

ПРОТОКОЛ № 23
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/Айтеке 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: 30 мая 2016 года.
Время открытия заседания: 14:00 часов.
Время закрытия заседания: 15:00 часов.

На заседании Совета директоров присутствуют:

1. Кумпеисов Даурен Думанович - Председатель Совета директоров Компании;
2. Қырықбай Сәкен Сабырбайұлы - член Совета директоров Компании;
3. Шағубатов 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. Управляющий директор по продажам - Директор департамента продаж – Акжолов К.Б.;
5. Исполняющая обязанности Главного бухгалтера – Худякова Н.Г.

На заседании присутствуют 3 члена Совета директоров Компании - кворум соблюден, независимый директор, член Совета директоров Шағубатов 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 признании утратившими силу некоторых внутренних документов.
2. О признании утратившими силу и утверждении в новой редакции некоторых внутренних документов.
3. О заключении Договора обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей с аффилированным лицом АО «Банк Астаны».
4. О заключении Дополнительного соглашения № 2 к Договору банковского

вклада с юридическим лицом "Корпоративный" №0200_К_00183_2015 от 26.06.2015 г. с аффилированным лицом АО «Банк Астаны».

5. О заключении Договора факультативного перестрахования № RE 310520160001 с аффилированным лицом Акционерное общество "Страховая компания "Standard".

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

По первому вопросу повестки дня выступил управляющий директор по продажам - Директор департамента продаж – Акжолов К.Б., который довел до сведения присутствующих членов Совета директоров, что в соответствии с подпунктом 13) пункта 2 статьи 53 Закона об АО¹ к исключительной компетенции Совета директоров, в том числе относится утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность общества (за исключением документов, принимаемых исполнительным органом в целях организации деятельности общества), в том числе внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг общества.

На основании вышеизложенного и в связи с тем, что 22.02.2016 года Советом директоров утверждена организационная структура Компании (введена в действие с 01.03.2016 года), и 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" Совету директоров предлагается признать утратившими силу:

- 1) Положение о Департаменте продаж АО "Компания по страхованию жизни "Grandes", утвержденное Советом директоров (протокол № 24 от 12.06.2015 года);
- 2) Должностную инструкцию Управляющего директора по продажам АО "Компания по страхованию жизни "Grandes", утвержденную Советом директоров (протокол №24 от 12.06.2015 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».

Решение принято единогласно.

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

Признать утратившими силу:

1) Положение о Департаменте продаж АО "Компания по страхованию жизни "Grandes", утвержденное Советом директоров (протокол № 24 от 12.06.2015 года);

2) Должностную инструкцию Управляющего директора по продажам АО "Компания по страхованию жизни "Grandes", утвержденную Советом директоров

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

(протокол № 24 от 12.06.2015 года).

По второму вопросу повестки дня выступила Исполняющая обязанности Главного бухгалтера – Худякова Н.Г., которая сообщила членам Совета директоров о том, что в соответствии с подпунктом 13) пункта 2 статьи 53 Закона об АО к исключительной компетенции Совета директоров относится утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность общества (за исключением документов, принимаемых исполнительным органом в целях организации деятельности общества), в том числе внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг общества.

Согласно подпункту 6.2.1 пункта 6.2 Процедуры управления записями и документацией², политика, является документом, отражающим комплекс взаимосвязанных мероприятий, определяющих общие принципы, стандарты и нормы принятия решений в Компании, утверждаемый Советом директоров. При этом, в соответствии с подпунктом 2) пункта 57 Инструкции №4³ Совет директоров утверждает внутренние процедуры по сбору, обработке и анализу статистических данных, необходимых для расчета страховых резервов.

На основании вышеизложенного и в связи с тем, что 22.02.2016 года Советом директоров утверждена организационная структура Компании (введена в действие с 01.03.2016 года), и 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" Совету директоров предлагается признать утратившими силу:

1) Внутреннюю политику по управлению деятельностью страховых агентов АО "Компания по страхованию жизни "Grandes", утвержденную Советом директоров (протокол №19 от 15.05.2015 года);

2) Положение об Отделе статистики АО "Компания по страхованию жизни "Grandes", утвержденное Советом директоров (протокол № 51 от 24.11.2015 года);

3) Должностную инструкцию начальника Отдела статистики АО "Компания по страхованию жизни "Grandes", утвержденную Советом директоров (протокол № 51 от 24.11.2015 года).

Кроме того, предлагается утвердить в новой редакции и ввести в действие с момента утверждения:

1) Внутреннюю политику по управлению деятельностью страховых агентов 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».

Шағубатов А.В. - «За».

«Против» и «Воздержавшихся» - Нет».

Решение принято единогласно.

² Утверждена решением Правления от 30.04.2016 года №20/14.

³ 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.

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

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

1) Внутреннюю политику по управлению деятельностью страховых агентов АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life».

Признать утратившими силу:

1) Внутреннюю политику по управлению деятельностью страховых агентов АО "Компания по страхованию жизни "Grandes", утвержденную Советом директоров (протокол №19 от 15.05.2015 года);

2) Положение об Отделе статистики АО "Компания по страхованию жизни "Grandes", утвержденное Советом директоров (протокол № 51 от 24.11.2015 года);

3) Должностную инструкцию начальника Отдела статистики АО "Компания по страхованию жизни "Grandes", утвержденную Советом директоров (протокол № 51 от 24.11.2015 года).

По третьему 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 мая 2016 года⁴, на основании подпункта 4) пункта 1 статьи 64 Закона об АО АО «Банк Астаны» признается аффилированным лицом Компании.

В соответствии с требованиями статьи 15-1 Закона о страховании⁵, 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,

⁴ Заверен Советом директоров (протокол № 20 от 04 мая 2016 года).

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

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 Договор обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей 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 Договора обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей 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 третьему вопросу повестки дня Совет директоров **РЕШИЛ:**

Заключить Договор обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей с аффилированным лицом АО «Банк Астаны».

По четвертому 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 мая 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 Дополнительное соглашение № 2 к Договору банковского вклада

с юридическим лицом "Корпоративный" №0200_K_00183_2015 от 26.06.2015 г. не содержит льготных условий и соответствует требованиям статьи 15-1 Закона о страховании (Таблица – 1).

Таблица -1

Наименование Банка	Ставка вознаграждения	Рейтинг	Срок размещения
АО "KASPI BANK"	10%	Moody's: B1/негативный/NP, Ваа3.kz	12 месяцев
АО "Банк Астаны"	10%	S&P: B/стабильный/B, kzBB	24 месяца
АО "Евразийский Банк"	7.5%	S&P: B/стабильный/B, kzBB	12 месяцев
Qazaq Banki	8%	S&P: B-/стабильный/C	12 месяцев

При этом, пунктами 2.9 и 2.11 статьи 2 Договора банковского вклада с юридическим лицом "Корпоративный" №0200_K_00183_2015 от 26.06.2015 г., в том числе, предусмотрены дополнительные взносы по вкладу без ограничений по их количеству с учетом требований к максимальному размеру суммы вклада. Частичные изъятия по вкладу также предусмотрены без ограничений до суммы неснижаемого остатка, предусмотренной данным Договором.

На основании вышеизложенного, Совету директоров, предлагается принять решение о заключении Дополнительного соглашения № 2 к Договору банковского вклада с юридическим лицом "Корпоративный" №0200_K_00183_2015 от 26.06.2015 г 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 четвертому вопросу повестки дня Совет директоров **РЕШИЛ:**

Заключить Дополнительное соглашение № 2 к Договору банковского вклада с юридическим лицом "Корпоративный" №0200_K_00183_2015 от 26.06.2015 г. с аффилированным лицом АО «Банк Астаны».

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 мая 2016 года⁶, 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 факультативного перестрахования № RE 310520160001 с аффилированным лицом Акционерное общество "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 факультативного перестрахования № RE 310520160001 с аффилированным лицом Акционерное общество "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 Договор факультативного перестрахования № RE 310520160001 с аффилированным лицом Акционерное общество "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 мая 2016 года⁷, 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 Акционерное общество "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 Акционерное общество "Страховая компания "Standard".

⁷ Заверен Советом директоров (протокол № 20 от 04 мая 2016 года)

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».

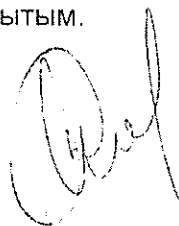
«Против» и «Воздержавшихся» - «Нет».

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

Заключить Договор обязательного страхования гражданской-правовой ответственности владельцев транспортных средств с аффилированным лицом Акционерное общество "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»**

25.05.2016 года

г. Алматы

Уважаемые члены Совета директоров!

Настоящим повторно уведомляем Вас о проведении заседания Совета директоров, которое назначено на 30 мая 2016 года в 14 часов 00 минут.

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

1. О признании утратившими силу некоторых внутренних документов.
2. О признании утратившими силу и утверждении в новой редакции некоторых внутренних документов.
3. О заключении Договора обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей с аффилированным лицом АО «Банк Астаны».
4. О заключении Дополнительного соглашения № 2 к Договору банковского вклада с юридическим лицом "Корпоративный" №0200_K_00183_2015 от 26.05.2015 с аффилированным лицом АО «Банк Астаны».
5. О заключении Договора факультативного перестрахования № RE 31052016000 с аффилированным лицом Акционерное общество "Страховая компания "Standard".
6. О заключении Договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств с аффилированным лицом Акционерное общество "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)2221198, вн. тел.:151, либо по e-mail: o.chaikovskaya@lifelife.kz).

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

С уважением,
Председатель Совета директоров

Кумперисов Д.Д.

