принцип эффективного управления рисками.

1.6. Структура Корпоративного управления призвана четко определять разделение обязанностей между различными органами Общества с соблюдением требований законодательства.

1.7. Следование принципам Корпоративного управления нацелено на обеспечение создания эффективного подхода для проведения объективного анализа деятельности Общества и получения соответствующих рекомендаций от аналитиков, финансовых консультантов, рейтинговых агентств.

1.8. Принцип защиты прав и интересов акционеров

Общество обеспечивает реализацию основных прав акционеров:

- 1) свободно владеть, пользоваться и распоряжаться принадлежащими им акциями;
- 2) участвовать в управлении Обществом, участвовать и голосовать на Общих собраниях акционеров;
- 3) получать дивиденды;
- 4) получать информацию о деятельности Общества, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью общества в порядке, определенном Уставом Общества;
- 5) участвовать в выборах органов управления, предлагать Общему собранию акционеров Общества кандидатуры для избрания в Совет директоров Общества;
- 6) оспаривать в судебном порядке принятые органами Общества решения;
- 7) обращаться в Общество с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение 30 (тридцати) дней с даты поступления запроса в Общество;
- 8) на часть имущества при ликвидации Общества;
- 9) преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Общества, конвертируемых в ее акции;
- 10) иных прав, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и Уставом Общества.

Общество также обеспечивает крупным акционерам равную, свободную и беспрепятственную реализацию прав, закрепленных законодательством Республики Казахстан.

Общество обеспечивает эффективное участие акционеров в принятии ключевых решений корпоративного управления, таких как назначение и выборы членов Совета директоров. Акционеры должны иметь возможность высказать свое мнение о политике вознаграждения для членов Совета директоров.

Заинтересованные лица, а также сотрудники, должны иметь право свободно и без опасения быть ущемленными в правах сообщать Совету директоров о незаконных и неэтичных действиях других сотрудников, членов Правления и Совета директоров Общества.

Общество должно доводить до сведения своих акционеров информацию о деятельности Общества, затрагивающую интересы ее акционеров в порядке, предусмотренном Уставом Общества.

Общество обеспечивает акционера достоверной информацией о его финансово-хозяйственной деятельности и ее результатах. Особенно это касается сделок в области акционерного капитала (акций), которые должны быть максимально обоснованными и прозрачными для акционера.

Совет директоров, Правление обязаны обосновывать планируемое изменение в деятельности Общества и предоставлять конкретные перспективы сохранения и защиты прав акционеров.

Общество обеспечивает справедливое отношение ко всем акционерам.

Общество защищает миноритарных акционеров от злоупотреблений со стороны крупных акционеров, действующих прямо или косвенно. Акционеры имеют право консультировать друг друга по вопросам соблюдения основных прав акционеров.

В случае совершения органами Общества действий, нарушающих нормы законодательства и Устава, акционеры имеют право, в порядке, предусмотренном законодательством, обратиться в государственные органы для защиты своих прав и законных интересов.

1.9. Принцип эффективного управления Обществом Советом директоров и Правлением

Принцип эффективного корпоративного управления представляет собой качественную и прозрачную систему взаимодействия между акционерами, Советом директоров, Правлением, должностными лицами и работниками Общества, предусматривающую четкое разграничение полномочий и компетенции, нацеленную на достижение Обществом высоких экономических результатов.

Совет директоров является органом управления Общества, подотчетным Общему собранию акционеров, осуществляющим общее руководство деятельностью Общества.

Председатель и члены Совета директоров являются руководящими работниками Общества, их кандидатуры подлежат согласованию с уполномоченным государственным органом по надзору за страховой деятельностью.

Принципы деятельности Совета директоров

Деятельность Совета директоров строится на основе принципа максимального соблюдения интересов акционеров и направлена на повышение акционерной стоимости Общества.

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.

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

Совет директоров обеспечивает полную прозрачность своей деятельности перед акционерами.

Совет директоров несет ответственность по раскрытию информации и информационному освещению деятельности Обществу, и обязан обосновать классификацию информации и обеспечить защиту и сохранность внутренней (служебной) информации.

В составе Совета директоров обязательно должны присутствовать независимые директора. Общество определяет собственные критерии независимости директоров, основанные на базовых положениях законодательства. Характерной чертой независимого директора является его независимость от акционеров, менеджмента Общества и государства.

Система оценки работы и справедливого вознаграждения членов Совета директоров должна обеспечивать стимулирование их работы в интересах Общества и всех акционеров.

Совет директоров разрабатывает механизм оценки своей деятельности и работы отдельных директоров, создает и регулярно пересматривает методы и критерии оценки деятельности членов Совета директоров и Правления, а также осуществляет контроль деятельности Правления.

Порядок ознакомления члена Совета директоров с делами и процессами деятельности Общества, порядок прекращения полномочий члена Совета директоров в случае переизбрания как досрочного, так и очередного, порядок добровольного сложения полномочий, меры ответственности за невыполнение возложенных обязательств, порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров определяются Уставом и внутренними документами Общества, разрабатываются Советом директоров и утверждаются общим собранием акционеров Общества.

Принципы деятельности Правления

Правление является коллегиальным исполнительным органом, осуществляющим руководство текущей деятельностью Общества с целью обеспечения соответствия его результатов утвержденному финансово-хозяйственному плану (бизнес-плану).

Председатель и члены Правления являются руководящими работниками Общества, их кандидатуры подлежат согласованию с уполномоченным государственным органом по надзору за страховой деятельностью.

Деятельность Правления строится на основе принципа максимального соблюдения интересов акционеров и полностью подотчетна решениям общего собрания акционеров Общества и Совету директоров.

Решения Правления, равно как и решения Совета директоров подлежат протоколированию с обязательным приложением документов, на основании которых было принято решение.

Принципы деятельности иных органов и структурных подразделений Общества.

Для достижения целей Общества, оперативного исполнения решений, принимаемых Общим собранием акционеров, Советом директоров и Правлением, а также формирования адекватных систем управления рисками и внутреннего контроля, в Обществе создаются коллегиальные совещательные органы и структурные подразделения (департаменты, отделы). Распределение ответственности и полномочий между коллегиальными совещательными органами и структурными подразделениями, а также между работниками названных подразделений определяются внутренними документами, планами Общества, приказами Председателя Правления, должностными инструкциями и положениями о подразделениях.

Документы, определяющие полномочия и ответственность, квалификационные требования персонала, в обязательном порядке доводятся до сведения заинтересованных лиц.

Все работники Общества в процессе выполнения возложенных на них обязанностей строго соблюдают общепринятые нормы деловой этики, воздерживаются от действий, которые прямо или косвенно способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Общества в целом. Каждый работник вносит посильный вклад в формирование позитивного имиджа Общества и осознает свою ответственность за достижение Обществом наивысших финансовых результатов.

1.10. Принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Общества

Раскрытие информации о деятельности Общества должно содействовать:

- принятию решения о расширении участия в акционерном капитале со стороны акционеров Общества,
- способствовать позитивному решению инвесторов об участии в финансировании деятельности Общества,
- способствовать положительному решению иных заинтересованных лиц (партнеров, клиентов) о деловых контактах с Обществом.

Информационная открытость призвана обеспечить максимальную обоснованность и прозрачность управления Обществом.

Информационную открытость Общества обеспечивает Совет директоров.

Акционер, потенциальный инвестор, иные заинтересованные лица должны иметь возможность свободного и необременительно доступа к информации об Обществе, необходимой для принятия соответствующего решения.

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

Общество регулярно предоставляет информацию о существенных корпоративных событиях в деятельности Общества и в то же время следует строгим и надежным механизмам раскрытия и конфиденциальности внутренней (непубличной) информации, определенной Советом директоров.

Процедуры и правила финансовой отчетности и аудита направлены на обеспечение доверия со стороны акционеров, инвесторов, иных заинтересованных лиц к деятельности Общества.

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.

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

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

1.11. Принцип законности и этики

Общество действует в строгом соответствии с законодательством Республики Казахстан, международными соглашениями, ратифицированными Республикой Казахстан, законодательством стран, в юрисдикции которых осуществляет свою деятельность, общепринятыми принципами (обычаями) деловой этики и внутренними документами. Внутренние документы Общества разрабатываются на основе требований законодательства и норм корпоративной и деловой этики.

Отношения между акционерами, членами Совета Директоров и Правлением Общества строятся на взаимном доверии, уважении, подотчетности и контроле.

1.12. Принципы эффективной дивидендной политики

Общество следует Положению о дивидендной политике, которое разрабатывается и утверждается Советом директоров.

Положение о дивидендной политике Общества:

- четко определяет принципы и механизмы реализации дивидендной политики Общества,
- обеспечивает прозрачность механизма определения размера дивидендов и порядка их выплаты,
- формулирует как общие задачи Общества по повышению благосостояния акционеров и обеспечению роста капитализации Общества, так и конкретные, основанные на законах и подзаконных актах, правила дивидендной политики,
 - регламентирует порядок расчета нераспределенного дохода и определения части дохода, направляемой на выплату дивидендов, условия их выплаты, порядок расчета размера дивидендов, порядок выплаты дивидендов, в том числе сроки, место и форму их выплаты,
 - содержит положения о неполной или несвоевременной выплате дивидендов.

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

Одним из основных принципов Положения о дивидендной политике является обеспечение простого и прозрачного механизма определения размера дивидендов и условий их выплат.

Дивидендная политика должна быть достаточно прозрачной и доступной для изучения акционерами и потенциальными инвесторами.

Общество информирует акционеров и иных заинтересованных лиц о своей дивидендной политике, учитывая ее значение для принятия инвестиционных решений.

Получение дивидендов не является затруднительным и обременительным для акционеров Общества.

В Положении о дивидендной политике установлены порядок определения минимальной доли чистой прибыли Общества, направляемой на выплату дивидендов.

При определении размера чистой прибыли Общество исходит из того, что размер чистой прибыли для целей определения размера дивидендов не должен отличаться от размера чистой прибыли для целей бухгалтерского учета, поскольку в ином случае размер дивидендов будет рассчитываться, исходя из заниженной либо завышенной суммы, что означает существенное ущемление интересов акционеров. Вследствие этого Общество осуществляет расчет чистой прибыли в порядке, установленном действующим законодательством для целей бухгалтерского учета.

Информация о принятии решения (об объявлении) о выплате дивидендов должна быть достаточной для формирования точного представления о наличии условий для выплаты дивидендов и порядке их выплаты.

Приоритетной формой выплаты дивидендов является оплата в денежной форме.

1.13. Принцип эффективной кадровой политики

Система корпоративного управления призвана содействовать строгому исполнению законодательства о труде. Корпоративное управление в Обществе строится на основе защиты предусмотренных законодательством прав работников Общества и направлено на развитие партнерских отношений между Обществом и его работниками в решении социальных вопросов и регламентации условий труда.

Одним из основных моментов кадровой политики является сохранение рабочих мест, улучшение условий труда в Обществе и соблюдение норм социальной защиты работников.

Корпоративное управление в Обществе стимулирует процессы создания благоприятной и творческой атмосферы в трудовом коллективе, содействует повышению квалификации работников Общества.

Одним из приоритетов в деятельности Общества является организация обучения и повышения квалификации сотрудников.

Общество следует принципу сохранения рабочих мест и улучшения условий труда.

1.14. Принцип охраны окружающей среды

Современное развитие деловой активности в мире характеризуется ростом значимости вопросов охраны окружающей среды. Состояние дел в области охраны окружающей среды становятся актуальными критериями в деятельности Общества.

В своей деятельности Общество следует принципам максимально бережного и рационального отношения к окружающей среде.

1.15. Политика регулирования корпоративных конфликтов и конфликтов интересов.

Корпоративным конфликтом признается любое разногласие или спор между органами Общества и его акционером (акционерами), либо разногласие или спор между акционерами, затрагивающие интересы Общества.

Конфликт интересов представляет собой противоречие между имущественными и иными интересами работников, структурных подразделений, комитетов, в результате которого действие (бездействие) одной стороны влечет неблагоприятные последствия для другой стороны

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, положениям Устава, внутренних документов Общества и принципам настоящего Кодекса, но и этическим стандартам, общепринятым нормам деловой этики.

Общество разрабатывает и следует механизмам регулирования корпоративных конфликтов, при которых их решение будет максимально отвечать интересам Общества и акционеров, являясь при этом законным и обоснованным.

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

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

В случае возникновения корпоративных конфликтов между акционерами, Общество должно принять активное участие в их урегулировании. При этом Правление Общества должно активно содействовать разрешению подобных конфликтных ситуаций.

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

Совет директоров Общества осуществляет урегулирование корпоративных конфликтов по вопросам, относящимся к его компетенции. С этой целью Совет директоров может образовать из числа своих членов специальный комитет по урегулированию корпоративных конфликтов.

На рассмотрение Совета директоров или созданного им комитета по урегулированию корпоративных конфликтов должны быть переданы отдельные корпоративные конфликты, относящиеся к компетенции Председателя Правления Общества (например, в случае если предметом конфликта являются действия (бездействие) этого органа либо принятые им акты).

Порядок формирования и работы комитета по урегулированию корпоративных конфликтов определяется Советом директоров.

Эффективность политики Общества по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликтов интересов зависит от того, насколько быстро конфликты будут рассмотрены. Урегулированию конфликтов способствует предоставление инициатору конфликта исчерпывающей информации по вопросу, являющемуся предметом конфликта. Отказ в удовлетворении просьбы (требования), направляемый инициатору конфликта, должен быть мотивированным и основанным на положениях законодательства Республики Казахстан, внутренних документах Общества.

Обязательства руководящих работников воздерживаться от действий, которые прямо или косвенно способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами общества в целом, а также обязательство в случае возникновения такого конфликта - своевременно информировать об этом Совет директоров, подлежит письменному оформлению.

ГЛАВА 2. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

2.1. Общее собрание акционеров является высшим органом управления Обществом. Общее собрание созывается не реже одного раза в год (годовое общее собрание акционеров). По инициативе Совета директоров, ликвидационной комиссии или крупного акционера в случае необходимости рассмотрения

вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров, может быть создано внеочередное общее собрание акционеров.

Организация и порядок проведения общего собрания акционеров должны удовлетворять следующим требованиям:

- 1) справедливое и равноправное отношение ко всем акционерам;
- 2) доступность участия в общем собрании для всех акционеров;
- 3) предоставление максимальной организационной и отчетной информации;
- 4) простота и прозрачность проведения Общего собрания акционеров.

2.2. Организация проведения общего собрания акционеров

Срок уведомления о созыве общего собрания должен быть достаточным для того, чтобы акционер имел возможность для изучения порядка проведения и материалов предстоящего собрания, подготовки интересующих вопросов и выработки собственной позиции по вопросам повестки дня.

Информация и материалы, предоставляемые акционерам до проведения общего собрания, а также порядок ее предоставления должны обеспечить максимально полное представление о сути обсуждаемых вопросов, получение ответов на все интересующие вопросы и возможность принять обоснованные решения по вопросам повестки дня.

Способы информирования о созыве общего собрания должны обеспечить своевременное оповещение всех акционеров. При необходимости дублируется как само оповещение, так и используются разные способы оповещения. В целях одновременного представления информации всем акционерам о деятельности Общества, для обеспечения равного к ним отношения, общее собрание акционеров определяет средство массовой информации.

Все акционеры должны иметь возможность ознакомления со списком лиц, участвующих в работе общего собрания. Данный процесс содействует реализации прав акционеров, которые нормативно могут быть не включены в список участвующих в работе общего собрания. Процесс ознакомления со списком лиц, имеющих право на участие и получение материалов общего собрания должен быть простым и необременительным для всех акционеров. Список акционеров, имеющих право принимать участие в общем собрании акционеров, составляется регистратором Общества на основании данных реестра держателей акций Общества с обязательным раскрытием номинальными держателями собственников акций.

Информационные материалы, распространяемые при подготовке общего собрания, должны быть систематизированы по отношению к повестке дня общего собрания. Должен быть установлен максимально простой и необременительный порядок получения или ознакомления с этими материалами. Кроме нормативного перечня информации, участникам общего собрания предоставляются дополнительные сведения о планах, достижениях и проблемах деятельности Общества. Требования раскрытия информации не должны возлагать на Общество излишнего административного бремени или неоправданных расходов.

Процесс рассмотрения и принятия существенных изменений в деятельности и управлении Общества на общем собрании будет обеспечиваться дополнительными материалами по обоснованию таких изменений.

При необходимости акционерам предоставляются аналитические исследования и материалы других организаций о деятельности Общества.

В случае включения в повестку дня общего собрания вопросов о выборе членов органов управления и контроля, должна быть представлена максимально полная информация о кандидатах на данные должности.

Процесс голосования на общем собрании должен быть максимально простым и удобным для акционера.

Права акционеров вносить предложения в повестку дня собрания, а также требовать созыва очередного или внеочередного общего собрания акционеров, должны быть легко реализуемы при их четком обосновании.

2.3. Проведение общего собрания

Порядок проведения Общего собрания обеспечивает всем акционерам равную возможность реализации прав на участие в Общем собрании. Акционер может голосовать лично или без личного присутствия (по доверенности, выданной лично акционером третьему лицу либо представителю номинального держателя) причем голоса, поданные и лично, и без личного присутствия, должны иметь равную силу.

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

Вырабатывается четкий регламент выступлений для отчетов должностных лиц Компании и акционеров.

Значимость общего собрания в жизнедеятельности Компании подразумевает обязательное участие в его работе всех должностных лиц, участвующих в управлении Компанией и контроле над ее деятельностью. В случае обоснованного отсутствия данных лиц необходимо присутствие их заместителей и/или лиц, компетентных в этих вопросах.

Время регистрации должно быть достаточным для того, чтобы все участники могли зарегистрироваться. Участники, прибывшие после начала Общего собрания акционеров, должны быть включены в дальнейшую работу Общего собрания, но не участвуют в определении кворума и не вправе принимать участие в голосовании.

Председатель собрания должен стремиться к тому, чтобы акционеры получили ответы на все существенные вопросы непосредственно на общем собрании. Если сложность вопросов не позволяет ответить на них незамедлительно, лицо (лица), которому они заданы, предоставляет письменные ответы на заданные вопросы в установленные сроки после завершения общего собрания.

Выборы в Совет директоров, назначение Правления и иные органы управления и контроля Компании должны быть максимально прозрачными и обоснованными.

Процедура сбора и подсчета голосов должна быть максимально простой и прозрачной, акционеры должны быть удостоверены в исключении возможности какого-либо искажения результатов голосования.

Дата и время проведения общего собрания акционеров устанавливаются таким образом, чтобы в собрании могло принять участие наибольшее количество лиц, имеющих право в нем участвовать.

ГЛАВА 3. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

3.1. Совет директоров - орган управления Общества, основными задачами которого являются: защита прав и представление интересов акционеров, определение стратегии развития Общества, осуществление контроля за деятельностью Правления и финансово-хозяйственной деятельностью Общества.

3.2. Функции Совета директоров

Для решения указанных задач Совет директоров выполняет ряд основных функций:

- обеспечение реализации интересов и защиту прав акционеров;
- определение приоритетных направлений развития Общества и на долгосрочную перспективу;
- проведение объективной оценки следования Обществом утвержденным приоритетным направлениям с учетом рыночной ситуации, финансового состояния Общества и других факторов, оказывающих влияние на финансово-хозяйственную деятельность;
- предварительное утверждение годового отчета Общества;
- разработка эффективной системы отбора и назначения членов Правления, обеспечивающей привлечение опытных профессионалов к управлению Обществом.

3.3. Формирование Совета директоров

Процедура избрания членов Совета директоров должна быть прозрачной и ясной для всех акционеров. Процесс избрания членов Совета директоров реализуется с учетом мнения и интересов всех акционеров, в том числе владеющих миноритарной долей в акционерном капитале.

Кандидаты в члены Совета директоров должны иметь позитивные достижения и репутацию в деловой и отраслевой среде, соответствовать требованиям, установленным нормативными правовыми актами Республики Казахстан, регулирующими деятельность страховых организаций в отношении руководящих работников страховой организации. Члены Совета директоров должны пользоваться доверием большинства акционеров Общества.

Совет директоров должен включать независимых директоров, количество которых должно соответствовать лимиту, установленному законодательством Республики Казахстан.

3.3. Организация деятельности Совета директоров

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

Заседания Совета директоров проводятся, исходя из принципа рациональности, эффективности и регулярности.

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.

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

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

Комитеты Совета Директоров:

- по стратегическому планированию;
- стратегического планирования, по назначениям, вознаграждениям и социальным вопросам;
- внутреннему аудиту.

Общество раскрывает сведения о размере вознаграждений членов Совета директоров для всех заинтересованных лиц в проспекте выпуска объявленных акций. Сведения о размерах вознаграждений членов Совета директоров за отчетный период подлежат обязательному раскрытию в годовом отчете, подготовленном для акционеров, принимающих участие в общем годовом собрании акционеров.

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

Совет директоров определяет срок давности по неразглашению внутренней (служебной) информации об Обществе бывшими членами Совета директоров после прекращения их деятельности в составе Совета директоров.

3.4. Оценка деятельности Совета директоров

Оценка результатов деятельности членов Совета директоров Общества осуществляется общим собранием акционеров.

ГЛАВА 4. ПРАВЛЕНИЕ

4.1. Исполнительным органом Общества является коллегиальный орган – Правление. Возглавляет исполнительный орган Председатель Правления. Правление вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Общества, не отнесенным законодательством и Уставом Общества к компетенции других органов и должностных лиц Общества.

4.2. Принципы работы Правления

Правление четко следует утвержденным Советом директоров внутренним положениям о назначении, порядке организации и деятельности членов Правления Общества.

Основными принципами деятельности Правления являются честность, добросовестность, разумность, осмотрительность, регулярность.

Основными направлениями деятельности Правления являются:

- определение и утверждение систем и правил функционирования Общества;
- планирование;
- определение внутреннего трудового распорядка;
- мотивирование и обеспечение трудовой дисциплины;
- составление и утверждение должностных инструкций работников и положений о подразделениях;
- наложение на работников Общества взысканий и предоставление поощрений и т.д.

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

Важным направлением деятельности Правления является обеспечение соблюдения требований законодательства, в том числе трудового и законодательства об охране труда, правил техники безопасности, а также экологического законодательства Республики Казахстан.

4.3. Формирование Правления

При назначении на должности в Правление Совет директоров следует разработанным внутренним положениям, а также нормативным правовым актам Республики Казахстан, регулирующим деятельность страховых организаций, устанавливающим квалификационные требования к кандидатам на эти должности.

Кандидаты на должности в Правление должны иметь позитивную репутацию и пользоваться доверием большинства членов Совета директоров.

На должности в Правление привлекаются профессионалы с большим опытом и навыками руководящей работы.

В случае привлечения в качестве Правления управляющей компании, необходимо разработать принципы и методику отбора такой управляющей компании с учетом оценки достаточности ее средств для компенсации возможных убытков самой компании и третьих лиц, являющихся результатами действий управляющей компании.

Отбор и назначение членов Правления производится на основе максимально прозрачного и четкого механизма.

ГЛАВА 5. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ

5.1. Строгое соблюдение органами и должностными лицами Общества процедур, направленных на обеспечение прав и интересов акционеров, а также следование Обществом положениям и нормам законодательства Республики Казахстан, положениям Устава и иным внутренним документам Общества обеспечивается введением института Корпоративного секретаря Общества, который реализуется в виде отдельной должностной единицы.

5.2. Особую роль Корпоративный секретарь играет при соблюдении порядка подготовки и проведения общего собрания акционеров, деятельности Совета директоров, хранения, раскрытии и предоставлении информации об Обществе, поскольку несоблюдение именно этих процедур влечет за собой большинство нарушений прав и интересов акционеров.

5.3. Корпоративный секретарь Общества оказывает содействие в обеспечении надлежащей реализации корпоративной политики Общества и корпоративных процессов в Обществе. Корпоративный секретарь оказывает содействие Совету директоров, Правлению в разрешении конфликтных ситуаций в Обществе во взаимоотношениях акционеров и других органов Общества, а также во взаимоотношениях между акционерами.

5.4. 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 подразделениями Общества таких обращений возлагается на Корпоративного секретаря.

5.5. Статус, функции и обязанности Корпоративного секретаря определяются соответствующими внутренними положениями Общества и должностной инструкцией, утвержденной Советом директоров.

5.6. Назначение и прекращение полномочий Корпоративного секретаря, решение вопросов о поощрении, наложении взысканий и ответственности относится к компетенции Совета директоров.

ГЛАВА 6. СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ СОБЫТИЯ

6.1. Существенные корпоративные события – ряд событий, которые могут привести к фундаментальным изменениям в деятельности Общества. К существенным корпоративным событиям относятся:

- реорганизация и ликвидация Общества, его дочерних и зависимых организаций;
- изменения в Уставе и иных документах Общества, подлежащих утверждению общим собранием акционеров;
- изменение уставного капитала Общества;
- совершение крупных сделок и сделок с заинтересованными сторонами;
- создание и ликвидация филиалов и представительств Общества;
- изменения в структуре выпусков ценных бумаг Общества;
- изменение состава органов Общества;
- любые решения органов Общества, способные повлечь существенные изменения в нем (включая выкуп акций Общества в размере свыше 5% от общего объема размещенных акций);
- изменение состава акционеров, владеющих 5 и более процентами голосующих акций Общества;
- наложение ареста на имущество Общества;
- значительные изменения в финансовом состоянии Общества (такие как уменьшение активов, увеличение обязательств, снижение доходов, изменения в собственном капитале и др. свыше 10% от активов Общества);
- получение, приостановление или отзыв лицензий Общества;
- изменение в списке организаций, в которых Общество обладает 10 и более процентами размещенных акций (долей, паев);
- предстоящее исполнение Обществом имущественных (денежных) обязательств, размер которых составляет 10 и более процентов от общего размера стоимости его активов;
- претензии налоговых и иных уполномоченных органов к деятельности Общества;
- другие существенные события, отнесенные к данной категории решением уполномоченных органов Общества.

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

6.2. Корпоративное событие признается существенным, после принятия соответствующего решения, принятого общим собранием акционеров и советом директоров по перечню вопросов относящихся к их исключительной компетенции.

6.3. Ввиду того, что процесс реорганизации Общества определен законодательством РК, дополнительно разрабатывается механизм широкого и доверительного обсуждения события на уровне Совета директоров и Правления Общества. Совет директоров обязан предоставить акционерам детальное обоснование реорганизации Общества.

6.4. В случае ликвидации Общества Совет директоров совместно с Правлением представляют акционерам и заинтересованным лицам обоснование необходимости проведения ликвидации Общества и прогноз последствий ее ликвидации для акционеров.

6.5. Информация о существенных корпоративных событиях должна быть доведена до сведения акционеров и инвесторов путем размещения соответствующей информации и сведений на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности в соответствии с действующим законодательством РК.

ГЛАВА 7. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

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

7.2. Система раскрытия информации должна удовлетворять принципам максимальной доступности публичной информации об Обществе и полной защите корпоративной (внутренней) информации Общества.

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

7.4. Раскрытие публичной информации необходимо производить регулярно на основе использования СМИ. Общество может использовать и другие способы предоставления информации.

7.5. Наряду с доступностью публичной информации Общество обеспечивает сохранность и защиту корпоративной (внутренней) информации.

7.5. В Обществе разработана и применяется эффективная система контроля за использованием служебной и внутренней информации.

7.6. В Обществе предусматривается подписание работниками обязательства о неразглашении внутренней (служебной) информации, признаваемой конфиденциальной, на время осуществления ими трудовой деятельности, а также устанавливается срок давности по неразглашению указанной информации после прекращения ими трудовой деятельности в Обществе.

ГЛАВА 8. КОНТРОЛЬ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

8.1. Система контроля финансово-хозяйственной деятельности Общества.

Система контроля финансово-хозяйственной деятельности представляет собой комплекс мероприятий по осуществлению проверки и мониторинга процессов, протекающих в Обществе.

Система внутреннего контроля Общества представляет собой постоянный процесс, состоящий из пяти взаимосвязанных компонентов:

- 1) управленческий контроль;
- 2) выявление и оценка рисков;
- 3) осуществление контроля и разделение полномочий;
- 4) информация и взаимодействие;
- 5) мониторинг (оценка эффективности системы внутреннего контроля) и исключение нарушений и несоответствий (недостатков).

Как элемент корпоративного управления, система контроля в Обществе представлена внутренним и внешним аудитом.

Работа системы контроля финансово-хозяйственной деятельности выстраивается Советом директоров на четко регулируемой основе. При этом Совет директоров, Правление и иные руководящие работники Общества обязаны принимать активное участие в осуществлении внутреннего контроля за деятельностью Общества.

Совет директоров предоставляет информацию о результатах проведенных проверок финансово-хозяйственной деятельности Общества всем акционерам и заинтересованным в деятельности Общества лицам.

Важным приоритетом системы корпоративного управления Общества является постоянное совершенствование качества контрольных и управленческих функций руководящих работников.

8.2. Служба внутреннего аудита.

Порядок проведения проверок службой внутреннего аудита Общества обеспечивает эффективный механизм контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества.

Организация и постановка эффективного комплексного контроля осуществляется путём проведения документальных проверок и процедур внутреннего контроля, включая процедуры контроля сохранности собственности Общества, экспертизы бухгалтерской, финансовой, статистической, юридической и иной документации, комплексного финансово-экономического анализа деятельности Общества и структурных подразделений.

Основной целью службы внутреннего аудита в Обществе является контроль выполнения работниками Общества законодательства РК, обязательного наличия и соблюдения внутренних процедур и правил и обеспечения надлежащего уровня надёжности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Обществом операций и минимизации рисков её деятельности.

Внутренний аудит включает:

- финансовый аудит, цель которого – оценивать надёжность системы учёта информации и составленных на её основе финансовых отчётов;
- аудит соблюдения, цель которого – оценивать качество и соответствие систем, созданных в Обществе для обеспечения соблюдения законов, подзаконных актов, методик и процедур;
- операционный аудит, цель которого – оценивать качество и соответствие прочих систем и процедур, анализировать организационные структуры и оценивать достаточность для выполнения возложенных обязанностей;
- аудит менеджмента, цель которого - оценивать качество подходов менеджмента к рискам и контролю в рамках поставленных Обществом целей.

Все организационные вопросы проведения проверок, определение лиц, непосредственно ответственных за проведение проверок, работников, привлечение которых необходимо для решения задач внутреннего аудита, предварительно определяются на заседаниях службы внутреннего аудита Общества.

Решения на заседаниях службы внутреннего аудита принимаются большинством голосов ее членов, принимающих участие в заседании.

С целью недопущения необоснованного затягивания проверок, во внутренних документах Общества определяются сроки их проведения.

Общество применяет корпоративный формат отчета службы внутреннего аудита, где учитываются мнение всех ее членов.

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

Деятельность службы внутреннего аудита регулируется внутренними документами Общества.

Совет директоров осуществляет контроль осуществления внутреннего аудита, заслушивает отчеты об итогах проведения аудита, утверждает планы аудиторских проверок, обсуждает вопросы и предложения службы внутреннего аудита.

8.3. Внешний аудит

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

Аудиторская организация, которой будет предоставлено право проведения внешнего аудита Общества, определяется общим собранием акционеров на основании рекомендации, предоставленной Советом директоров. Внешний аудитор не должен быть связан с Обществом каким-либо образом, что обеспечивает независимость его суждений и выводов.

Для проведения внешнего аудита Общество предоставляет необходимые сведения, информацию и документы.

ГЛАВА 9. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

9.1. Управление рисками представляет собой элемент корпоративного управления, включающий процессы определения, оценки, анализа и выработки мер по снижению неблагоприятных последствий рисков,

которые могут негативно повлиять на деятельность и стоимость Общества, с целью извлечения стратегических преимуществ.

9.2. Процесс управления рисками регулируется внутренними документами Общества, разработанными с учетом действующего законодательства республики Казахстан, нормативных правовых актов уполномоченного государственного органа по регулированию страховой деятельности. В частности, Совет директоров утверждает политику по управлению рисками, разработанную подразделением по управлению рисками.

9.3. Политика по управлению рисками предусматривает регулярное проведение стресс-тестирования, сценарных анализов. В ней закрепляются функции, ответственность и активное участие Совета директоров, Правления, подразделения по управлению рисками, работников Общества в части управления рисками.

9.4. Система управления рисками определяет классификацию рисков, определяет степень возможных потерь в результате наступления риска и процедуры управления ими.

9.5. Этапами управления рисками являются:

1) определение рисков:

- оценка риска и рискообразующих факторов (систематическое и постоянное отслеживание, анализ всех возможных причин ущерба, качественная оценка их вероятности и размеров);

- классификация рисков (исследование специфики рисков и факторов, которые приводят к их возникновению, влияют на их развитие, экспертные оценки исторических данных, карта рисков);

2) измерение (оценка) рисков, периодичность проведения которого устанавливается на усмотрение совета директоров в зависимости от значимости риска, но не реже двух раз в год;

3) осуществление регулярного стресс-тестинга и анализа рисков;

4) выбор и применение метода управления рисками;

5) корректирование системы управления рисками.

9.6. Общество осуществляет мониторинг и контроль следующих рисков, связанных с его деятельностью:

- риск андеррайтинга - риск неправильной (ошибочной) оценки принимаемых на страхование рисков;

- риск страховых резервов - риск формирования недостаточных (неадекватных) страховых резервов;

- риск страховых выплат – риск, связанный с осуществлением страховых выплат;

- катастрофический риск - риск того, что одно событие значительного размера приведет к страховым выплатам, выше обычного;

- риск перестрахования – риск недостаточного перестраховочного покрытия или неспособности перестраховщика осуществить выплату по договору перестрахования;

- инвестиционные риски (рыночные риски, кредитный риск, риск ликвидности) - различные виды рисков, возникающие в процессе перестрахования и инвестиционной деятельности Общества;

- операционный риск - риск возникновения убытков вследствие недостатков (ошибок) в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны руководящих и других работников, ненадлежащего функционирования информационных систем (технологий), а также вследствие внешних событий;

- комплаенс-риск:

риск возникновения ущербов вследствие несоблюдения Обществом требований законодательства Республики Казахстан, а также внутренних правил и процедур Общества;

риск применения ограниченных мер воздействия и санкций уполномоченного органа, существенного убытка или потери репутации в результате несоблюдения организацией законодательства Республики Казахстан в части регулирования страховой деятельности;

риск упущенной прибыли вследствие возникновения конфликтов интересов либо несоответствия действий работников внутренним и внешним нормативным документам;

- сопутствующие риски: аудиторский риск, риск группы, системный риск, риск мошенничества, репутационный риск, страновой риск.

9.7. Детальные процедуры, а также квалификационные требования к лицам, участвующим в управлении рисками, установлены внутренними документами Общества.

ГЛАВА 10. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

Департамент внутреннего контроля действует на правах самостоятельного структурного подразделения, подчиненного непосредственно Совету Директоров. Порядок деятельности Департамента регламентируется Положением о Департаменте внутреннего контроля АО «СК «АСКО».

Структура

В соответствии со структурой и штатной численностью Компании, утвержденными Председателем Совета Директоров, предусмотрена одна штатная единица на должность комплаенс-контролера. Количество и наименование должностей сотрудников Департамента может меняться по решению Совета директоров в зависимости от потребностей, структурой и штатной численностью Компании. Деятельность сотрудников регламентируется должностной инструкцией, разработанной Департаментом и утвержденной Председателем Совета Директоров.

Задачи: соблюдение Компанией требований законодательства Республики Казахстан, а также внутренних правил и процедур Компании; недопущение применения ограниченных мер воздействия и санкций уполномоченного органа к Компании; избежание возникновения конфликтов интересов либо несоответствия действий работников внутренним и внешним нормативным документам.

Функции

1) Регулярный 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;

2) Контроль за соблюдением Компанией требований законодательства о страховой деятельности

3) Контроль за соблюдением сотрудниками Компании правил осуществления операций по страхованию, разработанной Компанией в соответствии с требованиями законодательства РК;

4) Рассмотрение обращений, заявлений и жалоб страхователей и других участников страхового рынка на действия Компании или отдельных сотрудников при выполнении ими служебных обязанностей, в соответствии с порядком и сроками, установленными в настоящей Политикой;

5) Контроль за организацией работы по ознакомлению всех сотрудников Компании с требованиями внутренних документов Компании, исходя из перечня служебных обязанностей сотрудников, а также требований законодательства РК;

6) Ведение собственной статистической базы данных, позволяющей отслеживать деятельность по своевременному урегулированию претензий, а также выявить тенденции в страховых выплатах.

Полномочия:

1) проведение выборочных проверок соблюдения Компанией требований законодательства о страховой деятельности и внутренних документов

2) 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;

3) мониторинг неофициальной информации от внешних и внутренних источников, в случае необходимости организует служебное расследование;

4) предоставление Совету директоров рекомендаций по устранению выявленных нарушений и недостатков в работе отдельных сотрудников и подразделений Компании, деятельность которых связана с заключением договоров страхования, а также рекомендации по оптимизации работы указанных подразделений.

5) взаимодействие с уполномоченными органами, регулирующими деятельность на страховом рынке;

6) расследование фактов нарушения сотрудниками Компании законодательства о страховой деятельности, внутренних документов Компании, регулирующих ее деятельность на страховом рынке.