



**О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 сентября 2022 года № 63 "Об утверждении требований к системе управления рисками и внутреннего контроля в акционерном обществе "Фонд гарантирования страховых выплат"**

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 22 декабря 2023 года № 91. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 27 декабря 2023 года № 33812

Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 сентября 2022 года № 63 "Об утверждении требований к системе управления рисками и внутреннего контроля в акционерном обществе "Фонд гарантирования страховых выплат" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 29698) следующие изменения и дополнения:

в Требованиях к системе управления рисками и внутреннего контроля в акционерном обществе "Фонд гарантирования страховых выплат", утвержденных указанным постановлением:

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. В Требованиях используются следующие понятия:

1) управленческая отчетность – инструмент внутреннего контроля и оценки деятельности Фонда;

2) резервы гарантирования – резерв возмещения вреда, резерв гарантирования страховых выплат по отрасли "общее страхование" и резерв гарантирования страховых выплат по отрасли "страхование жизни", в соответствии с Законом Республики Казахстан "О Фонде гарантирования страховых выплат";

3) комплаенс-культура - культура соблюдения Фондом и его работниками требований гражданского, налогового, страхового законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о Фонде, о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, об акционерных обществах, а также внутренних документов Фонда;

4) комплаенс-риск – вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения Фондом и его работниками требований гражданского, налогового, страхового

законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о Фонде, о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, об акционерных обществах, а также внутренних документов Фонда;

5) корпоративное управление - совокупность процессов, обеспечивающих управление деятельностью Фонда, включающих отношения между акционерами, советом директоров, исполнительным органом, и иными органами Фонда в интересах акционеров.

Система корпоративного управления позволяет организовать распределение полномочий и ответственности в Фонде, а также построить процесс принятия корпоративных решений;

6) лимитирование – установление качественных и количественных ограничений принимаемых рисков, установление ограничений на сделки (операции) Фонда.

При лимитировании определяются следующие параметры:

показатель, на который устанавливается лимит;

метод расчета показателя, на который устанавливается лимит;

предельное (максимальное, минимальное) значение показателя;

7) конфликт интересов – противоречие между личными интересами работника (должностного лица) Фонда и его должностными полномочиями, при котором личные интересы работника (должностного лица) Фонда могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению им своих должностных полномочий;

8) стресс-тесты – методы измерения потенциального влияния на финансовое положение Фонда и сохранность средств резервов гарантирования, исключительных, но возможных событий, которые могут оказать влияние на деятельность Фонда;

9) риск – возможность появления обстоятельств, обуславливающих неуверенность или невозможность получения ожидаемых результатов деятельности Фонда, возникновения расходов (убытков) по собственным активам и резервам гарантирования ;

10) система оценки рисков – совокупность коэффициентов, предназначенных для комплексного анализа финансового состояния Фонда и сохранность средств резервов гарантирования;

11) подразделение по управлению рисками - структурное подразделение Фонда, осуществляющее функции по мониторингу, обеспечению и отслеживанию рисков, внедрению эффективной практики управления рисками и внутреннего контроля;

12) система управления рисками – совокупность взаимосвязанных элементов: процедур, методик, информационных систем, объединенных в единый процесс по управлению реализованными и потенциальными рисками в рамках приемлемого для акционера уровня риска и направленных на достижение целей и задач по управлению рисками. В процессе выявления и управления реализованными и потенциальными

рисками, влияющими на деятельность Фонда, участвуют совет директоров, правление, руководители и сотрудники структурных подразделений в пределах закрепленной компетенции и ответственности;

13) политика по управлению рисками – совокупность внутренних документов, включающих в себя политику и (или) иные внутренние документы, определяющие необходимые критерии, параметры, подходы, принципы, стандарты, процедуры и механизмы, обеспечивающие эффективное функционирование Фонда и соответствие его деятельности стратегии и допустимому уровню риска;

14) идентификация риска – процесс нахождения, составления перечня и описания элементов риска;

15) карта риска – графическое и текстовое описание рисков Фонда, включая риски снижения резервов гарантирования, расположенных в таблице, по одной "оси" по которой указана сила воздействия или значимость риска, а по другой вероятность или частота его возникновения;

16) лимит риска – средство количественного либо качественного ограничения принимаемого риска;

17) риск - менеджер – штатный сотрудник Фонда, осуществляющий функции по мониторингу, обеспечению и отслеживанию рисков, внедрению эффективной практики управления рисками и внутреннего контроля;

18) измерение риска – определение степени вероятности риска и размеров потенциальных расходов (убытков), которые осуществляются посредством оценки последствий и вероятности наступления события математическим путем с помощью применения теории вероятностей и закона больших чисел на основе статистической информации;

19) уполномоченный орган – уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;

20) внутренний аудит – неотъемлемый элемент управленческого контроля, посредством которого служба внутреннего аудита (внутренний аудитор) оценивает финансовую отчетность, а также другие данные и информацию, поддающиеся количественной и качественной оценке деятельности Фонда в целях дальнейшего отражения степени ее соответствия законодательству Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, о Фонде гарантирования страховых выплат, об акционерных обществах, внутренним документам, международным профессиональным стандартам внутреннего аудита;

21) внутренний контроль – это процесс, осуществляемый советом директоров, коллегиальными органами, правлением, работниками Фонда, направленный на обеспечение достижения целей по следующим категориям:

эффективность деятельности;

обеспечение сохранности средств резервов гарантирования и их целевого использования;

надежность, полнота и своевременность финансовой отчетности и иной управленческой отчетности;

соблюдение законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, о Фонде гарантирования страховых выплат, об акционерных обществах и внутренних документах Фонда;

22) система внутреннего контроля – совокупность контрольных процедур, мероприятий и методик, обеспечивающая:

надлежащее и эффективное ведение финансово-хозяйственной деятельности Фонда;

соблюдение требований законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, о Фонде гарантирования страховых выплат, об акционерных обществах и внутренних документах Фонда;

эффективное разделение ответственности;

своевременное и надлежащее исполнение работниками Фонда требований внутренних документов;

обеспечение сохранности имущества;

предотвращение и выявление фактов мошенничества и управленческих ошибок;

своевременность подготовки, достоверность и полноту финансовой отчетности и иной отчетности.";

наименование главы 2 изложить в следующей редакции:

"Глава 2. Базовые требования к созданию в Фонде систем управления рисками и внутреннего контроля, построению системы корпоративного управления в Фонде";

пункт 4 изложить в следующей редакции:

"4. Совет директоров и правление обеспечивают наличие в Фонде адекватных систем управления рисками и внутреннего контроля, применение надлежащей практики корпоративного управления, деловой этики и риск-культуры и создают условия для исполнения работниками Фонда своих обязанностей, а также обеспечивают функциональную и организационную независимость службы внутреннего аудита (внутреннего аудитора).";

дополнить пунктом 5-1 следующего содержания:

"5-1. Комитеты совета директоров Фонда осуществляют деятельность в соответствии с регламентом, утвержденным советом директоров Фонда, определяющим их полномочия и компетенцию, порядок работы, включая ограничения по срокам работы членов совета директоров Фонда в комитетах.

Совет директоров Фонда предусматривает периодическую ротацию членов комитетов совета директоров (за исключением независимых экспертов) во избежание концентрации полномочий и для продвижения новых взглядов на вопросы, входящие в компетенцию комитетов совета директоров.

По результатам рассмотрения комитетами совета директоров вопросов готовятся рекомендации совету директоров с возможными вариантами принятия решений, раскрытием положительных и отрицательных факторов и последствий от принятия таких решений.

Заседания комитетов совета директоров проводятся в очной форме. Допускается участие членов комитетов совета директоров в заседаниях посредством технических средств связи, предусмотренных внутренними документами Фонда.

Заседания комитетов совета директоров протоколируются и подписываются корпоративным секретарем и председателем комитета совета директоров.

Для рассмотрения вопросов стратегического планирования Фондом создается отдельный комитет совета директоров.

Председателем комитета совета директоров по вопросам стратегического планирования назначается независимый директор Фонда, имеющий опыт работы на руководящих должностях в сфере IT технологий или на двух и более секторах финансового рынка, не менее трех лет.

В компетенцию комитета совета директоров по стратегическому планированию входит рассмотрение и предоставление рекомендаций совету директоров по следующим вопросам:

1) оценка и мониторинг по реализации стратегии и исполнения стратегического плана в целях повышения эффективности деятельности Фонда;

2) предоставление рекомендаций по реализации разработанной стратегии в конкретные планы деятельности Фонда, распределение ресурсов, с целью достижения стратегических планов и долгосрочных задач и их исполнение;

3) предварительное рассмотрение и мониторинг Плана развития Фонда, внесение корректировок в План развития Фонда;

4) выработка предложений по реализации стратегических целей в области информационных технологий и их исполнение;

5) разработка и периодический пересмотр внутренних документов Фонда, в целях обеспечения их соответствия законодательству Республики Казахстан;

6) рассмотрение иных вопросов, связанных со стратегическим планированием и развитием Фонда, установленных внутренними документами Фонда.

Председателем комитета совета директоров по вопросам аудита назначается независимый директор Фонда, имеющий опыт работы в сфере аудита, бухгалтерского учета и финансовой отчетности сроком, не менее трех лет.

Требования к Председателям и полномочиям иных комитетов совета директоров (при наличии) определяются внутренними документами Фонда.";

пункт 12 изложить в следующей редакции:

"12. Работники Фонда в рамках своих функциональных обязанностей соблюдают требования к системе управления рисками и внутреннего контроля, придерживаются

надлежащей практики корпоративного управления, деловой этики и риск-культуры, соблюдают требования внутренних документов Фонда.";

пункт 15 изложить в следующей редакции:

"15. В целях организации эффективной системы управления рисками совет директоров:

1) утверждает политику по управлению рисками и иные внутренние документы, разрабатываемые в соответствии с Требованиями;

2) принимает меры по снижению вероятности конфликтов интересов в функциональных обязанностях руководящих работников;

3) рассматривает отчет внутренних (внутреннего), внешних аудиторов по результатам проведенной ими проверок с указанием выявленных несоответствий, а также их рекомендации;

4) в части управления рисками:

осуществляет регулярный мониторинг деятельности Фонда посредством созданных коллегиальных органов, службы внутреннего аудита в целях исключения возможности совершения операций, противоречащих корпоративной стратегии, политикам, процедурам и иным внутренним документам, а также в целях их корректировки;

обеспечивает организационную независимость функций службы внутреннего аудита (внутреннего аудитора), подразделения по управлению рисками (риск-менеджера);

осуществляет контроль выполнения мер уполномоченного органа, в том числе плана мероприятий по устранению недостатков;

осуществляет контроль за исполнением инвестиционных решений и рекомендаций подразделения по управлению рисками (риск-менеджера);

утверждает лимиты принимаемых рисков и ограничения на сделки (операции);

утверждает планы мероприятий по минимизации рисков Фонда;

осуществляет общий контроль за управлением комплаенс-риском в Фонде;

не реже одного раза в год оценивает эффективность управления комплаенс-риском в Фонде;

осуществляет контроль за реализацией политики по управлению комплаенс-рисками, включая обеспечение эффективного и оперативного решения вопросов управления комплаенс-рисками;

рассматривает отчеты о рисках Фонда, предусмотренные Требованиями.";

дополнить пунктом 16-1 следующего содержания:

"16-1. Политика по управлению комплаенс-рисками Фонда разрабатывается юридической службой Фонда и устанавливает:

1) цели и задачи управления комплаенс-риском;

2) принципы управления комплаенс-риском, в том числе принципы создания комплаенс-культуры в Фонде;

3) порядок, способы и процедуры управления комплаенс-риском;

4) порядок взаимодействия и обмена информацией между структурными подразделениями в рамках управления комплаенс-риском.";

дополнить пунктом 17-1 следующего содержания:

"17-1. Правление Фонда в целях эффективного управления комплаенс-риском обеспечивает:

1) принятие и доведение до сведения работников политики по управлению комплаенс-рисками;

2) соблюдение политики по управлению комплаенс-рисками и предоставление ежеквартальной отчетности совету директоров;

3) разработку внутренних документов для работников организации по вопросам управления комплаенс-риском;

4) принятие соответствующих корректирующих или дисциплинарных мер в случае обнаружения нарушений, влекущих комплаенс-риск.";

пункт 18 изложить в следующей редакции:

"18. Управление рисками в Фонде осуществляется подразделением по управлению рисками или риск-менеджером.

В функции подразделения по управлению рисками (риск-менеджера) входит:

1) организация эффективной системы управления рисками, включая:

разработку политики по управлению рисками;

разработку карты рисков, включая качественный и количественный подходы;

участие в процессе принятия управленческих решений;

постоянный мониторинг выполнения управленческих решений и определения эффективности принятых управленческих решений;

контроль за выполнением установленных лимитов по инвестиционным сделкам (операциям);

2) идентификация и оценка рисков, включая определение описательных и количественных значений показателей рисков, связанных с деятельностью Фонда, а также определение максимально допустимых значений показателей рисков;

3) принятие мер по управлению рисками, возникающими в процессе деятельности Фонда;

4) мониторинг, оценка и контроль идентифицированных (обнаруженных) рисков, в том числе:

принятие мер совместно с другими работниками Фонда по идентификации рисков;

анализ ежеквартальных отчетов по результатам мониторинга комплаенс-рисков, предоставляемых юридической службой;

оценка рисков, включая оценку частоты возникновения рисков, последующая классификация воздействий, оказанных данными рисками, и установление лимитов рисков;

мониторинг рисков, включающий мониторинг изменений значений показателей рисков и максимально допустимых значений показателей рисков, а также мер, предпринимаемых в целях минимизации рисков при несоответствии значений показателей рисков максимально допустимым значениям показателей рисков;

незамедлительное представление отчетности правлению и совету директоров о любых значительных случаях, способных повлечь за собой ущерб и (или) повлиять на деятельность Фонда, или носящих незаконный характер;

5) организация процесса по разработке плана мероприятий по минимизации выявленных рисков Фонда и дальнейший мониторинг утвержденного советом директоров плана мероприятий по минимизации рисков Фонда;

6) организация мероприятий по исполнению плана на случай чрезвычайных обстоятельств и обеспечения непрерывности деятельности Фонда;

7) регулярный анализ:

финансовых показателей (в рамках стресс-тестов и регулярного мониторинга уровня принятых рисков);

влияния изменений цен на финансовые инструменты, на показатели ликвидности, собственных активов и резервов гарантирования, классификации финансовых инструментов по категориям в соответствии с учетной политикой Фонда (в рамках стресс-тестов и регулярного мониторинга уровня принятых рисков);

структуры инвестиционного портфеля (инвестиционных портфелей), сформированного (сформированных) за счет собственных активов Фонда, средств резервов гарантирования, на соответствие перечню разрешенных к приобретению финансовых инструментов, установленному постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 199 "Об утверждении Правил инвестирования активов и Перечня финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет собственных активов акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат", средств резервов гарантирования страховых выплат и средств резерва возмещения вреда, и Правил взимания комиссионного вознаграждения акционерным обществом "Фонд гарантирования страховых выплат", (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17396) (далее – Постановление № 199);

8) прогнозирование воздействия макроэкономических факторов на ликвидность, собственные активы и резервы гарантирования;

9) предоставление совету директоров и правлению на ежеквартальной основе отчета по оценке и анализу системы управления рисками по следующим направлениям:

текущее состояние управления рисками (проводимая работа по минимизации и исключению рисков);

выявленные риски и план мероприятий по минимизации данных рисков, а также результаты проведенной работы по их снижению либо предотвращению;

риски, которые могут возникнуть в процессе ведения текущей деятельности Фонда, и пути их снижения и предотвращения;

контроль и мониторинг рисков, которые могут возникнуть на текущем этапе реализации корпоративной стратегии Фонда и пути их минимизации и предотвращения ;

адекватность и эффективность системы управления рисками;

краткий анализ финансовых показателей за отчетный период;

оценка и анализ карты рисков;

адекватность и эффективность применяемых процедур тестирования и моделей оценки рисков;

анализ по исполненным инвестиционным решениям и рекомендациям подразделения по управлению рисками (риск-менеджера);

10) в целях корректировки корпоративной стратегии и внутренней политики по управлению рисками представлению правлению не реже одного раза в год:

отчета, содержащего детальный обзор текущего состояния Фонда с учетом количественных и качественных данных обо всех рисках, степени их вероятности, степени готовности Фонда, проведенных мероприятиях по их минимизации, мер реагирования;

отчета, содержащего детальный обзор финансового состояния и результатов деятельности Фонда, а также изменений в законодательстве актах Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, способные повлиять на финансовое состояние Фонда, карту рисков Фонда.

11) предоставление правлению и инвестиционному комитету (инвестиционным комитетам) на ежеквартальной основе отчета, содержащего обзор:

влияния изменений цен на финансовые инструменты, на показатели ликвидности, собственных активов и резервов гарантирования, классификации финансовых инструментов по категориям в соответствии с учетной политикой Фонда (в рамках стресс-тестов и регулярного мониторинга уровня принятых рисков);

по соответствию структуры инвестиционного портфеля (инвестиционных портфелей), сформированного за счет собственных активов Фонда и средств резервов гарантирования, перечню финансовых инструментов, разрешенных к приобретению, установленному Постановлением № 199.";

дополнить пунктом 18-1 следующего содержания:

"18-1. Юридическая служба Фонда:

1) разрабатывает комплекс мер по контролю комплаенс-рисков;

2) по своей инициативе контактирует с любым работником и получает доступ к документам и архивам;

3) проводит расследования возможных нарушений политики по управлению комплаенс-риском и обращается за консультацией к работникам Фонда;

4) устанавливает приоритеты управления комплаенс-риском в соответствии с утвержденной корпоративной стратегией и политикой по управлению комплаенс - риском;

5) осуществляет 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;

6) предоставляет подразделению по управлению рисками ежеквартальный отчет по результатам мониторинга комплаенс-рисков, содержащий информацию о выявленных недостатках, упущениях, нарушениях и возможных путей их устранения, а также рекомендации по совершенствованию осуществления комплаенс-контроля и процессов корпоративного управления;

7) осуществляет мониторинг неофициальной информации от внешних и внутренних источников, в случае необходимости организывает служебное расследование.";

дополнить пунктом 19-1 следующего содержания:

"19-1. Руководитель подразделения по управлению рисками Фонда (риск-менеджер) соответствует следующим квалификационным требованиям:

1) имеет высшее образование;

2) обладает одним из следующих международных сертификатов в области управления рисками (FRM (Financial Risk Manager) - Финансовый риск-менеджер, PRM (Professional Risk Manager) - Профессиональный риск-менеджер, CFA - Сертифицированный финансовый аналитик) и (или) сертификатом по стандарту серии ISO 31000/COSO Enterprise Risk Management;

3) имеет стаж работы не менее 3-х (трех) лет в сфере управления рисками или внутреннего аудита в финансовых организациях.

Не допускается привлечение сотрудников для работы в подразделении по управлению рисками (в качестве риск-менеджера) на аутсорсинг.";

дополнить пунктом 22-1 следующего содержания:

"22-1. Организационная структура Фонда включает отдельные подразделения, на которых возлагаются обязанности по:

1) рассмотрению вопросов по урегулированию страховых выплат;

2) развитию информационных технологий;

3) осуществлению оценки (стресс–тестирования) финансового состояния страховых организаций – участников Фонда;

4) юридическому сопровождению деятельности Фонда и осуществлению контроля и мониторинга комплаенс-функций и комплаенс-рисков в Фонде.

В организационную структуру Фонда входит работник, ответственный за координацию вопросов по связям со средствами массовой информации и повышению финансовой грамотности потребителей страховых услуг.";

дополнить главой 3-1 следующего содержания:

"Глава 3-1. Корпоративное управление

22-2. Основными элементами эффективной системы корпоративного управления являются:

1) корпоративные ценности, кодексы и стандарты поведения, а также инструменты, используемые для обеспечения их соблюдения;

2) стратегия корпоративного управления, позволяющая оценить эффективность деятельности Фонда в целом и вклад отдельного работника;

3) распределение обязанностей и полномочий в части принятия решений, включая иерархическую структуру принятия решений как по отдельным сотрудникам, так и по органам Фонда;

4) механизмы взаимодействия и сотрудничества между органом управления, исполнительным органом и аудиторами;

5) система внутреннего контроля;

6) стимулы финансового и управленческого характера в виде денежных вознаграждений, продвижения по службе и других форм мотивации, побуждающие сотрудников Фонда на соответствующие действия;

7) наличие адекватной системы управленческой отчетности.

22-3. Организационная структура Фонда соответствует выбранной бизнес-модели, масштабу деятельности, видам и сложности операций, минимизирует конфликт интересов и распределяет полномочия по управлению рисками между коллегиальными органами и структурными подразделениями Фонда.

22-4. Совет директоров формируется в составе девяти человек в соответствии с требованиями, установленными пунктом 4 статьи 5 Закона.

Членами совета директоров, за исключением представителей уполномоченного органа, избираются:

представители страховых организаций-участников Фонда, осуществляющих деятельность по отраслям "страхование жизни" и "общее страхование", не состоящие в одной страховой группе;

не более одного члена совета директоров, являющегося работником организации (общественного объединения, союза, ассоциации), членами которой являются страховые организации – участники Фонда, и являвшегося им в течение трех лет, предшествовавших его избранию в совет директоров.

22-5. В совете директоров Фонда и его комитетах соблюдаются баланс навыков, опыта и знаний, обеспечивающий принятие независимых, объективных и эффективных

решений в интересах Фонда для его устойчивого развития с учетом справедливого отношения ко всем акционерам Фонда.

Члены совета директоров добросовестно выполняют свои функциональные обязанности и в своей деятельности придерживаются следующих принципов:

1) рациональное принятие решений и действие в интересах Фонда на основании всесторонней оценки предоставляемой информации;

2) выделение времени, достаточного для участия на заседаниях совета директоров, его комитетов и подготовки к ним. Занятие членом совета директоров должностей в иных юридических лицах допускается после получения одобрения совета директоров Фонда;

3) активное вовлечение в деятельность Фонда и осведомленность о существенных изменениях деятельности Фонда и внешних условий, а также принятие своевременных решений, направленных на защиту интересов Фонда в долгосрочной перспективе;

4) обеспечение проведения Фондом политики, исключаящей (или строго ограничивающей) конфликт интересов должностных лиц Фонда в процессе принятия управленческих решений.

Члены совета директоров Фонда не допускают возникновения ситуаций, при которых личная заинтересованность может повлиять на надлежащее выполнение ими обязанностей члена совета директоров, в случае возникновения ситуаций с конфликтами интересов, которые влияют или потенциально могут повлиять на беспристрастное принятие решений, члены совета директоров заблаговременно уведомляют об этом председателя совета директоров и не принимают участие в обсуждении и принятии таких решений. Данное требование относится и к другим действиям члена совета директоров, которые прямо или косвенно могут повлиять на надлежащее исполнение обязанностей члена совета директоров;

5) реализация основных задач и функций Фонда с учетом поддержания баланса между интересами акционеров Фонда и интересами лиц, имеющих право на получение гарантийных выплат из Фонда.

22-6. Заседания совета директоров Фонда по вопросам, где возможен конфликт интересов (подготовка финансовой и нефинансовой отчетности, выдвижение кандидатов в состав правления Фонда, установление вознаграждения членам правления), не проводятся без участия членов совета директоров, являющихся независимыми директорами.

22-7. Независимые директора Фонда являются свободными от каких-либо материальных интересов или отношений с Фондом, его управления или его собственности, которые могли бы поставить под угрозу осуществление объективного суждения.

22-8. Независимые директора Фонда являются членами Ассоциации "Qazaq Independent Directors".

Независимые директора Фонда не избираются из числа лиц:

1) являющихся работниками, акционерами, аффилированными лицами страховой организации – участника Фонда, или являвшихся ими в течение трех лет, предшествовавших их избранию в совет директоров в качестве независимых директоров;

2) связанных подчиненностью с должностным лицом Фонда, или которые были связаны подчиненностью с данными лицами в течение трех лет, предшествовавших их избранию в совет директоров в качестве независимых директоров;

3) являющихся представителями акционера Фонда на заседаниях его органов и являвшихся ими в течение трех лет, предшествовавших их избранию в совет директоров в качестве независимых директоров;

4) участвующих в аудите Фонда в качестве аудиторов, работавших в составе аудиторской организации, и участвовавших в таком аудите в течение трех лет, предшествовавших их избранию в совет директоров в качестве независимых директоров.

5) не соответствующих требованиям законодательства Республики Казахстан о Фонде, об акционерных обществах, страховой деятельности и внутренних документов Фонда.

22-9. Независимый директор следит за возможной утерей статуса независимости и заблаговременно уведомляет председателя совета директоров в случае наличия таких ситуаций. В случае наличия обстоятельств, влияющих на независимость члена совета директоров, председатель совета директоров незамедлительно доводит данную информацию до сведения акционеров для принятия соответствующего решения.

22-10. Корпоративный секретарь Фонда контролирует подготовку и проведение заседаний собрания акционеров и совета директоров Фонда, обеспечивает формирование материалов по вопросам повестки дня общего собрания акционеров и материалов к заседанию совета директоров Фонда, ведет контроль за обеспечением доступа к ним.

22-11. Компетенция и деятельность корпоративного секретаря определяются внутренними документами Фонда, утвержденными советом директоров Фонда.

Допускается осуществление корпоративным секретарем функций секретаря Правления Фонда. Совмещение должности корпоративного секретаря с любой иной должностью в Фонде не допускается, равно как не допускается, в период занятия должности корпоративного секретаря Фонда, его работа в иных, кроме Фонда, организациях без получения соответствующего согласия совета директоров Фонда.

22-12. В случае отсутствия корпоративного секретаря по причинам болезни, нахождения в очередном трудовом отпуске и по другим уважительным причинам, право осуществления его функций и полномочий передается юридической службе Фонда.

22-13. Кандидат на должность корпоративного секретаря (корпоративный секретарь) соответствует следующим требованиям:

- 1) имеет высшее юридическое и (или) экономическое образование;
- 2) имеет не менее чем пятилетний стаж работы в сфере, относящейся к финансовым услугам и (или) юридическим услугам и/или в должности корпоративного секретаря;
- 3) обладает знаниями законодательства Республики Казахстан о страховании, об акционерных обществах и о Фонде;
- 4) не является аффилированным лицом акционеров и должностных лиц Фонда и не состоит в родственных отношениях с должностными лицами Фонда.";

Приложение 1 "Требования к внутренним документам системы управления рисками и внутреннего контроля" дополнить пунктами 1-1 и 1-2 следующего содержания:

"1-1. Общее собрание акционеров Фонда утверждает кодекс корпоративного управления, который:

- 1) разрабатывается в соответствии с законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах, принципами корпоративного управления, а также с учетом наилучшей международной практики корпоративного поведения, норм профессиональной этики, потребностей и условий деятельности Фонда;

- 2) регламентирует принципы организации корпоративного управления с учетом: четкого разделения обязанностей между органами Фонда и (или) структурными подразделениями;

обязательного исполнения кодекса корпоративного управления в целях обеспечения соблюдения норм профессиональной этики в отношениях между акционерами, органами и должностными лицами, а также при взаимодействии с третьими лицами;

активного участия членов совета директоров, коллегиальных органов, правления и иных руководящих работников в осуществлении постоянного внутреннего контроля за деятельностью Фонда и управлением рисками;

независимости принятия решений советом директоров, коллегиальными органами, правлением и руководящими работниками;

обязательного протоколирования решений совета директоров, коллегиальных органов, правления 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 Фонда, а в случае возникновения конфликта интересов - обязательства своевременного информирования об этом совета директоров;

соответствия руководящих работников квалификационным требованиям уполномоченного органа;

постоянного совершенствования качества контрольных и управленческих функций руководящих работников;

общепринятых норм профессиональной этики;

3) регламентирует порядок по урегулированию конфликта интересов и другие вопросы по усмотрению совета директоров.

1-2. В рамках кодекса корпоративного управления разрабатываются процедура по управлению конфликтом интересов и механизмы ее реализации, а также контроль исполнения.

Процедура по управлению конфликтом интересов и механизмы ее реализации содержат следующие компоненты:

механизм процедуры минимизации конфликта интересов в деятельности Фонда;

обязанность членом совета директоров воздержаться от голосования по вопросам, в рамках которых член совета директоров имеет конфликт интересов;

механизм реагирования совета директоров на нарушения положений процедуры.

В рамках кодекса корпоративного управления разрабатываются процедуры, посредством которых работники Фонда конфиденциально сообщают о нарушениях, касающихся деятельности Фонда.";

пункт 4 изложить в следующей редакции:

"4. Положение об организационно-функциональной структуре Фонда разрабатывается правлением и содержит:

1) структуру, полномочия, коллегиальных органов, правления, службы внутреннего аудита, руководящих работников;

2) квалификационные требования к работникам, помимо требований, установленных пунктом 19-1 Требований к системе управления рисками и внутреннего контроля в акционерном обществе "Фонд гарантирования страховых выплат";

3) порядок взаимодействия и подотчетности;

4) недопущение возложения на работников службы внутреннего аудита, подразделения по управлению рисками (риск-менеджера) функций других подразделений;

5) критерии оценки эффективности деятельности правления, структурных подразделений и работников, в том числе порядок применения мер за невыполнение (ненадлежащее, несвоевременное выполнение) возложенных на них функций и задач.".

2. Департаменту страхового рынка и актуарных расчетов в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка после его официального опубликования;

3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятия, предусмотренного подпунктом 2) настоящего пункта.

3. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на курирующего заместителя Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

4. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

*Председатель Агентства  
Республики Казахстан  
по регулированию и развитию  
финансового рынка*

*М. Абылкасымова*