

ПРОТОКОЛ № 37
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 или Общество), Республика Казахстан, А25М6В0, г. Алматы, Медеуский район, ул. Джаркентская, дом 3.

Место проведения заседания Совета директоров:
г. Алматы, ул. Джаркентская, дом 3.

Дата проведения заседания Совета директоров: 17 октября 2016 года.
Время открытия заседания: 15:00 часов.
Время закрытия заседания: 16:30 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. Главный бухгалтер – Юсупов Ф.Р.;
3. Директор Юридического департамента, член Правления – Пашатская Ю.П.;
4. Начальник Отдела по работе с персоналом – Самбетова Р.К.;
5. Комплаенс-контролер, Службы комплаенс-контроля - Баратова Н.;
6. Аудитор, Службы внутреннего аудита – Тумбаева А.Т.

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 видео связи 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 рассмотрении рекомендаций Службы внутреннего аудита по выбору внешнего аудитора.
2. О предварительном рассмотрении следующих вопросов:
 - 1) Об утверждении Устава АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life» в новой редакции;
 - 2) Об утверждении Кодекса корпоративного управления АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life» в новой редакции;

3) Об утверждении Кодекса корпоративной этики АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life» в новой редакции.

3. О принятии решения о созыве Внеочередного общего собрания акционеров Общества и определении даты проведения.

4. О формировании повестки дня Внеочередного общего собрания акционеров Общества.

5. Об определении даты составления списка акционеров, имеющих право на участие на Внеочередном общем собрании акционеров Общества.

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

По первому вопросу повестки дня выступил Председатель Правления – Рахманкулов С.Т., который сообщил, что в соответствии с пунктом 1 статьи 78 Закона об АО¹, общество обязано проводить аудит годовой финансовой отчетности. Согласно подпункту 6) пункта 1 статьи 36 Закона об АО определение аудиторской организации, осуществляющей аудит общества, относится к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

При этом, на основании подпункта 11) пункта 2 статьи 53 Закона об АО, в исключительную компетенцию Совета директоров, в том числе относится определение размера оплаты услуг аудиторской организации за аудит финансовой отчетности.

В соответствии с пунктом 101 Инструкции № 4² служба внутреннего аудита осуществляет предварительный отбор кандидатуры внешнего аудитора самостоятельно либо в составе рабочей группы.

Руководствуясь требованиями пункта 8 статьи 20 Закона о страховании³ возникает необходимость по выбору аудиторской организации для проведения годового аудита финансово-хозяйственной деятельности Общества за период с 01 января по 31 декабря 2016 года, в том числе определение аудиторской организации для проведения промежуточного аудита финансово-хозяйственной деятельности Общества.

Рахманкулов С.Т. представил на рассмотрение Совета директоров рекомендации Службы внутреннего аудита, касающиеся аудита финансовой отчетности Общества.

По результатам анализа ценовых предложений аудиторских организаций по годовому аудиту было определено следующее:

1) ТОО «Эрнст энд Янг» и ТОО «Pricewaterhouse Coopers LLP» отказали в проведении аудита;

2) ТОО «Делойт» и ТОО «КПМГ Аудит» оценили сумму аудита в размере 18 480 000 тенге.

Аудит финансовой отчетности за год, завершившийся 31 декабря 2015 года, проводила аудиторская организация ТОО «КПМГ Аудит». ТОО «КПМГ Аудит» входит в «большую четверку» и в настоящее время является одним из ведущих среди компаний по предоставлению аудиторских и консультационных услуг по налоговым и финансовым вопросам финансовым институтам. Кроме того, причиной по которой предпочтение предлагается отдать ТОО «КПМГ Аудит», является тот факт, что

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 1 февраля 2010 года № 4.

³ Здесь и далее Закон Республики Казахстан «О страховой деятельности» от 18 декабря 2000 года.

указанная аудиторская организация соответствует требованиям уполномоченного органа и осуществляет аудит Общества с 2013 года (данный факт не противоречит требованиям пункта 2 статьи 20 Закона о страховании).

По промежуточному аудиту были рассмотрены ценовые предложения трех компаний:

1) ТОО «Международная Консалтинговая Фирма «Russell Bedford BC Partners» оценил сумму аудита в размере 4 000 000 тенге;

2) ТОО «Независимая аудиторская компания «Центраудит-Казахстан» - 2 128 000 тенге;

3) ТОО «Almir Consulting» - 5 300 000 тенге.

Для проведения промежуточного аудита предлагается воспользоваться услугами ТОО «Независимая аудиторская компания Центраудит - Казахстан», которая ведет свою деятельность с 1992 года, и на сегодняшний день является одной из крупных развивающихся аудиторских компаний в Казахстане. Аудиторская деятельность данной компании и ее сотрудников регулируется:

1) государственной лицензией;

2) законодательством Республики Казахстан об аудиторской деятельности;

3) Международными стандартами по аудиту;

4) Кодексом этики профессиональных бухгалтеров.

Таким образом, для проведения внешнего аудита финансовой финансово-хозяйственной деятельности за период с 01.01.2016г. по 31.12.2016г. предлагается ТОО «КПМГ Аудит», промежуточной финансово-хозяйственной деятельности предлагается ТОО «Независимая аудиторская компания «Центраудит-Казахстан».

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 первому вопросу повестки дня Совет директоров **РЕШИЛ:**

1. Определить ТОО «КПМГ Аудит» как аудиторскую организацию, осуществляющую внешний аудит финансово-хозяйственной деятельности АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life» за период с 01.01.2016 г. по 31.12.2016 г.

Определить размер оплаты услуг аудиторской организации ТОО «КПМГ Аудит» за осуществление аудита финансово-хозяйственной деятельности АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life» за период с 01.01.2016 г. по 31.12.2016 г. в размере 18 480 000 тенге.

2. Определить ТОО «Независимая аудиторская компания «Центраудит-Казахстан» как аудиторскую организацию, осуществляющую внешний аудит промежуточной финансово-хозяйственной деятельности АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life» за период с 01.01.2016 г. по 30.09.2016 г.

Определить размер оплаты услуг аудиторской организации ТОО «Независимая аудиторская компания «Центраудит-Казахстан» за осуществление аудита финансово-хозяйственной деятельности АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life» за период с 01.01.2016 г. по 30.09.2016 г. в размере 2 128 000 тенге.

3. Вынести на рассмотрение Внеочередного общего собрания акционеров вопрос об определении аудиторской организации, осуществляющей внешний аудит финансово-хозяйственной деятельности АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life» за период с 01.01.2016 г. по 31.12.2016 г.

4. Рекомендовать Внеочередному общему собранию акционеров:

1) определить ТОО «КПМГ Аудит» как аудиторскую организацию, осуществляющую внешний аудит финансово-хозяйственной деятельности АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life» за период с 01.01.2016 г. по 31.12.2016 г.;

2) определить ТОО «Независимая аудиторская компания «Центраудит-Казахстан» как аудиторскую организацию, осуществляющую внешний аудит промежуточной финансово-хозяйственной деятельности АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life».

По второму вопросу повестки дня выступила Чайковская О.В. и сообщила, что в соответствии с пунктами 1 и 2 статьи 39 Гражданского кодекса Республики Казахстан (Общая часть) местом нахождения юридического лица признается место нахождения его постоянно действующего органа. Место нахождения юридического лица указывается в его учредительных документах с записью полного почтового адреса.

В связи со сменой местонахождения Правления как постоянно действующего исполнительного органа Общества, а также в целях актуализации Устава Общества был подготовлен проект Устава Общества в новой редакции.

При этом, на основании подпункта 1) пункта 1 статьи 36 Закона об АО, принятие решения о внесении изменений и дополнений в устав акционерного общества или утверждение его в новой редакции относится к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

Кроме того, согласно подпункту 1-1) пункта 1 статьи 36 Закона об АО к исключительной компетенции общего собрания акционеров в том числе, относится утверждение кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений в него в случае, если принятие данного кодекса предусмотрено уставом общества.

В связи со сменой наименования Компании, а также необходимостью актуализации были разработаны Кодекс корпоративного управления АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life» в новой редакции и Кодекс корпоративной этики АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life» в новой редакции.

Учитывая вышеизложенное, Совету директоров предлагается:

Предварительно одобрить вынести на утверждение Внеочередного общего собрания акционеров Общества:

- 1) Устав АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life» в новой редакции;
- 2) Кодекс корпоративного управления АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life» в новой редакции;
- 3) Кодекс корпоративной этики АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life» в новой редакции.

Рекомендовать Внеочередному общему собранию акционеров Общества:

- 1) Утвердить Устав Акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Standard Life» в новой редакции.

Наделить Председателя Правления Общества Рахманкулова С.Т. полномочиями по подписанию Устава Акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Standard Life» в новой редакции за и от имени акционеров Общества.

Осуществить государственную регистрацию Устава Акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Standard Life» в новой редакции в уполномоченных государственных органах Республики Казахстан и иные действия в сроки и порядке, предусмотренные требованиями законодательства Республики Казахстан;

2) Утвердить и ввести в действие с момента утверждения Кодекс корпоративного управления АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life».

Признать утратившим силу Кодекс корпоративного управления АО «Компания по страхованию жизни «Grandes», утвержденный решением Единственного акционера (протокол № 8 от 30.04.2014 года);

3) Утвердить и ввести в действие с момента утверждения Кодекс корпоративной этики АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life».

Признать утратившим силу Кодекс корпоративной этики АО «Компания по страхованию жизни «Grandes», утвержденный решением Единственного акционера (протокол № 8 от 30.04.2014 года).

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».

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

1. Предварительно одобрить вынести на утверждение Внеочередного общего собрания акционеров Общества:

1) Устав АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life» в новой редакции;

2) Кодекс корпоративного управления АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life» в новой редакции;

3) Кодекс корпоративной этики АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life» в новой редакции.

2. Рекомендовать Внеочередному общему собранию акционеров Общества:

1) Утвердить Устав Акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Standard Life» в новой редакции.

Наделить Председателя Правления Общества Рахманкулова С.Т. полномочиями по подписанию Устава Акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Standard Life» в новой редакции за и от имени акционеров Общества.

Осуществить государственную регистрацию Устава Акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Standard Life» в новой редакции в уполномоченных государственных органах Республики Казахстан и иные действия в сроки и порядке, предусмотренные требованиями законодательства Республики Казахстан;

2) Утвердить и ввести в действие с момента утверждения Кодекс корпоративного управления АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life».

Признать утратившим силу Кодекс корпоративного управления АО «Компания по страхованию жизни «Grandes», утвержденный решением Единственного акционера (протокол № 8 от 30.04.2014 года);

3) Утвердить и ввести в действие с момента утверждения Кодекс корпоративной этики АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life».

Признать утратившим силу Кодекс корпоративной этики АО «Компания по страхованию жизни «Grandes», утвержденный решением Единственного акционера (протокол № 8 от 30.04.2014 года).

По третьему вопросу повестки дня выступил Председатель Правления – Рахманкулов С.Т. с предложением рассмотреть вопрос о созыве Внеочередного общего собрания акционеров и об определении даты его проведения, сообщив, что пунктом 1 статьи 41 Закона об АО предусмотрено, что акционеры должны быть извещены о предстоящем проведении общего собрания не позднее, чем за тридцать календарных дней до даты проведения собрания.

В связи с чем, дату проведения Внеочередного общего собрания акционеров предлагается определить 17 ноября 2016 года в 16 часов 00 минут. Время начала регистрации участников собрания определить в 15 часов 00 минут. В случае если, в указанную дату Внеочередное общее собрание акционеров не состоится, повторное Годовое общее собрание акционеров предлагается провести 18 ноября 2016 года в 16 часов 00 минут. Время начала регистрации участников данного собрания определить в 15 часов 00 минут.

После рассмотрения 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:**

Созвать Внеочередное общее собрание акционеров Общества 17 ноября 2016 года в 16 часов 00 минут, по адресу: А25М6В0 (050059), город Алматы, район Медеуский, улица Джаркентская, дом 3.

Время начала регистрации участников собрания определить в 15 часов 00 минут. В случае если в указанную дату собрание акционеров не состоится, повторное собрание акционеров провести 18 ноября 2016 года в 16 часов 00 минут. Время начала регистрации участников собрания определить в 15 часов 00 минут.

По четвертому вопросу повестки дня также выступил Председатель Правления – Рахманкулов С.Т. с предложением, на основании ранее принятых решений, в том числе принятого решения о созыве Внеочередного общего собрания акционеров Общества, определить следующую повестку дня Внеочередного общего собрания акционеров Общества:

1) утверждение Повестки дня Внеочередного общего собрания акционеров АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»;

2) определение аудиторской организации, осуществляющей внешний аудит финансово-хозяйственной деятельности АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life» за период с 01.01.2016 г. по 31.12.2016 г.;

3) утверждение Устава АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life» в новой редакции;

4) утверждение Кодекса корпоративного управления АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life» в новой редакции;

5) утверждение Кодекса корпоративной этики АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life» в новой редакции.

После рассмотрения 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:**

Определить следующую повестку дня Внеочередного общего собрания акционеров АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»:

1. Утверждение Повестки дня Внеочередного общего собрания акционеров АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life».

2. Определение аудиторской организации, осуществляющей внешний аудит финансово-хозяйственной деятельности АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life» за период с 01.01.2016 г. по 31.12.2016 г.

3. Утверждение Устава АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life» в новой редакции.

4. Утверждение Кодекса корпоративного управления АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life» в новой редакции.

5. Утверждение Кодекса корпоративной этики АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life» в новой редакции.

По пятому вопросу повестки дня выступила Корпоративный секретарь – Чайковская О.В, которая сообщила, что на основании пункта 1 статьи 39 Закона об АО дата составления списка акционеров, имеющих право принимать участие в Внеочередном общем собрании акционеров Общества не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении Внеочередного общего собрания акционеров.

На основании выше принятых решений, Председателем Совета директоров – Кумпеисовым Д.Д. предложено определить дату составления списка акционеров, имеющих право принимать участие на Внеочередном общем собрании акционеров Общества – 14 ноября 2016 года 00 часов 00 минут.

После рассмотрения 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 пятому вопросу повестки дня Совет директоров **РЕШИЛ:**

Определить дату составления списка акционеров, имеющих право принимать участие в Внеочередном общем собрании акционеров Общества и голосовать на нем – 14 ноября 2016 года 00 часов 00 минут.

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 октября 2016 года⁴, на основании подпункта 4) пункта 1 статьи 64 Закона об АО, АО «Страховая компания «Standard» признается аффилированным лицом Компании.

Таким образом, 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 гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств с аффилированным лицом АО «Страховая компания "Standard"».

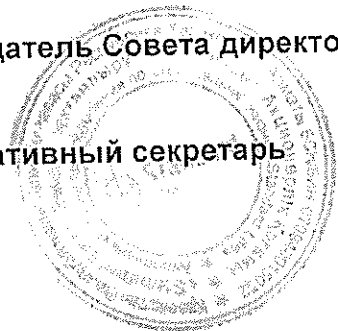
В связи с рассмотрением всех вопросов повестки дня, Председатель объявил заседание Совета директоров Компании закрытым.

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»**

12.10.2016 года

г. Алматы

Уважаемые члены Совета директоров!

Настоящим уведомляем Вас о проведении заседания Совета директоров, которое назначено на 17 октября 2016 года в 15 часов 00 минут.

Заседание состоится по месту нахождения исполнительного органа (Правления), по адресу: Республика Казахстан, А25М6В0, г. Алматы, Медеуский район, ул. Джаркентская, дом 3, (конференц-зал), со следующей повесткой дня:

1. О рассмотрении рекомендаций Службы внутреннего аудита по выбору внешнего аудитора.
2. О предварительном рассмотрении следующих вопросов:
 - 1) Об утверждении Устава АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life» в новой редакции;
 - 2) Об утверждении Кодекса корпоративного управления АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life» в новой редакции;
 - 3) Об утверждении Кодекса корпоративной этики АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life» в новой редакции.
3. О принятии решения о созыве Внеочередного общего собрания акционеров Общества и определении даты проведения.
4. О формировании повестки дня Внеочередного общего собрания акционеров Общества.
5. Об определении даты составления списка акционеров, имеющих право на участие на Внеочередном общем собрании акционеров Общества.
6. О заключении Договора обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств с аффилированным лицом АО "Страховая компания "Standard".

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) 2661198, 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



A handwritten signature in black ink, appearing to be 'D.D. Kumpaisov', is written on the right side of the document.

Кумпеисов Д.Д.

A handwritten signature in black ink is located at the bottom left of the document, below the official stamp.



Председатель
и членения



Рахматулов С.Т.

Принято и прошнуровано

Помощь