

ПРОТОКОЛ № 3 0
заседания Совета директоров
АО "Компания по страхованию жизни "Standard Life"

Полное наименование и место нахождения исполнительного органа:
Акционерное общество «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
(далее - Компания), 050010, Республика Казахстан, г. Алматы, ул.
Калдаякова/Айтике би 34/29, 3 этаж.

Место проведения заседания Совета директоров:
г. Алматы, ул. Калдаякова/ Айтеке би, 34/29, 3 этаж.

Дата проведения заседания Совета директоров: 05 августа 2016 года.
Время открытия заседания: 15:00 часов.
Время закрытия заседания: 16:20 часов.

На заседании Совета директоров присутствуют:

1. Кумпеисов Даурен Думанович - Председатель Совета директоров Компании;
2. Қырықбай Сәкен Сабырбайұлы - член Совета директоров Компании;
3. Шагубатов Александр Вячеславович - член Совета директоров, независимый директор Компании.

Приглашенные лица:

1. Председатель Правления - Рахманкулов С.Т.;
2. Управляющий директор, член Правления – Джаксымбетова Г.К.;
3. Директор Юридического департамента, член Правления - Пашатская Ю.П.;
4. Комплаенс-контролер, Службы комплаенс-контроля – Баратова Н.

На заседании присутствуют 3 члена Совета директоров Компании - кворум соблюден, независимый директор, член Совета директоров Шагубатов А.В. принимает участие в заседании через электронную информационную сеть посредством видеосвязи Skype.

Совет директоров Компании правомочен принимать решения по любым вопросам, входящим в его компетенцию. Голосование по всем вопросам проводится открытым способом, по принципу: "один член Совета директоров - один голос". Решения по всем вопросам принимаются простым большинством голосов.

Повестка дня:

1. О заверении списка аффилированных лиц Акционерного общества "Компания по страхованию жизни "Standard Life" по состоянию по состоянию на 01.08.2016 года.
2. Об утверждении в новой редакции и признании утратившими силу некоторых внутренних документов.
3. Об утверждении Изменения №1 в Положение о Карагандинском областном филиале АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life».
4. О заключении крупной сделки по входящему перестрахованию (Договор обязательного страхования работника от несчастных случаев при

исполнении им трудовых (служебных) обязанностей). Страхователь: АО «КТЖ-Грузовые Перевозки». Перестрахователь: АО «КСЖ «Номад Life» Перестраховочный брокер: «VIB GmbH» Insurance and Reinsurance Brokers».

5. О заключении Дополнительного соглашения № 1 к Договору страхования автомобильного транспорта серия 20/301.14/16/ №000003152 от 08 апреля 2016 года с аффилированным лицом АО "Страховая компания "Standard".

6. О заключении Договора обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств с аффилированным лицом АО "Страховая компания "Standard".

7. О заключении Соглашения о партнерстве и сотрудничестве с аффилированным лицом АО «Банк Астаны».

По первому вопросу повестки дня выступила Комплаенс - контролер, Службы комплаенс-контроля - Баратова Н., которая довела до сведения присутствующих членов Совета директоров Компании о том, что в соответствии с пунктом 2 и пунктом 3 статьи 67 Закона об АО¹ общество обязано вести учет своих аффилированных лиц на основании сведений, представляемых этими лицами или регистратором общества (только в отношении лиц, являющихся крупными акционерами в порядке, установленном уполномоченным органом). Порядок предоставления акционерами и должностными лицами общества информации об их аффилированных лицах устанавливается уставом.

Согласно подпункту 2) пункта 23 Инструкции № 4², и пункту 2.2 статьи 2 Положения о Совете директоров Компании³, в целях организации системы управления рисками Совет директоров ежемесячно заверяет реестр аффилированных лиц Компании.

С учетом вышеизложенного, в рамках предоставленной информации подготовлен список аффилированных лиц Компании по состоянию на 01.08.2016 года. В связи с чем, Совету директоров предлагается заверить прилагаемый список.

После рассмотрения материалов и обсуждения данный вопрос вынесен на голосование.

Голосовали:

Кумпеисов Д.Д. - «За».

Қырықбай С.С. - «За».

Шагубатов А.В. - «За».

«Против» и «Воздержавшихся» - Нет».

Решение принято единогласно.

По результатам голосования по первому вопросу повестки дня Совет директоров **РЕШИЛ:**

Заверить список аффилированных лиц Акционерного общества "Компания по страхованию жизни "Standard Life" по состоянию на 01.08.2016 года по прилагаемой форме.

¹ Здесь и далее Закон Республики Казахстан «Об акционерных обществах» от 13 мая 2003 года.

² Инструкция о требованиях по наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в страховых (перестраховочных) организациях, утвержденная постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 01.02.2010 года № 4.

³ Утверждено Единственным акционером (протокол № 8 от 30.04.2014 года).

По второму вопросу повестки дня выступила Комплаенс - контролер, Службы комплаенс-контроля - Баратова Н., которая сообщила, что на основании подпункта 2.1.3 пункта 2.1. Политики по управлению комплаенс-рисками Компании⁴, Совет директоров назначает на должность комплаенс-контролера Службы комплаенс-контроля, который подотчетен ему и имеет исключительную компетенцию по осуществлению контроля за реализацией данной Политики.

В связи с тем, что 12.04.2016 года осуществлена государственная перерегистрация юридического лица в связи со сменой наименования с АО "Компания по страхованию жизни "Grandes" на АО "Компания по страхованию жизни "Standard Life", а также необходимостью внесения изменений и дополнений в функциональные обязанности, необходимо признание утратившими силу следующих внутренних документов:

1) Положения о Службе комплаенс – контроля АО «Компания по страхованию жизни «Grandes», утвержденного Советом директоров (протокол № 23 от 19.08.2014 года);

2) Должностной инструкции комплаенс – контролёра Службы комплаенс – контроля АО «Компания по страхованию жизни «Grandes», утвержденной Советом директоров (протокол №23 от 19.08.2014 года).

При этом Совету директоров предлагается утвердить в новой редакции и ввести в действие с момента утверждения следующие внутренние документы:

1) Положение о Службе комплаенс – контроля АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»;

2) Должностную инструкцию комплаенс – контролёра Службы комплаенс – контроля АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life».

После рассмотрения материалов и обсуждения данный вопрос вынесен на голосование.

Голосовали:

Кумпеисов Д.Д. - «За».

Қырықбай С.С. - «За».

Шагубатов А.В. - «За».

«Против» и «Воздержавшихся» - Нет».

Решение принято единогласно.

По результатам голосования по второму вопросу повестки дня Совет директоров **РЕШИЛ:**

Утвердить в новой редакции и ввести в действие с момента утверждения:

1) Положение о Службе комплаенс – контроля АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»;

2) Должностную инструкцию комплаенс – контролёра Службы комплаенс – контроля АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life».

Признать утратившими силу:

1) Положение о Службе комплаенс – контроля АО «Компания по страхованию жизни «Grandes», утвержденное Советом директоров (протокол № 23 от 19.08.2014 года);

2) Должностную инструкцию комплаенс – контролёра Службы комплаенс – контроля АО «Компания по страхованию жизни «Grandes», утвержденную Советом директоров (протокол №23 от 19.08.2014 года).

⁴ Утверждена Советом директоров (протокол № 23 от 19.08.2014 года)

По третьему вопросу повестки дня выступила Директор Юридического департамента, член Правления - Пашатская Ю.П., которая довела до сведения присутствующих членов Совета директоров, что в соответствии с подпунктом 14) пункта 2 статьи 53 Закона об АО к исключительной компетенции Совета директоров, в том числе относится утверждение положений о филиалах общества.

Юридическим департаментом разработано Изменение № 1 в Положение о Карагандинском областном филиале Акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Standard Life» в связи со сменой его адреса местонахождения.

После рассмотрения материалов и их обсуждения данный вопрос вынесен на голосование.

Голосовали:

Кумпеисов Д.Д. - «За».

Қырықбай С.С. - «За».

Шагубатов А.В. - «За».

«Против» и «Воздержавшихся» - «Нет».

Решение принято единогласно.

По результатам голосования по третьему вопросу повестки дня Совет директоров **РЕШИЛ**:

Утвердить Изменение № 1 в Положение о Карагандинском областном филиале Акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Standard Life», утвержденное Советом директоров (протокол № 19 от 25.04.2016 года).

По четвертому вопросу повестки дня выступила Управляющий директор, член Правления – Джаксымбетова Г.К. сообщив, что согласно пункту 1 и пункту 2 статьи 49 Закона о страховании⁵, сделка по страхованию (перестрахованию) признается крупной, если лимит ответственности (страховая сумма или собственное удержание) страховой (перестраховочной) организации превышает норматив, установленный нормативным правовым актом уполномоченного органа. Решение о совершении крупной сделки должно быть утверждено советом директоров страховой (перестраховочной) организации на основании предварительного заключения актуария.

В соответствии с пунктом 1 постановления НБРК № 186⁶ сделка по страхованию (перестрахованию) признается крупной, если страховая сумма по отдельному заключенному договору страхования либо принимаемый объем обязательств по отдельному договору перестрахования превышает 25 процентов от суммы активов страховой (перестраховочной) организации, за вычетом активов, являющихся долей перестраховщика в страховых резервах.

При этом, на основании подпункта 19) пункта 2 статьи 53 Закона об АО, принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых обществом имеется заинтересованность относится к исключительной компетенции Совета директоров.

Сумма активов Компании, за вычетом активов, являющихся долей перестраховщика в страховых резервах составляет 17 858 418 тыс. тенге по

⁵ Здесь и далее Закон Республики Казахстан «О страховой деятельности» от 18 декабря 2000 года.

⁶ Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 июня 2003 года № 186 «Об утверждении норматива для признания крупной сделки по страхованию (перестрахованию)».

состоянию на 01.08.2016 года. Собственное удержание Компании по договору входящего перестрахования составляет 10 000 000 тыс. тенге.

Соотношение собственного удержания к сумме активов Компании 55,99%, что превышает 25 процентов от суммы активов страховой (перестраховочной) организации, за вычетом активов, являющихся долей перестраховщика в страховых резервах.

В связи с чем, настоящий вопрос о заключении крупной сделки по входящему перестрахованию подлежит рассмотрению Советом директоров Компании.

Согласно заключению Департамента андеррайтинга и перестрахования (рекомендация) № 6 от 02.08.2016 года, возможно принять данный риск на входящее перестрахование с перестраховочной премией не менее 1 500 000 тенге и передать на перестрахование часть ответственности по облигатору Napover Re, для соблюдения требований уполномоченного государственного органа в сфере финансового регулирования.

В соответствии с Актуарным заключением № 5 от 02.08.2016 года при заключении сделки по входящему перестрахованию необходимо на собственном удержании оставить ответственность до 30% от фактической маржи платежеспособности.

На основании заключения Службы управления рисками № 6 от 02.08.2016 года, возможно принять данный риск на входящее перестрахование с перестраховочной премией 1 500 000 тенге и передать на перестрахование часть ответственности по облигатору Napover Re для соблюдения требований уполномоченного государственного органа в сфере финансового регулирования.

На основании вышеизложенного, Совету директоров предлагается принять решение о заключении рассматриваемой крупной сделки.

После рассмотрения материалов, в том числе Андерратингового решения № 6 от 02.08.2016 года и обсуждения данный вопрос вынесен на голосование.

Голосовали:

Кумпеисов Д.Д. - «За».

Қырықбай С.С. - «За».

Шагубатов А.В. - «За».

«Против» и «Воздержавшихся» - «Нет».

Решение принято единогласно.

По результатам голосования по четвертому вопросу повестки дня Совет директоров **РЕШИЛ:**

Заключить крупную сделку по входящему перестрахованию (Договор обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей). Страхователь: АО «КТЖ-Грузовые Перевозки» Перестрахователь: АО «КСЖ «Номад Life» Перестраховочный брокер: «VIB GmbH» Insurance and Reinsurance Brokers» с перестраховочной премией 1 500 000 тенге и страховой суммой 10 000 000 000 тенге.

По пятому вопросу повестки дня выступил Председатель Правления – Рахманкулов С.Т., сообщив членам Совета директоров о том, что согласно списку аффилированных лиц Компании по состоянию на 01 июля 2016 года⁷, на основании подпункта 4) пункта 1 статьи 64 Закона об АО, АО «Страховая

компания «Standard» признается аффилированным лицом Компании.

В соответствии с требованиями статьи 15-1 Закона о страховании, сделка с аффилированным лицом страховой (перестраховочной) организации может быть осуществлена только по решению совета директоров страховой (перестраховочной) организации с учетом требований пункта 1 данной статьи, а именно страховой (перестраховочной) организации запрещается предоставление льготных условий аффилированным лицам. Предоставление льготных условий, в том числе означает вступление в сделку с аффилированным лицом страховой (перестраховочной) организации или в его интересах, в которую по ее природе, цели, особенностям и риску страховая (перестраховочная) организация не вступила бы с клиентами, не являющимися аффилированными лицами.

Аффилированное лицо страховой (перестраховочной) организации не должно принимать участие в рассмотрении и принятии решений по любой сделке между страховой (перестраховочной) организацией и: (1) им самим; (2) любым из его близких родственников или его супругом (супругой); (3) любым юридическим лицом, в котором он или кто-либо из его близких родственников, его супруг (супруга) является должностным лицом или крупным участником.

Решение совета директоров по любой сделке между страховой (перестраховочной) организацией и аффилированным лицом страховой (перестраховочной) организации может быть принято только после рассмотрения советом директоров всех ее условий.

В соответствии с подпунктом 19) пункта 2 статьи 53 Закона об АО к исключительной компетенции совета директоров, в том числе, относится вопрос о принятии решения о заключении сделок, в совершении которых обществом имеется заинтересованность.

Согласно подпунктам 1) и 2) пункта 1 статьи 71 Закона об АО лицами, заинтересованными в совершении обществом сделки (далее - заинтересованными лицами), признаются аффилированные лица общества, если они:

- 1) являются стороной сделки или участвуют в ней в качестве представителя или посредника;
- 2) являются аффилированными лицами юридического лица, являющегося стороной сделки или участвующего в ней в качестве представителя или посредника.

На основании пункта 1 статьи 73 Закона об АО решение о заключении обществом сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается простым большинством голосов членов Совета директоров, не заинтересованных в ее совершении.

В связи с чем, данный вопрос подлежит рассмотрению не заинтересованными членами Совета директоров Компании.

Кроме того, Рахманкулов С.Т. довел до сведения членов Совета директоров Компании, о том, что Дополнительное соглашение № 1 к Договору страхования автомобильного транспорта серия 20/301.14/16/ №000003152 от 08 апреля 2016 года с аффилированным лицом АО "Страховая компания "Standard" не содержит льготных условий и соответствует требованиям статьи 15-1 Закона о страховании.

На основании вышеизложенного, Совету директоров предлагается принять решение о заключении Дополнительного соглашения № 1 к Договору страхования автомобильного транспорта серия 20/301.14/16/ №000003152 от 08 апреля 2016 года с аффилированным лицом АО "Страховая компания "Standard".

После рассмотрения материалов и обсуждения данный вопрос вынесен на

голосование.

Голосовали:

Кумпеисов Д.Д. - в соответствии с пунктом 4 статьи 15-1 Закона о страховании не принимал участие в голосовании и принятии решения по данному вопросу.

Қырықбай С.С. - в соответствии с пунктом 4 статьи 15-1 Закона о страховании не принимал участие в голосовании и принятии решения по данному вопросу.

Шагубатов А.В. - «За».

«Против» и «Воздержавшихся» - «Нет».

По результатам голосования по пятому вопросу повестки дня Совет директоров **РЕШИЛ:**

Заключить Дополнительное соглашение № 1 к Договору страхования автомобильного транспорта серия 20/301.14/16/ №000003152 от 08 апреля 2016 года с аффилированным лицом АО "Страховая компания "Standard".

По шестому вопросу повестки дня выступил Председатель Правления – Рахманкулов С.Т., сообщив членам Совета директоров о том, что согласно списку аффилированных лиц Компании по состоянию на 01 июля 2016 года, на основании подпункта 4) пункта 1 статьи 64 Закона об АО, АО «Страховая компания «Standard» признается аффилированным лицом Компании.

Таким образом, как уже было сообщено ранее при принятии решения по настоящему вопросу необходимо учитывать требования статьи 15-1 Закона о страховании, подпункта 19) пункта 2 статьи 53, подпунктов 1) и 2) пункта 1 статьи 71 Закона об АО.

При этом, на основании пункта 1 статьи 73 Закона об АО данный вопрос подлежит рассмотрению не заинтересованными членами Совета директоров Компании.

Кроме того, Рахманкулов С.Т. довел до сведения членов Совета директоров Компании, о том, что Договор обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств с аффилированным лицом АО "Страховая компания "Standard" не содержит льготных условий и соответствует требованиям статьи 15-1 Закона о страховании.

На основании вышеизложенного, Совету директоров предлагается принять решение о заключении Договора обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств с аффилированным лицом АО "Страховая компания "Standard".

После рассмотрения материалов и обсуждения данный вопрос вынесен на голосование.

Голосовали:

Кумпеисов Д.Д. - в соответствии с пунктом 4 статьи 15-1 Закона о страховании не принимал участие в голосовании и принятии решения по данному вопросу.

Қырықбай С.С. - в соответствии с пунктом 4 статьи 15-1 Закона о страховании не принимал участие в голосовании и принятии решения по данному вопросу.

Шагубатов А.В. - «За».

«Против» и «Воздержавшихся» - Нет».

По результатам голосования по шестому вопросу повестки дня Совет директоров **РЕШИЛ:**

Заключить Договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств с аффилированным лицом АО "Страховая компания "Standard".

По седьмому вопросу повестки дня выступил Председатель Правления – Рахманкулов С.Т., сообщив членам Совета директоров о том, что согласно списку аффилированных лиц Компании по состоянию на 01 июля 2016 года, на основании подпункта 4) пункта 1 статьи 64 Закона об АО АО «Банк Астаны» признается аффилированным лицом Компании.

Таким образом, как уже было сообщено ранее при принятии решения по настоящему вопросу необходимо учитывать требования статьи 15-1 Закона о страховании, подпункта 19) пункта 2 статьи 53, подпунктов 1) и 2) пункта 1 статьи 71 Закона об АО.

При этом, на основании пункта 1 статьи 73 Закона об АО данный вопрос подлежит рассмотрению не заинтересованными членами Совета директоров Компании.

Кроме того, Рахманкулов С.Т. довел до сведения членов Совета директоров Компании, о том, что Соглашение о партнерстве и сотрудничестве с аффилированным лицом АО «Банк Астаны» не содержит льготных условий и соответствует требованиям статьи 15-1 Закона о страховании.

На основании вышеизложенного, Совету директоров предлагается принять решение о заключении Соглашения о партнерстве и сотрудничестве с аффилированным лицом АО «Банк Астаны».

После рассмотрения материалов и обсуждения данный вопрос вынесен на голосование.

Голосовали:

Кумпеисов Д.Д. - в соответствии с пунктом 4 статьи 15-1 Закона о страховании не принимал участие в голосовании и принятии решения по данному вопросу.

Қырықбай С.С. - «За».

Шагубатов А.В. - «За».

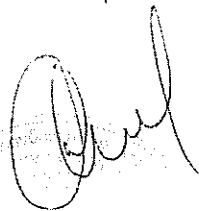
«Против» и «Воздержавшихся» - «Нет».

По результатам голосования по седьмому вопросу повестки дня Совет директоров **РЕШИЛ:**

Заключить Соглашение о партнерстве и сотрудничестве с аффилированным лицом АО «Банк Астаны».

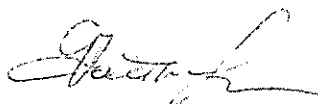
В связи с рассмотрением всех вопросов повестки дня, Председатель объявил заседание Совета директоров Компании закрытым.

Председатель Совета директоров



Д.Д. Кумпеисов

Корпоративный секретарь



О.В. Чайковская

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «STANDARD LIFE»**

**Уведомление
о проведении заседания Совета директоров
Акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Standard Life»**

;
»
л.

г. Алматы

02.08.2016 года

Уважаемые члены Совета директоров!

Настоящим уведомляем Вас о проведении заседания Совета директоров, которое назначено на 5 августа 2016 года в 15 часов 00 минут.

Заседание состоится по месту нахождения исполнительного органа (Правления), по адресу: Республика Казахстан, город Алматы, 050010, Медеуский район, улица Калдаякова, уг. ул. Айтике Би, дом 34/29, 3 этаж (конференц-зал), со следующей повесткой дня:

В

1. О заверении списка аффилированных лиц Акционерного общества "Компания по страхованию жизни "Standard Life" по состоянию по состоянию на 01.08.2016 года.

1:

2. Об утверждении в новой редакции и признании утратившими силу некоторых внутренних документов.

3:

3. Об утверждении Изменения №1 в Положение о Карагандинском областном филиале АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life».

4. О заключении крупной сделки по входящему перестрахованию (Договор обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей). Страхователь: АО «КТЖ-Грузовые Перевозки». Перестрахователь: АО «КСЖ «Номад Life» Перестраховочный брокер: «VIB GmbH Insurance and Reinsurance Brokers».

3

5. О заключении Дополнительного соглашения № 1 к Договору страхования автомобильного транспорта серия 20/301.14/16/ №000003152 от 08 апреля 2016 г. с аффилированным лицом АО "Страховая компания "Standard".

1

6. О заключении Договора обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств с аффилированным лицом АО "Страховая компания "Standard".

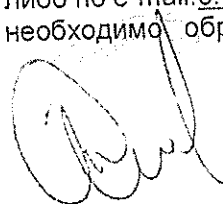
7. О заключении Соглашения о партнерстве и сотрудничестве с аффилированным лицом АО «Банк Астаны».

Материалы по повестке дня прилагаются.

В случае невозможности Вашего участия в заседании Совета директоров в назначенное время, прошу уведомить об этом Корпоративного секретаря - Чайковскую О.В. в срок не позднее, чем за один день до даты проведения заседания, любым удобным для Вас способом (+7(727)2221198, вн. тел.:151, либо по e-mail: o.chaikovskaya@life.stdli.kz).

По всем вопросам повестки дня необходимо обращаться к Корпоративному секретарю - Чайковской О.В.

С уважением,
Председатель Совета директоров



Кумпеисов Д.Д.



Противмеровано и прошнуровано



Нәсілдік амстах

Қазақстан Республикасының Қаржы және сақтандыру агенттіктерінің Қорғамы
Standard Life
Акциялық қоғам
Басқарушы Кеңесінің Атқарушы Мембрі
Қол қойған: 
Рахманұлов С.Т.
Ізашық