

ПРОТОКОЛ № 3 1
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: 15 августа 2016 года.
Время открытия заседания: 15:00 часов.
Время закрытия заседания: 15:45 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. Главный бухгалтер – Юсупов Ф.Р.

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. Об утверждении Бюджета АО "Компания по страхованию жизни "Standard Life" на 2016 год в новой редакции.
2. О проведенных операциях, связанных с пополнением и изъятием денег в рамках Договора банковского вклада с юридическим лицом «Корпоративный» №0200_К_00183_2015 от 26 июня 2015 года, заключенного с АО «Банк Астаны» за период с 01 июня 2016 года по 12 августа 2016 года.
3. О заключении крупной сделки - Договор обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей с ТОО "Oil Services Company".

По первому вопросу повестки дня выступил Главный бухгалтер – Юсупов

Ф.Р., сообщив членам Совета директоров о том, что в соответствии с подпунктом 1) пункта 2 статьи 53 Закона об АО¹ определение приоритетных направлений деятельности общества и стратегии развития общества или утверждение плана развития общества в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан относится к исключительной компетенции Совета директоров.

Согласно пункту 2.2 Положения о Совете директоров², Совет директоров в том числе, рассматривает и утверждает годовой бюджет.

Учитывая вышеизложенное Совету директоров предлагается рассмотреть и утвердить Бюджет АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life» на 2016 год в новой редакции (далее - проект Бюджета).

Данный проект Бюджета разработан на основе ранее утвержденного Советом директоров Бюджета АО «Компания по страхованию жизни «Grandes» на 2016 год (протокол № 17 от 06 апреля 2016 года) и скорректирован по результатам финансовой деятельности первого полугодия 2016 года. При этом в проект Бюджета внесены изменения в части планов продаж и расходов по административно-хозяйственной деятельности.

Проект Бюджета предварительно рассмотрен и согласован Правлением Компании (протокол № 25 от 10 августа 2016 года) и рекомендован Совету директоров для утверждения.

На основании вышеизложенного, Совету директоров предлагается:

- утвердить Бюджет АО "Компания по страхованию жизни "Standard Life" на 2016 год в новой редакции согласно Приложению к настоящему Протоколу и ввести в действие с момента утверждения;

- со дня введения в действие признать утратившими силу Бюджет АО "Компания по страхованию жизни "Grandes" на 2016 год, утвержденный Советом директоров (протокол № 17 от 06.04.2016 год).

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:**

Утвердить Бюджет АО "Компания по страхованию жизни "Standard Life" на 2016 год в новой редакции согласно Приложению к настоящему Протоколу и ввести в действие с момента утверждения.

Со дня введения в действие признать утратившими силу Бюджет АО "Компания по страхованию жизни "Grandes" на 2016 год, утвержденный Советом директоров (протокол № 17 от 06.04.2016 год).

По второму вопросу повестки дня выступил Председатель Правления – Рахманкулов С.Т., который сообщил присутствующим членам Совета директоров Компании о том, что на рассмотрение Совета директоров выносится вопрос о

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

² Утверждено Единственным акционером (протокол № 8 от 30 апреля 2014 года).

проведенных операциях, связанных с пополнением и изъятием денег в рамках Договора банковского вклада с юридическим лицом «Корпоративный» №0200_К_00183_2015 от 26 июня 2015 года, заключенного с АО «Банк Астаны», с учетом заключенных Дополнительных соглашений №1 от 15 декабря 2015 года и № 2 от 30 мая 2016 года³ к нему (далее – Договор вклада).

Согласно списку аффилированных лиц Компании по состоянию на 01 августа 2016 года⁴, на основании подпункта 4) пункта 1 статьи 64 Закона об АО АО «Банк Астаны» признается аффилированным лицом Компании.

Пунктами 2.9 и 2.11 статьи 2 Договора вклада предусмотрены дополнительные взносы и частичные изъятия без ограничений по их объему и количеству с учетом сохранения требований размеров максимальной и минимальной сумм вклада.

Учитывая вышеизложенное до сведения членов Совета директоров доводится информация о проведенных операциях, связанных с пополнением и изъятием денег в рамках Договора вклада за период с 01 июня 2016 года по 12 августа 2016 года (таблица 1). Данные операции были проведены в соответствии с условиями Договора вклада, решением Совета директоров (протокол №23 от 30.05.2016г.) и решениями Совета по управлению активами и пассивами Компании (далее - СУАП).

Таблица 1

Дата операции	Сумма операции	Вид операции	Комментарий
30.06.2016г.	83.7 млн. тенге	Пополнение на сумму свободных денежных средств	Протокол СУАП № 32 от 30.06.2016г.
30.06.2016г.	11.6 млн. тенге	Пополнение на сумму поступившего вознаграждения по Договору	Протокол СУАП № 32 от 30.06.2016г.
05.07.2016г.	75 млн. тенге	Изъятие части денежных средств на операционные расходы	Протокол СУАП № 34 от 05.07.2016г.
12.07.2016г.	60 млн. тенге	Пополнение на сумму свободных денежных средств	Протокол СУАП № 35 от 12.07.2016г.
19.07.2016г.	30 млн. тенге	Пополнение на сумму свободных денежных средств	Протокол СУАП № 36 от 19.07.2016г.

Совету директоров предлагается принять к сведению информацию о проведенных операциях, связанных с пополнением и изъятием денег в рамках Договора вклада за период с 01 июня 2016 года по 12 августа 2016 года.

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:**

Принять к сведению информацию о проведенных операциях, связанных с пополнением и изъятием денег в рамках Договора банковского вклада с юридическим лицом «Корпоративный» №0200_К_00183_2015 от 26

³ Утверждено Советом директоров (протокол № 23 от 30 мая 2016 года).

⁴ Заверен Советом директоров (протокол № 30 от 05 августа 2016 года).

июня 2015 года, заключенного с АО «Банк Астаны» за период с 01 июня 2016 года по 12 августа 2016 года.

По третьему вопросу повестки дня выступила Управляющий директор, член Правления – Джаксымбетова Г.К. сообщив, что согласно пунктам 1 и 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 состоянию на 01.08.2016 года. Страховая сумма по Договору обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей с ТОО "Oil Services Company" (далее – договор страхования) составляет 9 367 617 тыс. тенге.

Соотношение страховой суммы по договору страхования к сумме активов Компании 52,45%, что превышает 25 процентов от суммы активов страховой (перестраховочной) организации, за вычетом активов, являющихся долей перестраховщика в страховых резервах.

Согласно заключению Департамента андеррайтинга и перестрахования (рекомендация) № 7 от 08.08.2016 года, возможно принять данный риск на страхование со страховой премией не менее 113 348 160 тенге и передать на перестрахование часть ответственности по модели факультативного перестрахования, для соблюдения требований уполномоченного государственного органа в сфере финансового регулирования и снижения риска убытка.

В соответствии с Актуарным заключением № 6 от 08.08.2016 года при заключении договора страхования необходимо на собственном удержании оставить ответственность до 30% от фактической маржи платежеспособности.

На основании заключения Службы управления рисками № 7 от 08.08.2016 года возможно принять данный риск на страхование со страховой премией не менее 113 348 160 тенге и передать на перестрахование часть ответственности по договору страхования в местные перестраховочные компании с рейтингом не ниже «В» или «kzBB» или с нормативом маржи платежеспособности не ниже 1,75, в частности, по модели предложенной Департаментом андеррайтинга и

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)».

перестрахования (рекомендация) – факультатив, пропорциональное, с целью соблюдения требований уполномоченного государственного органа в сфере финансового регулирования и снижения риска убытка.

На основании вышеизложенного, Совету директоров предлагается принять решение о заключении договора страхования.

После рассмотрения материалов, в том числе Андерратингового решения № 7 от 08.08.2016 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».

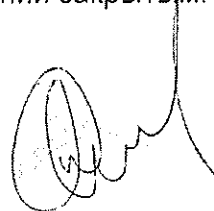
Решение принято единогласно.

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

Заключить крупную сделку - Договор обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей с ТОО "Oil Services Company" со страховой премией не менее 113 348 160 тенге и страховой суммой 9 367 617 000 тенге.

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»**

10.08.2016 года

г. Алматы

Уважаемые члены Совета директоров!

Настоящим уведомляем Вас о проведении заседания Совета директоров, которое назначено на 15 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:

1. Об утверждении Бюджета АО "Компания по страхованию жизни "Standard Life" на 2016 год в новой редакции.

2. О проведенных операциях, связанных с пополнением и изъятием денег в рамках Договора банковского вклада с юридическим лицом «Корпоративный» №0200_К_00183_2015 от 26 июня 2015 года, заключенного с АО «Банк Астаны» за период с 01 июня 2016 года по 12 августа 2016 года.

3. О заключении крупной сделки - Договор обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей с ТОО "Oil Services Company".

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.stdi.kz).

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

С уважением,
Председатель Совета директоров


Кумпеисов Д.Д.

