

	Кодекс корпоративного управления И-63	Издание 5: 27.02.2026 г. Издание 4: 31.03.2025 г. Введено в действие: 28.02.2026 г.	Стр. 1 из 17
--	--	---	--------------

УТВЕРЖДЕНО
Решением
Единственного акционера
АО «КСЖ «Nomad Life»
№270326/1
от «27» февраля 2026 г.

КОДЕКС
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
АО «КСЖ «NOMAD LIFE»


И - 63

г. Алматы, 2026 год

	<p>Кодекс корпоративного управления И-63</p>	<p>Издание 5: 27.02.2026 г. Издание 4: 31.03.2025 г. Введено в действие: 28.02.2026 г.</p>	<p>Стр. 2 из 17</p>
--	--	--	---------------------

СОДЕРЖАНИЕ

1.	ВВЕДЕНИЕ	3
2.	НОРМАТИВНЫЕ ССЫЛКИ	3
3.	ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	4
4.	РЕШЕНИЯ ЕДИНСТВЕННОГО АКЦИОНЕРА	10
5.	СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ	10
	5.1. Функции Совета директоров	10
	5.2. Вознаграждение Совета директоров	12
6.	ПРАВЛЕНИЕ	12
	6.1. Принципы работы Правления	12
	6.2. Формирование исполнительного органа – Правления	14
7.	КОРПОРАТИВНЫЕ СОБЫТИЯ И РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ	14
8.	КОНТРОЛЬ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	14
	8.1. Служба внутреннего аудита	14
	8.2. Внешний аудит	15
9.	КОРПОРАТИВНЫЕ КОНФЛИКТЫ И КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ	15
10.	ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	15
11.	ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	16
12.	ПРИЛОЖЕНИЯ И ФОРМЫ	16
	ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ / ДОПОЛНЕНИЙ	17

	<p>Кодекс корпоративного управления И-63</p>	<p>Издание 5: 27.02.2026 г. Издание 4: 31.03.2025 г. Введено в действие: 28.02.2026 г.</p>	<p>Стр. 3 из 17</p>
--	--	--	---------------------

1. ВВЕДЕНИЕ

- 1.1. Настоящий Кодекс Корпоративного управления АО «КСЖ «Nomad Life» (далее – Кодекс) является сводом правил и рекомендаций, которым АО «КСЖ «Nomad Life» (далее – Общество) следует в процессе своей деятельности для обеспечения высокого уровня деловой этики в отношениях внутри Общества и с другими участниками рынка, потребителями и инвесторами.
- 1.2. Кодекс разработан Правлением Общества (далее – Правление) в соответствии с законодательством Республики Казахстан, принципами корпоративного управления, а также с учётом наилучшей международной практики корпоративного поведения, профессиональных и этических норм, потребностей и условий деятельности Общества на текущем этапе развития. Общество добровольно принимает и следует положениям Кодекса в стремлении повысить привлекательность Общества для существующих и потенциальных инвесторов.
- 1.3. Целью настоящего Кодекса является обеспечение эффективного управления Обществом, соблюдение принципов устойчивого развития, включая вопросы корпоративного управления, которое представляет собой совокупность процессов, включающих отношения между Единственным акционером, Советом директоров, исполнительным органом и иными органами Общества в интересах Единственного акционера, а также формирование корпоративной культуры, поддержка доверительных отношений со всеми заинтересованными сторонами. Реализация принципов устойчивого развития обеспечивается системой внутренних документов Общества (политик, положений, правил и процедур), утверждаемых в установленном порядке.
- 1.4. Система корпоративного управления позволяет организовать распределение полномочий и ответственности в Обществе, а также построить процесс принятия корпоративных решений.

2. НОРМАТИВНЫЕ ССЫЛКИ

- 2.1. Настоящий Кодекс разработан в соответствии с требованиями следующих документов:¹
 - 1) Закон Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;
 - 2) Закон Республики Казахстан «О страховой деятельности»;
 - 3) Закон Республики Казахстан «О бухгалтерском учёте и финансовой отчётности»;
 - 4) Закон Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»;
 - 5) Закон Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения»;
 - 6) Закон Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг»;
 - 7) Социальный кодекс Республики Казахстан;
 - 8) Трудовой кодекс Республики Казахстан;
 - 9) Закон Республики Казахстан «О персональных данных и их защите»;
 - 10) Устав Общества;
 - 11) Положение о Совете директоров АО «КСЖ «Nomad Life»;
 - 12) Положение об Исполнительном органе АО «КСЖ «Nomad Life»;
 - 13) Положение о Комитете Совета директоров по вопросам внутреннего аудита АО «КСЖ «Nomad Life»;

¹ При применении настоящих нормативных документов целесообразно проверить их актуальность. Если ссылаемый документ заменён (изменён), то при пользовании настоящим Положением следует руководствоваться заменённым (актуализированным) документом. Если ссылаемый документ отменён без замены, то положение, в котором дана ссылка на него, применяется в части, не затрагивающей эту ссылку.

	<p>Кодекс корпоративного управления И-63</p>	<p>Издание 5: 27.02.2026 г. Издание 4: 31.03.2025 г. Введено в действие: 28.02.2026 г.</p>	<p>Стр. 4 из 17</p>
--	--	--	---------------------

- 14) Положение о Комитете Совета директоров по вопросам стратегического планирования, кадров, вознаграждений и социальным вопросам АО «КСЖ «Nomad Life»;
- 15) Положение о Комитете Совета директоров по вопросам системы управления рисками и устойчивого развития АО «КСЖ «Nomad Life»;
- 16) Политика противодействия коррупции АО «КСЖ «Nomad Life»;
- 17) Политика урегулирования конфликта интересов АО «КСЖ «Nomad Life»;
- 18) Правила внутреннего контроля противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма в АО «КСЖ «Nomad Life»;
- 19) Правила противодействия мошенничеству в АО «КСЖ «Nomad Life»;
- 20) Порядок рассмотрения обращений клиентов в АО «КСЖ «Nomad Life»;
- 21) Документированная процедура «Управление документированной информацией в АО «КСЖ «Nomad Life»;
- 22) иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан и внутренними документами Общества.

3. ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

- 3.1. Одним из основополагающих принципов Кодекса является принцип устойчивого развития.
- 3.2. Система управления устойчивым развитием Общества неразрывно связана с системой корпоративного управления. Общество в рамках своей деятельности руководствуется следующими принципами устойчивого развития, закреплёнными в Кодексе Общества: открытость, подотчётность, прозрачность, этическое поведение, соблюдение интересов заинтересованных сторон, законность, соблюдение прав человека, нетерпимость к коррупции, недопустимость конфликта интересов.
- 3.3. Общество интегрирует принципы устойчивого развития и ключевые процессы Общества, включая планирование, отчетность, управление рисками, инвестиции, операционная деятельность, культуру Общества и другие, в процессы принятия решений на всех уровнях, начиная от органов (Единственный акционер, орган управления, Правление) и завершая рядовыми работниками таким образом, чтобы сбалансировать краткосрочные и долгосрочные интересы Общества, а также учитывать экологические, социальные и управленческие аспекты в процессе принятия решений.
- 3.4. Корпоративное управление основывается на принципах справедливости, честности, ответственности, подотчётности, прозрачности, профессионализма и компетентности. Эффективная структура корпоративного управления предусматривает уважительное отношение к правам и интересам всех заинтересованных в деятельности Общества лиц и способствует успешной деятельности Общества, росту её рыночной стоимости и поддержанию финансовой стабильности и прибыльности.
- 3.5. Принципы корпоративного управления, изложенные в настоящей главе, направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением Обществом, и являются основой всех правил и рекомендаций, содержащихся в последующих главах Кодекса.
- 3.6. Кодекс регламентирует принципы организации корпоративного управления в Обществе с учётом:
 - 1) чёткого разделения обязанностей между органами Общества и его структурными подразделениями;
 - 2) обязательного исполнения Кодекса в целях обеспечения соблюдения норм профессиональной этики в отношениях между Единственным акционером, органами и должностными лицами, а также при взаимодействии Общества с третьими лицами;

	Кодекс корпоративного управления И-63	Издание 5: 27.02.2026 г. Издание 4: 31.03.2025 г. Введено в действие: 28.02.2026 г.	Стр. 5 из 17
--	--	---	--------------

- 3) активного участия членов Совета директоров Общества (далее – Совет директоров), коллегиальных органов, Правления и иных руководящих работников в осуществлении постоянного внутреннего контроля за деятельностью Общества и управлении рисками;
- 4) независимости принятия решений Советом директоров, коллегиальными органами, Правлением и руководящими работниками;
- 5) обязательного протоколирования решений Совета директоров, коллегиальных органов, Правления и руководящих работников (с приложением документов, на основании которых было принято решение);
- 6) 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;
- 7) соответствия руководящих работников квалификационным требованиям законодательства;
- 8) постоянного совершенствования качества контрольных и управленческих функций руководящих работников;
- 9) соблюдения общепринятых норм профессиональной этики.

3.7. Основополагающими принципами корпоративного управления в Обществе являются:

3.7.1. Принцип защиты прав и интересов Единственного акционера

3.7.1.1. Общество обеспечивает реализацию прав Единственного акционера:

- 1) право владения, пользования и распоряжения принадлежащими ему акциями;
- 2) право обращения в Общество с письменными запросами о его деятельности и получения мотивированных ответов в сроки, установленные уставом Общества;
- 3) право участия в избрании Совета директоров;
- 4) право получения доли прибыли Общества (дивидендов);
- 5) право на получение доли в активах Общества при его ликвидации.

3.7.1.2. Общество обеспечивает эффективное участие Единственного акционера в принятии ключевых решений корпоративного управления.


3.7.1.3. Заинтересованные лица, а также работники должны иметь право без препятствий сообщать Совету директоров о незаконных и неэтичных действиях, и их права не должны ущемляться. Порядок информирования о нарушениях, гарантии конфиденциальности и защиты заявителей от преследования определяются Политикой противодействия коррупции Общества.

3.7.1.4. В Обществе действует механизм конфиденциального информирования о нарушениях (whistleblowing), порядок функционирования которого определяется Политикой противодействия коррупции Общества.

3.7.1.5. Общество должно доводить до Единственного акционера информацию о деятельности Общества, затрагивающую интересы Единственного акционера Общества в порядке, предусмотренном действующим законодательством, и внутренними документами Общества.

3.7.1.6. Общество предоставляет Единственному акционеру достоверную информацию о его финансово-хозяйственной деятельности и её результатах в соответствии с требованиями действующего законодательства.

3.7.1.7. Взаимодействие с Единственным акционером Общества должно вестись на основе взаимопонимания целей Общества. Совет директоров стремится наиболее приемлемым и эффективным образом учитывать мнение Единственного акционера.

	Кодекс корпоративного управления И-63	Издание 5: 27.02.2026 г. Издание 4: 31.03.2025 г. Введено в действие: 28.02.2026 г.	Стр. 6 из 17
--	--	---	--------------

- 3.7.1.8. Исполнительный орган обязан обосновывать планируемое изменение в деятельности Общества и предлагать конкретные меры для сохранения и защиты прав Единственного акционера.
- 3.7.1.9. Единственный акционер имеет право обсуждать с Советом директоров и Правлением вопросы соблюдения основных прав Единственного акционера и политики корпоративного управления Общества.
- 3.7.2. Принцип эффективного управления Обществом Единственным акционером, Советом директоров и Правлением**
- 3.7.2.1. Принципы деятельности Совета директоров**
- 3.7.2.1.1. Деятельность Совета директоров направлена на максимальное соблюдение интересов Единственного акционера и направлена на повышение рыночной стоимости Общества.
- 3.7.2.1.2. Совет директоров предоставляет Единственному акционеру взвешенную и чёткую оценку достигнутых результатов и перспектив Общества посредством объективного мониторинга состояния текущего бизнеса и обеспечивает поддержание и функционирование надёжной системы внутреннего контроля и независимого аудита с целью сохранения инвестиций Единственного акционера и активов Общества.
- 3.7.2.1.3. Совет директоров устанавливает стратегические цели Общества, обеспечивает наличие достаточных финансовых и людских ресурсов для достижения Обществом его целей и оценивает результаты работы руководства Общества. В рамках своих полномочий члены Совета директоров предлагают конструктивную критику и содействуют разработке предложений по стратегии. Члены Совета директоров должны тщательно анализировать работу исполнительного органа на предмет её соответствия согласованным целям и задачам, а также осуществлять контроль над его деятельностью.
- 3.7.2.1.4. Ответственность между Председателем Совета директоров и Председателем Правления чётко распределена: Председатель Совета директоров отвечает за деятельностью Совета, а Председатель Правления – за управление Обществом. Никакое лицо (или группа лиц) не должно иметь неограниченные права на принятие решений.
- 3.7.2.1.5. Председатель Совета директоров отвечает за руководство Советом директоров, обеспечивает его эффективную деятельность по всем аспектам сферы его ответственности. Председатель Совета директоров обеспечивает эффективную связь с Единственным акционером, эффективный вклад членов Совета директоров в деятельность Совета директоров и, в частности, конструктивные отношения между независимыми директорами, членами Совета директоров и Правлением.
- 3.7.2.1.6. Рациональное принятие решений и действие в интересах Общества на основании всесторонней оценки предоставляемой информации;
- 3.7.2.1.7. Принятие решений и действие в интересах Общества, не учитывая личные выгоды, интересы лиц, связанных с Обществом особыми отношениями, в ущерб интересам Общества;
- 3.7.2.1.8. Активное вовлечение в деятельность Общества и осведомленность о существенных изменениях деятельности Общества и внешних условий, а также принятие своевременных решений, направленных на защиту интересов Общества в долгосрочной перспективе;
- 3.7.2.1.9. Предварительное рассмотрение проекта Кодекса корпоративного управления и (или) изменений к нему.

	Кодекс корпоративного управления И-63	Издание 5: 27.02.2026 г. Издание 4: 31.03.2025 г. Введено в действие: 28.02.2026 г.	Стр. 7 из 17
--	--	---	--------------

3.7.2.1.10. Совет директоров обеспечивает эффективную работу системы управления рисками, корпоративного управления, в том числе контролирует и регулирует корпоративные конфликты:

- 1) осуществляет регулярный мониторинг деятельности Общества посредством созданных коллегиальных органов, советов, комитетов, Служб внутреннего аудита и комплаенс-контроля и иных структурных подразделений в целях исключения возможности совершения операций, противоречащих корпоративной стратегии, политикам, процедурам и внутренним документам, а также в целях их корректировки;
- 2) обеспечивает независимость функций службы внутреннего аудита и подразделения по управлению рисками в Обществе;
- 3) осуществляет контроль выполнения мер уполномоченного органа;
- 4) устанавливает причины неисполнения (неустранения) и применяет соответствующие меры к ответственным работникам Общества в случае неисполнения требований уполномоченного органа, несвоевременного устранения (неустранения) выявленных недостатков;
- 5) осуществляет лимитирование принимаемых рисков и устанавливает ограничения на сделки (операции) в Обществе;
- 6) при утверждении плана мероприятий по улучшению коэффициентов системы оценки рисков Общества осуществляет контроль выполнения плана;
- 7) координирует деятельность коллегиальных органов, Правления, комитетов, службы внутреннего аудита
- 8) регламентирует порядок по урегулированию конфликта интересов и другие вопросы по его усмотрению;
- 9) принимает меры по снижению вероятности конфликтов интересов в функциональных обязанностях руководящих работников;
- 10) осуществляет проверку факта предоставления льготных условий аффилированным лицам;
- 11) рассматривает иные вопросы, относящиеся к компетенции Совета директоров.

3.7.2.1.11. Совет директоров обеспечивает полную прозрачность своей деятельности перед Единственным акционером.

3.7.2.1.12. В состав Совета директоров обязательно должны входить независимые директора. Принципы установления независимости определяются действующим законодательством и внутренними документами Общества.


3.7.2.1.13. Система оценки работы и справедливого вознаграждения членов Совета директоров должна стимулировать их работу в интересах Общества и Единственного акционера.

3.7.2.1.14. Порядок прекращения полномочий члена Совета директоров, как досрочного, так и очередного, порядок добровольного сложения полномочий, меры ответственности за невыполнение возложенных обязательств, порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров определяются действующим законодательством и внутренними документами Общества.

3.7.2.2. Принципы деятельности исполнительного органа

3.7.2.2.1. Общество создаёт исполнительный орган (коллегиальный) – Правление, возглавляемое Председателем Правления.

3.7.2.2.2. Правление осуществляет ежедневное руководство деятельностью Общества в соответствии с бизнес-планом и стратегическим планом развития.

	Кодекс корпоративного управления И-63	Издание 5: 27.02.2026 г. Издание 4: 31.03.2025 г. Введено в действие: 28.02.2026 г.	Стр. 8 из 17
--	--	---	--------------

- 3.7.2.2.3. Основными принципами деятельности Правления являются честность, добросовестность, разумность, осмотрительность.
- 3.7.2.2.4. Деятельность Правления строится на основе принципа максимального соблюдения интересов Единственного акционера, полностью подотчётная решениям Единственного акционера и Совету директоров.
- 3.7.2.2.5. Ни одно лицо (группа лиц) не может оказывать влияние на решения, принимаемые Правлением.

3.7.3. Принципы прозрачности, своевременности и объективности раскрытия информации о деятельности Общества

- 3.7.3.1. Раскрытие информации о деятельности Общества должно способствовать принятию обоснованного решения о вхождении и участии в акционерном капитале со стороны новых акционеров Общества, а также способствовать взвешенному решению инвесторов об участии в финансировании деятельности Общества.
- 3.7.3.2. Информационная открытость призвана обеспечить максимальную обоснованность и прозрачность управления Обществом.
- 3.7.3.3. Единственный акционер или потенциальный инвестор должны иметь возможность свободного и необременительно доступа к информации об Обществе, необходимой для принятия соответствующего решения с учётом применимых требований конфиденциальности, раскрытия информации в отношении деятельности Общества.
- 3.7.3.4. Общество своевременно раскрывает информацию об основных результатах, планах и перспективах своей деятельности, которая может существенно повлиять на имущественные и иные права Единственного акционера и инвесторов, а также своевременно и в полном объёме отвечает на запросы Единственного акционера (акционеров) в установленном законодательством порядке.
- 3.7.3.5. Общество регулярно в соответствии с требованиями законодательства предоставляет информацию о корпоративных событиях в деятельности Общества и при этом следует строгим и надёжным механизмам раскрытия и сохранения конфиденциальности внутренней (непубличной) и служебной информации, определённой Советом директоров и внутренними документами Общества.
- 3.7.3.6. Составление финансовой отчётности и проведение независимого аудита направлены на обеспечение доверия со стороны Единственного акционера и инвесторов к деятельности Общества.
- 3.7.3.7. Ведение финансовой отчётности и проведение аудита строятся на следующих принципах:
 - 1) полнота и достоверность;
 - 2) непредвзятость и независимость;
 - 3) профессионализм и компетентность;
 - 4) регулярность и эффективность.
- 3.7.3.8. Правление несёт ответственность за полноту и достоверность предоставляемой информации.
- 3.7.3.9. 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.

3.7.4. Принципы законности и этики

- 3.7.4.1. Общество действует в строгом соответствии с законодательством Республики Казахстан, общепринятыми принципами (обычаями) деловой этики, Уставом, положениями Кодекса и иными внутренними документами Общества,

	Кодекс корпоративного управления И-63	Издание 5: 27.02.2026 г. Издание 4: 31.03.2025 г. Введено в действие: 28.02.2026 г.	Стр. 9 из 17
--	--	---	--------------

разработанными на основе требований законодательства и норм корпоративной и деловой этики.

3.7.4.2. Взаимоотношения между Единственным акционером, членами Совета директоров и Правления строятся на взаимном доверии, уважении, подотчётности и контроле.

3.7.5. Принципы эффективной дивидендной политики

3.7.5.1. Общество соблюдает требования действующего законодательства в части порядка выплаты дивидендов Единственному акционеру.

3.7.5.2. Выплата дивидендов строится на достоверной информации о наличии условий для начисления и выплаты дивидендов на основе реального состояния бизнеса Общества и с учётом ограничений, предусмотренных законодательством.

3.7.6. Принцип эффективной кадровой и социальной политики

3.7.6.1. Корпоративное управление в Обществе обеспечивает защиту предусмотренных законодательством прав работников Общества и должно быть направлено на развитие партнёрских отношений между Обществом и его работниками в решении социальных вопросов и регламентации условий труда.

3.7.6.2. Одним из основных направлений кадровой и социальной политики является улучшение условий труда в Обществе.

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

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

3.7.6.5. Одним из приоритетов в деятельности Общества является организация внутреннего и внешнего обучения и повышения квалификации работников.

3.7.7. Принцип урегулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов

3.7.7.1. 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 Единственного акционера, избегая конфликта интересов. Они обеспечивают полное соответствие своей деятельности не только требованиям законодательства и принципам Кодекса, но и этическим стандартам и общепринятым нормам деловой этики.

3.7.7.2. Общество разрабатывает и следует механизмам урегулирования конфликта интересов и корпоративных конфликтов, при которых их решение максимально отвечает интересам Общества и Единственного акционера, являясь при этом законным и обоснованным.

3.7.7.3. В случае возникновения корпоративных конфликтов и конфликта интересов участники конфликта ищут пути их решения путём переговоров в целях обеспечения эффективной защиты, как прав Единственного акционера, так и деловой репутации Общества.

3.7.7.4. При невозможности решения по возникшему в Обществе конфликту интересов и иному корпоративному конфликту, данные конфликты должны разрешаться строго в соответствии с действующим законодательством и внутренними документами Общества, содержащими процедуры по урегулированию конфликта интересов.

3.7.7.5. Руководящие работники Общества письменно оформляют обязательство (форма №1 к настоящему Кодексу), согласно которому они обязуются 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 обязуются своевременно информировать об этом Совет директоров.

	<p>Кодекс корпоративного управления И-63</p>	<p>Издание 5: 27.02.2026 г. Издание 4: 31.03.2025 г. Введено в действие: 28.02.2026 г.</p>	<p>Стр. 10 из 17</p>
--	--	--	----------------------

3.7.8. Принцип обеспечения соответствия системы корпоративного управления

- 3.7.8.1. Соответствие масштабу и характеру деятельности Общества, его структуре, профилю рисков, бизнес-модели Общества.
- 3.7.8.2. Защита прав Единственного акционера, предусмотренная в соответствии с законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах и поддержка реализации этих прав.
- 3.7.8.3. Обеспечение своевременного и достоверного раскрытия информации в соответствии с законодательством Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, об акционерных обществах.
Для выполнения своих обязанностей члены Совета директоров имеют доступ к полной, актуальной и своевременной информации.

3.7.9. Принцип ответственности

- 3.7.9.1. Общество признает и уважает права всех заинтересованных лиц (работников Общества) и стремится к взаимодействию с такими лицами в целях своего развития и обеспечения финансовой устойчивости.
- 3.7.9.2. Заинтересованные лица имеют право свободно сообщать о незаконных и неэтичных действиях Правления, руководящих и иных работников, и их права не должны ущемляться в случае такого сообщения.

3.8. Структура корпоративного управления должна соответствовать действующему законодательству и чётко определять разделение обязанностей между различными органами Общества.

3.9. Следование принципам корпоративного управления должно способствовать созданию эффективного подхода для проведения объективного анализа деятельности Общества и получения соответствующих рекомендаций от аналитиков, финансовых консультантов, рейтинговых агентств.

4. РЕШЕНИЯ ЕДИНСТВЕННОГО АКЦИОНЕРА

- 4.1. Согласно Закону Республики Казахстан «Об акционерных обществах» в Обществе, если все голосующие акции принадлежат одному акционеру, общие собрания акционеров не проводятся. Решения по вопросам, отнесённым к компетенции Общего собрания акционеров согласно Закону РК «Об акционерных обществах» и Уставу Общества, принимаются таким акционером единолично и подлежат оформлению в письменном виде при условии, что эти решения не ущемляют и не ограничивают права, удостоверенные привилегированными акциями.
- 4.2. Если Единственный акционер или лицо, владеющее всеми голосующими акциями Общества, является юридическим лицом, то решения по вопросам, отнесённым к компетенции Общего собрания акционеров в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Уставом Общества, принимаются органом, должностными лицами или работниками этого юридического лица, обладающими соответствующими полномочиями.

5. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

5.1. Функции Совета директоров

- 5.1.1. Совет директоров обеспечивает формирование надлежащей системы в области устойчивого развития, ее внедрение и принимает решения на основе принципов устойчивого развития Общества.

	Кодекс корпоративного управления И-63	Издание 5: 27.02.2026 г. Издание 4: 31.03.2025 г. Введено в действие: 28.02.2026 г.	Стр. 11 из 17
--	--	---	---------------

- 5.1.2. Совет директоров обеспечивает реализацию интересов и защиту прав Единственного акционера.
- 5.1.3. Совет директоров определяет стратегические цели, приоритетные направления развития Общества и устанавливает основные ориентиры деятельности Общества на среднесрочную и долгосрочную перспективу с учетом принципов устойчивого развития Общества.
- 5.1.4. Совет директоров объективно оценивает соответствие деятельности Общества утверждённым приоритетным направлениям с учётом рыночной ситуации, финансового состояния Общества и других факторов, оказывающих влияние на финансово-хозяйственную деятельность Общества.
- 5.1.5. Все члены Совета директоров должны принимать решения объективно в интересах Общества.
- 5.1.6. Совет директоров выявляет и предотвращает потенциальные конфликты интересов на уровне должностных лиц и Единственного акционера, а также контролирует отсутствие неправомерного использования собственности Общества и злоупотреблений при совершении сделок, в которых участвуют аффилированные или иные заинтересованные лица.
- 5.1.7. Совет директоров обеспечивает наличие адекватной системы внутреннего контроля и создаёт условия для исполнения работниками Общества своих обязанностей в области внутреннего контроля, а также обеспечивает функциональную и организационную независимость Службы внутреннего аудита, Службы комплаенс-контроля и актуария.
- 5.1.8. Совет директоров осуществляет контроль за эффективностью корпоративного управления в Обществе.
- 5.1.9. Совет директоров избирает членов Правления, назначает руководителей: подразделения риск-менеджмента, внутреннего аудита и комплаенс-контроллера.
- 5.1.10. Совет директоров предварительно утверждает годовую финансовую отчетность Общества, заверенную аудиторской организацией.
- 5.1.11. Совет директоров осуществляет надзор за устойчивым развитием (ESG), утверждает соответствующие внутренние документы и отчётность.
- 5.1.12. В целях повышения эффективности своей деятельности Совет директоров создаёт комитеты по отдельным направлениям работы. Порядок формирования и компетенция комитетов определяются соответствующими внутренними документами Общества.
- 5.1.13. Совет директоров контролирует соблюдение процедур Общества, обеспечивающих возможность работникам Общества конфиденциально информировать о нарушениях, связанных с деятельностью Общества и требованиями законодательства Республики Казахстан, включая:
- 1) гражданское, налоговое, банковское законодательство;
 - 2) законодательство о страховании и страховой деятельности;
 - 3) нормы государственного регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций;
 - 4) социальное обеспечение и рынок ценных бумаг;
 - 5) бухгалтерский учёт и финансовую отчётность;
 - 6) противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
 - 7) законодательство об акционерных обществах;
 - 8) факты злоупотреблений в деятельности Общества.
- 5.1.14. Совет директоров осуществляет контроль над деятельностью Правления путем:

	Кодекс корпоративного управления И-63	Издание 5: 27.02.2026 г. Издание 4: 31.03.2025 г. Введено в действие: 28.02.2026 г.	Стр. 12 из 17
--	--	---	---------------

- 1) мониторинга реализации Правлением стратегии и политик, утвержденных Советом директоров, решений Единственного акционера;
- 2) утверждения внутренних документов, регулирующих деятельность Правления Общества;
- 3) обеспечения внедрения системы внутреннего контроля;
- 4) проведения регулярных встреч с членами Правления;
- 5) проведения анализа и критической оценки сведений, представленных Правлением;
- 6) установления необходимых стандартов результативности и системы оплаты труда членов Правления, которые соответствуют долгосрочным целям, определенным стратегией Общества, и направлены на финансовую устойчивость.

5.1.15. Совет директоров обеспечивает развитие инфраструктуры информационных технологий в целях сбора и анализа полной, достоверной, своевременной информации для целей управления рисками.

5.2. Вознаграждение Совета директоров

Порядок начисления денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения Совета директоров регламентируется действующим законодательством и внутренними документами Общества.

6. ПРАВЛЕНИЕ

6.1. Принципы работы Правления

- 6.1.1. Правление действует в интересах Единственного акционера и Совета директоров и принимает решения на основе принципов устойчивого развития Общества. Правление обеспечивает реализацию и внедрение решений Совета директоров в области устойчивого развития и соответствующих внутренних документов.
- 6.1.2. Правление обязано исполнять решения Единственного акционера и Совета директоров и четко следовать утверждённым внутренним положениям о назначении, порядке организации и деятельности членов Правления.
- 6.1.3. Основными принципами действия Правления являются честность, добросовестность, разумность, осмотрительность.
- 6.1.4. В полномочия руководителя исполнительного органа (Председателя Правления) входит:
 - 1) организация выполнения решений Единственного акционера и Совета директоров;
 - 2) действие от имени Общества без доверенности в отношениях с третьими лицами;
 - 3) выдача доверенностей на право представления Общества в его отношениях с третьими лицами;
 - 4) осуществление приёма, перемещения и увольнения работников Общества (за исключением случаев, установленных настоящим Законом), применение к ним мер поощрения и дисциплинарных взысканий, установление размеров должностных окладов работников Общества и персональных надбавок к окладам в соответствии со штатным расписанием Общества, определение размеров премий работников Общества (за исключением работников, входящих в состав исполнительного органа, Службы внутреннего аудита Общества и иных работников, в отношении которых данные вопросы относятся к компетенции Совета директоров);

	Кодекс корпоративного управления И-63	Издание 5: 27.02.2026 г. Издание 4: 31.03.2025 г. Введено в действие: 28.02.2026 г.	Стр. 13 из 17
--	--	---	---------------

- 5) издание приказов и распоряжений, касающихся текущей деятельности Общества, обязательные для исполнения всеми работниками Общества, в том числе по вопросам контроля и исполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;
- 6) в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Правления;
- 7) распределение обязанностей и полномочий между членами Правления;
- 8) выполнение иных функций, предусмотренных Уставом Общества, решениями Единственного акционера и Совета директоров.

6.1.5. В целях реализации системы управления рисками (в том числе с учётом факторов устойчивого развития) Правление ответственно за:

- 1) ежедневное руководство Обществом в соответствии с установленными целями и методами в части управления рисками и внутреннего контроля;
- 2) утверждение порядка обмена информацией между подразделениями, Правлением, комитетами, советами и Советом директоров, обеспечивающего эффективное управление рисками и внутренний контроль;
- 3) надлежащее выполнение решений Совета директоров, рекомендаций и замечаний аудиторов и подразделения по управлению рисками, требований и ограниченных мер воздействия уполномоченного органа;
- 4) утверждение внутренних документов в целях реализации политики по управлению рисками и внутреннего контроля;
- 5) утверждение ориентиров по диверсификации активов, рентабельности, ликвидности и достаточности капитала, рисков в целях сохранения необходимого уровня достаточности маржи платёжеспособности;
- 6) утверждение лимитов на допустимый размер рисков по видам операций в пределах совокупных лимитов рисков, установленных Советом директоров;
- 7) принятие эффективных мер контроля соблюдения указанных лимитов на основе ежемесячных расчётов подразделения по управлению рисками;
- 8) обеспечение соответствия тарифной политики Общества прогнозируемым тенденциям в развитии рисков на основе достоверной статистики по рискам;
- 9) проведение анализа внутренних и внешних экономических факторов, представляющих потенциальный риск для Общества, оценка степени их влияния на финансовые показатели;
- 10) предоставление рекомендаций Совету директоров в части составления годовых бюджетов, стратегических планов с учётом текущей и будущей экономической среды, нормативной правовой базы, размера капитала;
- 11) контроль выполнения плана мероприятий в условиях финансовой нестабильности и чрезвычайных обстоятельств и предоставление соответствующего ежеквартального отчёта;
- 12) проведение анализа соблюдения договорных отношений, требований действующего законодательства, внутренних документов Общества, регламентирующих проведение операций с финансовыми инструментами (данный анализ проводится на ежеквартальной основе);
- 13) контроль соблюдения подразделениями Общества политик в управлении возможными и потенциальными рисками, размеров рисков в пределах установленных лимитов;
- 14) анализ изменений доходов (расходов) от операций с финансовыми инструментами с учётом динамики их рыночной стоимости;
- 15) обеспечение соответствия собственного капитала Общества минимально требуемому уровню в соответствии с законодательством Республики Казахстан, регулирующим деятельность страховых (перестраховочных) организаций;

	<p>Кодекс корпоративного управления И-63</p>	<p>Издание 5: 27.02.2026 г. Издание 4: 31.03.2025 г. Введено в действие: 28.02.2026 г.</p>	<p>Стр. 14 из 17</p>
--	--	--	----------------------

- 16) улучшение системы учёта и отчётности с учётом рекомендаций внешних аудиторов;
- 17) анализ аудиторских отчётов и представление Совету директоров предложений по устранению выявленных недостатков;
- 18) ежегодно анализирует эффективность интегрированной системы менеджмента, принимает решения по её совершенствованию и интеграции в бизнес-процессы Общества в соответствии с международными стандартами.

6.2. Формирование исполнительного органа – Правления

- 6.2.1. При назначении на должности в Правление Совет директоров следует требованиям действующего законодательства и внутренним документам Общества, определяющим квалификационные требования к кандидатам на эти должности.
- 6.2.2. Кандидаты на должности в Правление должны иметь безупречную деловую репутацию и пользоваться доверием большинства членов Совета директоров.
- 6.2.3. На должности в Правление привлекаются профессионалы с опытом и навыками руководящей работы.
- 6.2.4. Требования, предъявляемые к лицам, избираемым в состав Правления, устанавливаются действующим законодательством и внутренними документами Общества.

7. КОРПОРАТИВНЫЕ СОБЫТИЯ И РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

- 7.1. Корпоративные события – события, оказывающие существенное влияние на деятельность Общества, затрагивающие интересы Единственного акционера и инвесторов.
- 7.2. Общество обязано доводить до сведения Единственного акционера и инвесторов информацию о корпоративных событиях Общества, перечень которых определён действующим законодательством, Уставом и иными внутренними документами Общества.
- 7.3. Общество обеспечивает размещение на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчётности, определённого в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учёте и финансовой отчётности, информации о корпоративных событиях, годовой финансовой отчётности Общества и аудиторских отчётах, а также данные о суммарном размере вознаграждения членов Правления по итогам года в порядке и сроки, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа.
- 7.4. Раскрытие информации призвано обеспечить создание благоприятного имиджа Общества, что должно способствовать привлечению капитала, поддержанию доверия и росту финансовых показателей.
- 7.5. Система раскрытия информации должна обеспечивать максимальную доступность сведений об Обществе при одновременной защите его конфиденциальной и служебной информации.

8. КОНТРОЛЬ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

8.1. Служба внутреннего аудита

- 8.1.1. Внутренний аудит – неотъемлемый элемент системы управленческого контроля, посредством которого Служба внутреннего аудита осуществляет независимую и объективную оценку состояния системы внутреннего контроля, системы управления рисками и корпоративного управления, а также анализ финансовой отчётности и иной информации о деятельности Общества с целью определения их соответствия действующему законодательству, установленным внутренним правилам и

	Кодекс корпоративного управления И-63	Издание 5: 27.02.2026 г. Издание 4: 31.03.2025 г. Введено в действие: 28.02.2026 г.	Стр. 15 из 17
--	--	---	---------------

критериям, международным стандартам аудита и требованиям интегрированной системы менеджмента.

8.1.2. Служба внутреннего аудита создаётся в целях:

- 1) оценки адекватности и эффективности систем внутреннего контроля по всем аспектам деятельности Общества, обеспечения своевременной и достоверной информацией о состоянии выполнения подразделениями возложенных функций и задач, а также предоставления действенных и эффективных рекомендаций по улучшению работы;
- 2) решения задач, возникающих при осуществлении Советом директоров функций по обеспечению наличия и функционирования адекватной системы внутреннего контроля путём её объективной оценки и предоставления рекомендаций по совершенствованию.

8.1.3. Основные задачи и функции Службы внутреннего аудита регламентированы действующим законодательством и внутренними документами Общества.

8.2. Внешний аудит

8.2.1. Общество обязано ежегодно проводить аудит годовой финансовой отчётности;

8.2.2. Аудит Общества может проводиться по инициативе Совета директоров или Правления за счёт Общества, либо по требованию Единственного акционера за его счёт. В случае проведения аудита по требованию Единственного акционера Общество обязано предоставлять всю необходимую документацию (материалы), запрашиваемую аудиторской организацией.

8.2.3. Порядок предоставления финансовой отчётности и аудиторских отчётов в уполномоченный орган, а также порядок и сроки их публикации определяются действующим законодательством и внутренними документами Общества.

9. КОРПОРАТИВНЫЕ КОНФЛИКТЫ И КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ

9.1. Члены Совета директоров и Правления, равно как и работники Общества, выполняют свои профессиональные функции добросовестно и разумно, с должной заботой и осмотрительностью в интересах Общества и Единственного акционера, стремясь предотвращать конфликты интересов. Они обязаны действовать в полном соответствии не только с требованиями законодательства, но и с этическими стандартами и общепринятыми нормами деловой этики.

9.2. Общество разрабатывает и применяет механизмы урегулирования корпоративных конфликтов и конфликтов интересов, обеспечивающих законное и обоснованное разрешение конфликтов в интересах Общества и Единственного акционера.

9.3. Корпоративные конфликты и конфликты интересов в первую очередь разрешаются путём переговоров, обеспечивая защиту прав Единственного акционера и деловой репутации Общества.

9.4. Если урегулировать конфликт путём переговоров невозможно, его разрешение осуществляется в строгом соответствии с действующим законодательством и внутренними документами Общества.

10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

10.1. Ответственность за своевременную актуализацию и соблюдение сроков согласования настоящего Кодекса несёт Корпоративный секретарь Общества.

10.2. Ответственность за подготовку настоящего Кодекса и достоверность содержащихся в нём данных, возлагается на Корпоративного секретаря Общества.

10.3. В случае внесения изменений в настоящий документ, Корпоративный секретарь обязан обеспечить доведение актуальной информации до заинтересованных сторон (в случае

	<p>Кодекс корпоративного управления И-63</p>	<p>Издание 5: 27.02.2026 г. Издание 4: 31.03.2025 г. Введено в действие: 28.02.2026 г.</p>	<p>Стр. 16 из 17</p>
--	--	--	----------------------

необходимости). Доведение информации об актуальности Кодекса до работников Общества, осуществляется в соответствии с процедурой уведомления об утверждении внутренних нормативных документов Общества.

- 10.4. Ответственность за хранение оригинала на бумажном носителе и размещение электронной копии настоящего Положения на Корпоративном информационном портале (далее – КИП) несёт подразделение методологии.

11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 11.1. Настоящий документ вводится в действие датой введения в действие и подлежит пересмотру согласно внутренним документам Компании.
- 11.2. Настоящий документ утверждается решением Совета директоров Компании, вступает в силу и становится обязательным для исполнения с даты, указанной в решении Совета директоров Компании, и действует до его отмены или замены новым.
- 11.3. Датой утверждения настоящего документа считается дата его утверждения решением Совета директоров Компании.
- 11.4. Настоящий документ действует до их отмены или замены новым документом.
- 11.5. Внесение изменений и дополнений в настоящий документ осуществляется в порядке и случаях, предусмотренных внутренними документами Компании.
- 11.6. Оригинал настоящего документа на бумажном носителе хранится в подразделении процессов и продуктов.
- 11.7. Электронная версия Кодекса размещается в КИП работником подразделения методологии с уведомлением посредством направления сообщения об утверждении внутреннего нормативного документа Общества.
- 11.8. Вопросы, не урегулированные настоящим документом, регулируются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и/или внутренними документами Компании.
- 11.9. Если в результате изменения законодательством Республики Казахстан отдельные пункты Положения вступают в противоречие с законодательством Республики Казахстан, эти пункты утрачивают силу и до момента внесения соответствующих изменений.

12. ПРИЛОЖЕНИЯ И ФОРМЫ

- 12.1. В настоящем Кодексе используются следующие приложения и формы:
- 1) Форма №1 к И-63 – Обязательство руководящего работника по недопущению действий, влекущих возникновение конфликта интересов.

	Кодекс корпоративного управления И-63	Издание 5: 27.02.2026 г. Издание 4: 31.03.2025 г. Введено в действие: 28.02.2026 г.	Стр. 17 из 17
--	--	---	---------------

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ / ДОПОЛНЕНИЙ

№	Дата введения изменения / дополнения	№ пункта документа, к которому относится изменение / дополнение	Лист (стр.) документа	Основание (№ и дата)

Форма №1 к И-63	Обязательство руководящего работника по недопущению действий, влекущих возникновение конфликта интересов	Издание 5: 27.02.2026 г. Издание 4: 31.03.2025 г. Введено в действие: 28.02.2026г.	Стр. 1 из 2
-----------------	--	--	-------------

**ОБЯЗАТЕЛЬСТВО РУКОВОДЯЩЕГО РАБОТНИКА
ПО НЕДОПУЩЕНИЮ ДЕЙСТВИЙ,
ВЛЕКУЩИХ ВОЗНИКНОВЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ
В АО «КСЖ «NOMAD LIFE»**

Я _____,
(Ф.И.О.)

занимающий(-ая) должность _____
в АО «КСЖ «Nomad Life» (далее – Компания) в соответствии с требованиями **Постановления**¹ в целях недопущения возникновения конфликта интересов в Обществе обязуюсь:

1. Ставить интересы Компании выше собственных интересов и избегать совершения любых действий, которые могут отрицательно повлиять на интересы Компании.

2. Избегать обстоятельств, при которых мои личные интересы вступают или могут вступить в конфликт с интересами Компании, а именно:

1) Коммерческая деятельность: не осуществлять коммерческую деятельность, если эта деятельность конкурирует с Компанией или может нанести ущерб деловой репутации и интересам Компании;

2) Личные инвестиции: не делать личных инвестиций, если такие инвестиции могут отрицательно повлиять или создать впечатление негативного влияния на мою способность принимать по поручению Компании деловые решения;

3) Получение денег, подарков, финансовых льгот, услуг: не получать от третьих лиц деньги, подарки услуги, финансовые льготы в обмен на совершение действий/принятие решений/оказание услуг (в т.ч. в будущем) в интересах этих или других лиц в ущерб интересам Компании, а также если это может негативно повлиять (создать впечатление влияния) на мою способность принимать решения в интересах Компании;

4) Разглашение конфиденциальной, служебной, коммерческой информации: сохранять в тайне, не передавать и не использовать ставшую мне известной информацию, относящуюся к служебной, конфиденциальной информации или коммерческой тайне Компании, ее партнеров, для личной выгоды или выгоды третьих лиц, в ущерб интересам Компании;

5) Использование должностных полномочий в личных целях: не использовать полномочия для получения личной выгоды в ущерб интересам Компании; не допускать предвзятости, способной нанести ущерб интересам Компании; не осуществлять какие-либо действия, порочащие деловую репутацию Компании, не оказывать давление на клиентов Компании (в т.ч. потенциальных); не совершать должностные действия и не принимать решения в личных интересах (интересах третьих лиц) в ущерб интересам Компании.

¹ Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 198 от 27 августа 2018 года «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан»

Форма №1 к И-63	Обязательство руководящего работника по недопущению действий, влекущих возникновение конфликта интересов	Издание 5: 27.02.2026 г. Издание 4: 31.03.2025 г. Введено в действие: 28.02.2026г.	Стр. 2 из 2
-----------------	--	--	-------------

3. Соблюдать требование к члену Совета директоров Компании о непревышении одновременно занимать более четырёх руководящих должностей в органах управления или исполнительных органах иных организаций независимо от их вида. К таким полномочиям относятся:

- 1) членство в совете директоров другой организации;
- 2) членство в наблюдательном совете другой организации;
- 3) осуществление функций независимого директора в другой организации;
- 4) членство в исполнительном органе другой организации;
- 5) руководство исполнительным органом другой организации.

В случае возникновения конфликта интересов, а также в ситуациях, которые могут вызвать конфликт интересов (в т.ч. при получении предложений от третьих лиц с целью подкупа/шантажа), обязуюсь информировать о таком конфликте интересов Совет директоров Компании, а также оказывать содействие должностным лицам Компании для предотвращения и разрешения конфликта интересов в интересах Компании.

Мне разъяснено, что нарушение данных обязательств может повлечь уголовную, гражданско-правовую, материальную или иную ответственность, предусмотренную законодательством Республики Казахстан.

Дата «__» _____ 202__ г.

Подпись _____