

СОГЛАСОВАНО:**решением Совета директоров
АО «КСЖ «Коммеск-Өмір»
от 17 мая 2024 года протокол №16****УТВЕРЖДЕНО:****Решением Годового
общего собрания акционеров
АО «КСЖ «Коммеск-Өмір»
протокол №01 от 29 мая 2024 года****П-24****ПОЛОЖЕНИЕ
О СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «КОММЕСК-ӨМІР»**

Статья 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящее Положение о Совете директоров (далее – Положение) АО «КСЖ «Коммеск-Омір» (далее по тексту – Общество) разработано в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом Общества, другими внутренними документами Общества, и устанавливает порядок деятельности Совета директоров, избрания и досрочного прекращения полномочий членов Совета директоров, их права, обязанности, ответственность, и условия вознаграждения, порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров, их функции, полномочия и взаимодействие с Правлением Общества.
- 1.2. Деятельность Совета директоров основывается на принципах эффективности, ответственности и соблюдения интересов акционеров.
В своей деятельности Совет директоров руководствуется законодательством Республики Казахстан, в том числе нормативными правовыми актами уполномоченного органа, Уставом Общества, настоящим Положением и иными внутренними документами Общества.

Статья 2. КОМПЕТЕНЦИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

- 2.1. Совет директоров – коллегиальный орган управления Общества, осуществляющий общее руководство деятельностью Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Республики Казахстан и Уставом Общества к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.
- 2.2. К компетенции Совета директоров относятся вопросы, предусмотренные Законами Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и «О страховой деятельности», нормативными правовыми актами Республики Казахстан, в том числе по вопросам систем управления рисками и внутреннего контроля, а также Уставом Общества.
- 2.3. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров, не могут быть переданы для решения Правлению Общества.
- 2.4. Совет директоров не вправе принимать решения по вопросам, которые в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Общества отнесены к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Общества, а также принимать решения, противоречащие решениям Общего собрания акционеров Общества.

Статья 3. КОМПЕТЕНЦИЯ И ФУНКЦИИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ В ОБЛАСТИ СИСТЕМ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

- 3.1. Совет директоров Общества обеспечивает наличие адекватной системы управления рисками и внутреннего контроля и создают условия для исполнения работниками Общества своих обязанностей в области управления рисками и внутреннего контроля, а также обеспечивают функциональную и организационную независимость Службы внутреннего аудита.
- 3.2. Совет директоров утверждает внутренние документы Общества, регламентированные уполномоченным органом, и имеющие отношение к организации систем управления рисками и внутреннего контроля.
- 3.3. Функции Совета директоров в области управления рисками и осуществления внутреннего контроля определены соответствующими нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Статья 4. СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ. СРОК ПОЛНОМОЧИЙ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

- 4.1. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо.
- 4.2. Член Совета директоров не вправе передавать исполнение функций, возложенных на него в соответствии с законодательством Республики Казахстан и (или) Уставом Общества, иным лицам.
- 4.3. Члены Совета директоров избираются из числа:
 - 1) акционеров - физических лиц;
 - 2) лиц, предложенных (рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителей акционеров;
 - 3) физических лиц, не являющихся акционером Общества и не предложенных (не рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителя акционера.
- 4.4. Выборы членов Совета директоров осуществляются акционерами кумулятивным голосованием с использованием бюллетеней для голосования, за исключением случая, когда на одно место в

- Совете директоров баллотируется один кандидат. Бюллетень кумулятивного голосования должен содержать графы предусмотренные Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».
- 4.5. Акционер вправе отдать голоса по принадлежащим ему акциям полностью за одного кандидата или распределить их между несколькими кандидатами в члены Совета директоров. Избранными в Совет директоров считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов. Если два и более кандидата в члены Совета директоров набрали равное число голосов, в отношении этих кандидатов проводится дополнительное кумулятивное голосование путем представления акционерам бюллетеней кумулятивного голосования с указанием кандидатов, набравших равное число голосов.
- 4.6. Члены Правления, кроме его руководителя, не могут быть избраны в Совет директоров. Председатель Правления не может быть избран Председателем Совета директоров.
- 4.7. Число членов Совета директоров должно составлять не менее трех человек. Не менее тридцати процентов от состава Совета директоров общества должны быть независимыми директорами.
- 4.8. Требования, предъявляемые к лицам, избираемым в состав Совета директоров, устанавливаются законодательством Республики Казахстан и Уставом Общества.
- 4.9. Лица, избранные в состав Совета директоров, могут переизбираться неограниченное число раз, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан и Уставом Общества.
- 4.10. Срок полномочий Совета директоров устанавливается Общим собранием акционеров. Срок полномочий Совета директоров истекает на момент проведения Общего собрания акционеров, на котором проходит избрание нового Совета директоров.
- 4.11. Общее собрание акционеров вправе досрочно прекратить полномочия всех или отдельных членов Совета директоров. Полномочия такого члена Совета директоров прекращаются с даты принятия Общим собранием акционеров решения о досрочном прекращении его полномочий.
- 4.12. Досрочное прекращение полномочий члена Совета директоров по его инициативе осуществляется на основании письменного уведомления Совета директоров. Полномочия такого члена Совета директоров прекращаются с момента получения указанного уведомления Советом директоров, если в уведомлении не указана дата досрочного прекращения полномочий члена Совета директоров.
- 4.13. В случае досрочного прекращения полномочий члена Совета директоров избрание нового члена Совета директоров осуществляется кумулятивным голосованием, представленных на Общем собрании акционеров, при этом полномочия вновь избранного члена Совета директоров истекают одновременно с истечением срока полномочий Совета директоров в целом.

Статья 5. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

- 5.1. Председатель Совета директоров избирается открытым голосованием из числа его членов большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.
- 5.2. Совет директоров вправе в любое время переизбрать своего председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.
- 5.3. Председатель организует работу Совета директоров, ведет его заседания, заключает от имени Общества с председателем Правления Общества трудовой договор, подписывает протоколы заседаний Совета директоров, а также осуществляет иные функции, определенные Уставом Общества.
- 5.4. В случае отсутствия на заседании председателя Совета директоров, его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров.

Статья 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНА СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

- 6.1. Каждый член Совета директоров вправе:
- 1) требовать созыва заседаний Совета директоров, посредством направления Председателю Совета директоров письменного сообщения, содержащего предлагаемую повестку дня заседания Совета директоров;
 - 2) вносить замечания и предложения по повестке дня заседания Совета директоров;
 - 3) высказывать свое мнение по рассматриваемым на заседании Совета директоров вопросам повестки дня;
 - 4) требовать своевременного получения необходимой информации от Правления Общества и Председателя Совета директоров;
 - 5) досрочно по своей инициативе прекратить свои полномочия в Совете директоров путем направления письменного уведомления на им председателя Совета директоров.

6.2. Член Совета директоров обязан:

- 1) участвовать в заседаниях Совета директоров;
- 2) уведомить Совет директоров (посредством телефонной, почтовой, электронной или иной связи) о намерении совершить сделку, в которой у него имеется заинтересованность;
- 3) воздержаться от голосования по вопросам повестки дня заседания, в принятии решений по которым у него или его аффилированных лиц имеется заинтересованность;
- 4) не разглашать и не использовать в личных целях или в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию об Обществе, инсайдерскую информацию в период исполнения им обязанностей члена Совета директоров и после прекращения полномочий в Совете директоров в течение срока, установленного внутренними правилами Общества.

Статья 7. ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

- 7.1. Заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости и могут быть созваны по инициативе председателя Совета директоров или Правления Общества, либо по требованию крупного акционера, любого члена Совета директоров, Службы внутреннего аудита Общества, аудиторской организации, осуществляющей аудит Общества.
- 7.2. Заседания Совета директоров могут проводиться в выходные и праздничные дни, в любое время и в любом месте (месте проведения заседания), если требуется оперативное принятие решения в интересах Общества и акционеров.
- 7.3. Заседания Совета директоров проводятся как в очной, в том числе дистанционным способом посредством применения программного обеспечения, так и в заочной формах, и в обязательном порядке оформляются протоколами заседаний Совета директоров.
- 7.4. Уведомление о проведении заседания Совета директоров направляется членам Совета директоров в срок не позднее, чем за 3 календарных дня до проведения заседания посредством использования почтовой, телефонной, факсимильной, электронной или иной связи, если иной срок уведомления не определен председателем Совета директоров.
- 7.5. Председатель и члены Правления, руководители структурных подразделений Общества через Корпоративного секретаря своевременно предоставляют достоверную и полную информацию по вопросам повестки дня заседаний Совета директоров, а также дополнительную информацию по запросу любого члена Совета директоров.
Пояснительная записка по каждому вопросу повестки дня, в зависимости от характера вопроса, должна быть подписана непосредственным исполнителем и директором иницилирующего структурного подразделения (за исключением материалов, предоставляемых Службой внутреннего аудита, комплаенс-контролером, актуарием, аудиторской организацией, осуществляющей аудит Общества). Материалы по вопросам повестки дня также должны включать выписку из протокола заседания Правления о предварительном согласовании вопроса, выносимого на заседании Совета директоров. Выписка из протокола Правления должна быть подписана секретарем Правления и заверена печатью Общества.
При включении в повестку дня вопроса о заключении крупной сделки, материалы в обязательном порядке должны содержать заключение риск-менеджера, актуарное заключение, рекомендацию андеррайтингового подразделения и протокол заседания Андеррайтингового совета.
Материалы по вопросам избрания органов Общества должны содержать сведения о предполагаемых кандидатах:
 - 1) фамилия, имя, отчество;
 - 2) сведения о базовом и дополнительном образовании;
 - 3) сведения об аффилированности к Обществу;
 - 4) сведения о местах работы и занимаемых должностях за последние 5 лет;
 - 5) иная информация, подтверждающая квалификацию и опыт работы кандидатов.
- 7.6. Материалы к заседаниям Совета директоров являются приоритетными, что означает, что такие документы готовятся и/или согласовываются структурными подразделениями Общества в первую очередь.
- 7.7. В случае предоставления материалов по вопросу повестки дня в ненадлежащем виде, Корпоративный секретарь имеет право направить документ на доработку.
- 7.8. В ходе любого заседания Совета директоров, на котором присутствуют 2/3 от общего состава членов Совета директоров, повестка дня может быть дополнена вопросами, если за их включение в повестку дня проголосуют все присутствующие члены Совета директоров.

- 7.9. Заседания Совета директоров проводится с обязательным приглашением лица, внесшего требование о проведении заседания.
- 7.10. На заседание Совета директоров, по согласованию с председателем Совета директоров, могут быть приглашены работники Общества, являющиеся инициаторами вопросов повестки дня и заинтересованные в их решении.
- 7.11. Член Совета директоров обязан заранее уведомить председателя Совета директоров или Корпоративного секретаря о невозможности его участия в заседании Совета директоров.
- 7.12. Кворум для проведения заседания Совета директоров определяется Корпоративным секретарем перед началом заседания, и должен составлять не менее половины от числа членов Совета директоров. При отсутствии на заседании кворума, председатель Совета директоров объявляет о переносе заседания на срок не более 7 календарных дней.
- 7.13. В случае, если общее количество членов Совета директоров недостаточно для достижения кворума, определенного Уставом, Совет директоров обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров для избрания новых членов Совета директоров. Оставшиеся члены Совета директоров вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.
- 7.14. При решении вопросов на заседании Совета директоров Общества каждый член Совета директоров Общества обладает одним голосом. Передача голосов одним членом Совета директоров Общества другому члену Совета директоров Общества запрещается. При равенстве голосов, голос председателя Совета директоров или лица, председательствующего на заседании Совета директоров, является решающим.
- 7.15. Решения Совета директоров принимаются простым большинством голосов членов Совета директоров, присутствующих на заседании или принимающих участие в заочном голосовании, если иное не предусмотрено законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».
- 7.16. Решения Совета директоров, которые были приняты на его заседании, проведенном в очном порядке, оформляются протоколом, который должен быть составлен и подписан лицом, председательствовавшим на заседании, и Корпоративным секретарем в течение семи дней со дня проведения заседания и содержать:
- 1) полное наименование и место нахождения исполнительного органа Общества;
 - 2) дату, время и место проведения заседания;
 - 3) сведения о лицах, участвовавших в заседании;
 - 4) повестку дня заседания;
 - 5) вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним с отражением результата голосования каждого члена Совета директоров по каждому вопросу повестки дня заседания Совета директоров;
 - 6) принятые решения;
 - 7) иные сведения по решению совета директоров.
- 7.17. Член Совета директоров, не участвовавший в заседании или голосовавший против решения, принятого Советом директоров в нарушение порядка, установленного Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Уставом Общества, вправе оспорить его в судебном порядке.
- 7.18. Акционер вправе оспаривать в суде решение Совета директоров, принятое с нарушением требований Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Устава Общества, если указанным решением нарушены права и законные интересы Общества и (или) этого акционера.

Статья 8. ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЯ СОВЕТОМ ДИРЕКТОРОВ ПОСРЕДСТВОМ ЗАОЧНОГО ГОЛОСОВАНИЯ

- 8.1. Решения по вопросам, вынесенным на рассмотрение Совета директоров, могут быть приняты посредством заочного голосования.
- 8.2. При проведении заочного голосования бюллетени для голосования единой формы рассылаются (раздаются) членам Совета директоров.
- 8.3. Общество не вправе избирательно направлять отдельным членам Совета директоров бюллетени для голосования с целью оказания влияния на результаты голосования.
- 8.4. Бюллетень для голосования должен быть направлен (вручен) членам Совета директоров не позднее чем за 10 (десять) календарных дней до даты проведения голосования.
- 8.5. Бюллетень для заочного голосования должен содержать:
- 1) полное наименование и место нахождения Правления Общества;
 - 2) окончательную дату представления бюллетеней для заочного голосования;

- 3) дату подсчета голосов;
 - 4) повестку дня;
 - 5) формулировку вопросов, по которым производится голосование;
 - 6) варианты голосования по каждому вопросу голосования, выраженные словами «за», «против», «воздержался»;
 - 7) разъяснение порядка голосования (заполнения бюллетеня) по каждому вопросу.
- 8.6. Бюллетень для заочного голосования должен быть подписан лично членом Совета директоров.
 - 8.7. Бюллетень без подписи члена Совета директоров или подписанный иным лицом считается недействительным.
 - 8.8. При подсчете голосов учитываются голоса по тем вопросам, по которым членом Совета директоров соблюден порядок голосования, определенный в бюллетене, и отмечен только один из возможных вариантов голосования.
 - 8.9. Если при заочном голосовании заполненные должным образом бюллетени поступили от всех членов Совета директоров раньше назначенной даты подсчета голосов, то допускается подсчет голосов более ранней датой, что отражается в протоколе.
 - 8.10. Решение посредством заочного голосования признается принятым при наличии кворума в полученных в установленный срок бюллетенях.
 - 8.11. Решение заочного заседания Совета директоров должно быть оформлено в письменном виде и подписано секретарем и Председателем Совета директоров.
 - 8.12. В течение двадцати дней с даты оформления решения оно должно быть направлено членам Совета директоров с приложением копий бюллетеней, на основании которых было принято данное решение.
 - 8.13. Решения Совета директоров принятые на его заседании, проведенном в заочном порядке, оформляются протоколом, который должен содержать:
 - 1) полное наименование и место нахождения Правления Общества;
 - 2) дату, время и место проведения заочного голосования (подсчета голосов);
 - 3) сведения о лицах, участвовавших в голосовании;
 - 4) сведения о количестве учтенных бюллетенях и о бюллетенях, признанных недействительными;
 - 5) повестку дня заседания;
 - 6) вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним с отражением результата голосования каждого члена Совета директоров по каждому вопросу повестки дня заседания Совета директоров;
 - 7) принятые решения.
 - 8.14. Протоколы заседаний Совета директоров и решения Совета директоров, принятые путем заочного голосования, хранятся в Обществе.
 - 8.15. Секретарь Совета директоров по требованию члена Совета директоров обязан предоставить ему протокол заседания Совета директоров и решения, принятые путем заочного голосования, для ознакомления и (или) выдать ему выписки из протокола и решения, заверенные подписью уполномоченного работника Общества.

Статья 9. КОМИТЕТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

- 9.1. Для рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совету директоров в Обществе созданы Комитеты Совета директоров рассматривающие следующие вопросы:
 - 1) стратегического планирования;
 - 2) кадров и вознаграждений;
 - 3) внутреннего аудита;
 - 4) социальные вопросы.
- 9.2. Рассмотрение вопросов, перечисленных в п.п.1), 2) и 4) п.1 настоящего раздела, отнесено к компетенции одного Комитета Совета директоров. Вопросы внутреннего аудита рассматриваются отдельным Комитетом Совета директоров.
- 9.3. Комитет Совета директоров рассматривающий вопросы перечисленные в п.п.1), 2) и 4) п.1 настоящего раздела, состоит из членов Совета директоров и экспертов, обладающих необходимыми профессиональными знаниями для работы в конкретном комитете. Комитет по вопросам внутреннего аудита состоит исключительно из членов Совета директоров.
- 9.4. Комитеты Совета директоров возглавляются независимым директором. Председатель Правления не может быть председателем Комитета Совета директоров.

- 9.5. Порядок формирования и работы Комитетов Совета директоров, их количество, а также количественный состав устанавливаются внутренними документами Общества, утверждаемыми Советом директоров.

Статья 10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

- 10.1. Председатель и члены Совета директоров несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение ими своих обязанностей, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, Уставом Общества и настоящим Положением.
- 10.2. Председатель и члены Совета директоров несут ответственность за убытки, причиненные Обществу их виновными действиями или бездействием.
- 10.3. Не несут ответственности члены Совета директоров, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Обществу убытков, или не принимавшие участия в таком голосовании.

Статья 11. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

- 11.1. Членам Совета директоров Общества, в период исполнения ими своих обязанностей, выплачивается вознаграждение, а также осуществляться компенсация расходов, связанных с исполнением ими функций членов Совета директоров.
- 11.2. Порядок и размеры выплаты вознаграждений и/или компенсация расходов устанавливаются решением Общего собрания акционеров и внутренними документами Общества в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Статья 12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 12.1. В настоящее Положение могут вноситься изменения и дополнения путем утверждения документа Общим собранием акционеров в новой редакции.
- 12.2. Если в результате изменения законодательства Республики Казахстан или требований уполномоченного органа отдельные положения настоящего Положения вступают в противоречие с ними, то эти положения утрачивают силу, и, до момента внесения изменений в настоящее Положение, Компания руководствуется действующими на соответствующий момент времени положениями законодательства Республики Казахстан и/или требованиями уполномоченного органа.