Утвержден
приказом Министра труда и
социальной защиты населения
Республики Казахстан
от 9 августа 2021 года
№ 283

УСТАВ
акционерного общества
«Компания по страхованию жизни
«Государственная аннуитетная компания»

г. Нур-Султан

Глава 1. Общие положения

1. Настоящий Устав акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания» (далее – Общество) определяет юридический статус, цели, задачи, полномочия и основные принципы деятельности Общества, порядок формирования и компетенцию его органов, условия реорганизации и прекращения его деятельности и другие положения, не противоречащие законодательству Республики Казахстан.

2. Наименование Общества:

1) на казахском языке: полное наименование	«Мемлекеттік аннуитеттік компания» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамы;
сокращенное наименование	«МАК «ӨСК» АҚ;
2) на русском языке полное наименование	Акционерное общество «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»;
сокращенное наименование	АО «КСЖ «ГАК»;
3) на английском языке: полное наименование	«Life insurance company «State annuity company» Join Stock Company;
сокращенное наименование	«Annuity company» JSC

3. Местонахождение исполнительного органа Общества: Республика Казахстан, 010000, город Нур-Султан, район Есиль, проспект Мәңгілік Ел, зд. 20

4. Корпоративный веб-сайт Общества – www.gak.kz.

5. Срок деятельности Общества не ограничен.

Глава 2. Юридический статус Общества

6. Общество создано во исполнение постановления Правительства Республики Казахстан от 24 декабря 2004 года № 1377 «О создании акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания» в соответствии с законодательством Республики Казахстан в форме акционерного общества со стопроцентным участием государства в уставном капитале Общества.

7. Учредителем Общества является Правительство Республики Казахстан в лице Комитета государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан.

8. Права владения и пользования государственным пакетом акций акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания» переданы Министерству труда и социальной защиты населения Республики Казахстан в соответствии с постановлением Правительства Республики Казахстан от 27 мая 1999 года № 659 «О передаче прав по владению и пользованию государственными пакетами акций и государственными долями в организациях, находящихся в республиканской собственности».

9. Общество является юридическим лицом в соответствии с законодательством Республики Казахстан и в своей деятельности руководствуется Конституцией Республики Казахстан, Гражданским кодексом Республики Казахстан, законами Республики Казахстан «Об акционерных обществах», «О страховой деятельности», настоящим Уставом, Кодексом корпоративного управления Общества, нормативными правовыми актами Республики Казахстан и иными документами Общества.

10. Общество является коммерческой организацией, имеет самостоятельный баланс, обладает имуществом, обособленным от имущества Единственного акционера, вправе открывать банковские счета, в том числе валютные, осуществлять страховые (перестраховочные) операции на основании лицензии государственного органа, осуществляющего государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан (далее – уполномоченный орган), может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

11. Общество имеет печать, бланки с указанием полного наименования на казахском и русском языках, свою символику (товарный знак), штампы на казахском и русском языках, корпоративный веб-сайт, а также другие реквизиты, необходимые для осуществления его деятельности.

12. Финансово-хозяйственная деятельность Общества осуществляется на основе его имущественной, экономической, финансовой и хозяйственной самостоятельности.

13. Правовой статус Общества определяется государственной регистрацией юридического лица в качестве страховой (перестраховочной) организации и наличием лицензии на право осуществления страховой деятельности.

14. В порядке, предусмотренном законодательными актами Республики Казахстан, Общество вправе создавать филиалы (представительства), расположенные вне места его нахождения, не являющиеся юридическими лицами и действующие от имени и по поручению Общества на основании положения о них. Филиал (представительство) имеет наименование, совпадающее с наименованием Общества. Представительство Общества не вправе осуществлять страховую деятельность.

15. Надзор за деятельностью Общества, аффилированных с ним и его учредителями лиц и организаций, участвующих в консорциумах и простых товариществах с участием Общества, может осуществляться на консолидированной основе.

16. Обществу запрещается приобретение долей участия в уставных капиталах или акций юридических лиц, создание и участие в деятельности некоммерческих организаций, за исключением членства в Национальной палате предпринимателей Республики Казахстан, а также случаев, установленных Законом Республики Казахстан «О страховой деятельности», и осуществления сделок с ценными бумагами в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

17. Обществу запрещается предоставление льготных условий лицам, связанным со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями.

18. Полномочия государственных органов в отношениях с Обществом осуществляются в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Запрещается вмешательство государственных органов и их должностных лиц в деятельность страховой (перестраховочной) организации и страхового брокера, кроме случаев, прямо предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

Глава 3. Ответственность Общества и Единственного акционера

19. Общество несет ответственность в пределах своего имущества в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

20. Общество не несет ответственность по обязательствам Единственного акционера, а Единственный акционер не отвечает по обязательствам Общества и несет риск убытков, связанных с деятельностью Общества, в пределах стоимости принадлежащих ему акций, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

21. Должностные лица Общества (председатель Совета директоров Общества, члены Совета директоров Общества, председатель Правления Общества, члены Правления Общества), несут ответственность, установленную законами Республики Казахстан, перед Обществом и Единственным акционером за вред, причиненный их действиями и (или) бездействием, и за убытки, понесенные Обществом, включая, но не ограничиваясь убытками, понесенными в результате:

1) предоставления информации, вводящей в заблуждение, или заведомо ложной информации;

2) нарушения порядка предоставления информации, установленного Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;

3) предложения к заключению и (или) принятия решений о заключении крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, повлекших возникновение убытков Общества в результате их недобросовестных действий и (или) бездействия, в том числе с целью получения ими либо их аффилированными лицами прибыли (дохода) в результате заключения таких сделок с Обществом.

Принятие Единственным акционером в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и (или) настоящим Уставом, решения о заключении крупной сделки и (или) сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, не освобождает от ответственности должностное лицо, предложившее их к заключению, или должностное лицо, действовавшее недобросовестно и (или) бездействовавшее на заседании органа Общества, членом которого оно является, в том числе с целью получения ими либо их аффилированными лицами прибыли (дохода), если в результате их исполнения Обществу причинены убытки.

22. Общество на основании решения Единственного акционера, от своего имени в интересах Общества вправе обратиться в суд с иском о привлечении к ответственности должностного лица за вред, возникший у Общества в результате совершения Обществом сделки, в совершении которой имеется заинтересованность и в результате которой Обществом приобретено или отчуждено имущество, стоимость которого составляет десять и более процентов от общего размера балансовой стоимости его активов, повлекшей получение должностным лицом и (или) его аффилированными лицами прибыли (дохода), если будет доказано, что на момент принятия решения о заключении сделки стоимость такого имущества была явно несоразмерна его рыночной стоимости, определенной оценщиком в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об оценочной деятельности в Республике Казахстан».

Общество на основании решения Единственного акционера, от своего имени вправе обратиться в суд с иском к должностному лицу о возмещении Обществу вреда либо убытков, причиненных им Обществу, а также о возврате Обществу должностным лицом и (или) его аффилированными лицами прибыли (дохода), полученной в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, повлекших возникновение убытков Общества, в случае, если должностное лицо действовало недобросовестно и (или) бездействовало.

Общество на основании решения Единственного акционера, от своего имени вправе обратиться в суд с иском к должностному лицу Общества и (или) третьему лицу о возмещении Обществу убытков, причиненных Обществу в результате заключенной сделки общества с этим третьим лицом, если при заключении и (или) осуществлении такой сделки данное должностное лицо Общества на основе соглашения с таким третьим лицом действовало с нарушением требований законодательства Республики Казахстан, настоящего

Устава и внутренних документов Общества или его трудового договора. В этом случае указанные третье лицо и должностное лицо Общества выступают в качестве солидарных должников Общества при возмещении Обществу таких убытков.

До обращения в судебные органы Единственный акционер, должен обратиться к Председателю Совета директоров Общества с требованием о вынесении вопроса о возмещении Обществу убытков, причиненных должностными лицами Общества, и возврате Обществу должностными лицами Общества и (или) их аффилированными лицами полученной ими прибыли (дохода) в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, на заседание Совета директоров.

Председатель Совета директоров обязан созвать очное заседание Совета директоров в срок не позднее десяти календарных дней со дня поступления обращения, указанного в части третьей настоящего пункта.

Решение Совета директоров по обращению Единственного акционера, доводится до его (их) сведения в течение трех календарных дней с даты проведения заседания. После получения указанного решения Совета директоров либо его неполучения в сроки, установленные настоящим пунктом, Единственный акционер, вправе от своего имени обратиться с иском в суд в защиту интересов Общества при наличии документов, подтверждающих обращение Единственного акционера к Председателю Совета директоров Общества по указанному вопросу.

23. Должностные лица Общества:

1) выполняют возложенные на них обязанности добросовестно и используют способы, которые в наибольшей степени отражают интересы общества и акционеров;

2) не должны использовать имущество Общества или допускать его использование в противоречии с настоящим Уставом и решениями Единственного акционера и Совета директоров, а также в личных целях и злоупотреблять при совершении сделок со своими аффилированными лицами;

3) обязаны обеспечивать целостность систем бухгалтерского учета и финансовой отчетности, включая проведение независимого аудита;

4) контролируют раскрытие и предоставление информации о деятельности Общества в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;

5) обязаны соблюдать конфиденциальность информации о деятельности Общества, в том числе в течение трех лет с момента прекращения работы в Обществе, если иное не установлено внутренними документами Общества.

24. Должностные лица Общества, за исключением должностного лица, заинтересованного в совершении сделки и предложившего к заключению сделку, в результате исполнения которой Обществу причинены убытки, освобождаются от ответственности в случае, если голосовали против решения,

принятого органом Общества, повлекшего убытки Общества либо акционера, или не принимали участия в голосовании по уважительным причинам.

Должностное лицо освобождается от возмещения убытков, возникших в результате коммерческого (предпринимательского) решения, в случае, если будет доказано, что оно действовало надлежащим образом с соблюдением установленных Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» принципов деятельности должностных лиц Общества, на основе актуальной (надлежащей) информации на момент принятия решения и обоснованно считало, что такое решение служит интересам Общества.

Глава 4. Цели и предмет деятельности Общества

25. Целью деятельности Общества является обеспечение реализации системы предоставления аннуитетов, а также реализации в связи с этим прав граждан, предоставленных им в соответствии с законодательством о пенсионном обеспечении и об обязательном страховании.

26. Основным предметом деятельности Общества является содействие развитию отдельных видов аннуитетных продуктов на страховом рынке.

27. Общество осуществляет страховую деятельность в отрасли «страхование жизни», в пределах соответствующих классов страхования, с учетом особенностей совмещения отраслей и классов страхования, установленных законодательством о страховой деятельности, в том числе специальным законодательством об обязательном страховании.

Глава 5. Основные виды деятельности Общества

28. Основным видом предпринимательской деятельности Общества является осуществление страховой деятельности. Страховую деятельность Общество осуществляет в строгом соответствии с законодательством о страховой деятельности Республики Казахстан.

29. Общество, кроме страховой деятельности, вправе осуществлять следующие виды деятельности:

1) инвестиционную деятельность с учетом ограничений, установленных Законом Республики Казахстан «О страховой деятельности»;

2) выдачу своим страхователям займов в пределах выкупной суммы, предусмотренной соответствующим договором накопительного страхования;

3) продажу специализированного программного обеспечения, используемого для автоматизации деятельности Общества**;**

4) продажу специальной литературы по страхованию и страховой деятельности на любых видах носителей информации;

5) продажу или сдачу в аренду имущества, приобретенного для собственных нужд Общества или поступившего в ее распоряжение в связи с заключением договоров страхования;

6) предоставление консультационных услуг по вопросам, связанным со страховой деятельностью;

7) организацию и проведение обучения в целях повышения квалификации специалистов в области страхования (перестрахования);

8) страховое посредничество в качестве страхового агента;

9) деятельность по участию в создании консорциума или простого товарищества;

10) деятельность, предусмотренная законодательными актами Республики Казахстан, в рамках участия в системе гарантирования страховых выплат;

30. Осуществление Обществом иных видов деятельности, не предусмотренных законодательством о страховой деятельности, не допускается.

31. Виды деятельности, требующие наличия лицензии или иного вида разрешения, которые необходимо получить в установленном законодательством порядке, осуществляются лишь после получения соответствующих лицензий или иного вида разрешений.

Глава 6. Уставный и собственный капитал Общества

32. Увеличение уставного капитала Общества осуществляется посредством размещения объявленных акций.

33. Собственный капитал Общества определяется как стоимость всех активов, уменьшенная на сумму страховых резервов и иных обязательств.

34. Требования к минимальным размерам уставного и собственного капиталов, степени диверсификации активов, порядку их размещения (инвестирования), а также методика расчета стоимости активов с учетом их классификации по качеству и ликвидности устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Глава 7. Страховые резервы Общества

35. Для обеспечения исполнения принятых обязательств по действующим договорам страхования и перестрахования Общество обязано иметь сформированные страховые резервы, в объеме, рассчитанном актуарием.

36. Средства страховых резервов предназначены исключительно для осуществления Обществом страховых выплат, связанных с исполнением своих обязательств по действующим договорам страхования и перестрахования.

37. Требования к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре, устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Глава 8. Акции Общества. Условия размещения ценных бумаг Общества

38. Общество осуществляет выпуск простых акций в бездокументарной форме. Все выпуски акций должны быть зарегистрированы в установленном законодательством порядке.

39. Акции Общества оплачиваются исключительно деньгами в национальной валюте.

40. Ведение системы реестров держателей акций Общества осуществляет центральный депозитарий.

41. До полной оплаты размещаемой акции Общество не вправе давать приказ о зачислении акций на лицевой счет ее приобретателя в системе реестров держателей акций Общества.

42. Общество может принимать в залог размещенные им ценные бумаги только в случае, если:

1) передаваемые в залог ценные бумаги полностью оплачены;

2) общее количество акций, передаваемых в залог Обществу и находящихся у него в залоге, составляет не более двадцати пяти процентов размещенных акций Общества, за исключением акций, выкупленных Обществом;

3) договор о залоге одобрен Советом директоров, если иное не установлено настоящим Уставом.

Глава 9. Порядок распределения чистого дохода. Дивиденды по акциям Общества

43. Чистый доход Общества (после уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет), определяемый на основании консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, распределяется в порядке, определённом действующим законодательством, решением Единственного акционера, в том числе на выплату дивидендов. Оставшаяся часть направляется на развитие Общества или иные цели, предусмотренные решением Единственного акционера.

44. Выплата дивидендов Единственному акционеру производится один раз в год по итогам финансового года. Дивиденды выплачиваются в течение

десяти календарных дней с даты принятия решения Единственного акционера об их выплате.

45. Дивиденды по простым акциям Общества выплачиваются деньгами Общества при условии, что любое решение о выплате дивидендов было принято Единственным акционером Общества. Дивиденды начисляются только на оплаченные акции.

46. Дивиденды не начисляются и не выплачиваются по акциям, которые не были размещены или были выкуплены самим Обществом, а также если судом или Единственным акционером Общества принято решение о его ликвидации.

47. Не допускается начисление дивидендов по простым акциям Общества:

1) при отрицательном размере собственного капитала Общества или если размер собственного капитала Общества станет отрицательным в результате начисления дивидендов по его акциям;

2) если Общество отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан о банкротстве либо указанные признаки появятся у Общества в результате начисления дивидендов по его акциям.

48. Решение о выплате дивидендов по простым акциям Общества должно содержать следующие сведения:

1) наименование, место нахождения, банковские и иные реквизиты Общества;

2) период, за который выплачиваются дивиденды;

3) размер дивиденда в расчете на одну простую акцию;

4) дату начала выплаты дивидендов;

5) порядок и форму выплаты дивидендов;

6) наименование платежного агента (при наличии платежного агента).

49. В случае невыплаты дивидендов в срок, установленный для их выплаты, Единственному акционеру выплачивается основная сумма дивидендов и пеня, исчисляемая исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.

Глава 10. Органы Общества

50. Органами Общества являются:

высший орган – Единственный акционер;

орган управления – Совет директоров;

исполнительный орган – Правление;

контрольный орган – Служба внутреннего аудита.

51. Отношения, возникающие в процессе управления Обществом, в том числе отношения между Единственным акционером и органами Общества, между органами Общества, Обществом и заинтересованными лицами, регулируются Кодексом корпоративного управления Общества.

52. Общество может создавать также иные органы в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

Глава 11. Единственный акционер Общества

53. Единственным акционером Общества является Министерство труда и социальной защиты населения Республики Казахстан, который на основании соответствующего акта приема-передачи осуществляет права владения и пользования государственным пакетом акций Общества и самостоятельно принимает решение по вопросам, отнесенным к компетенции акционера, за исключением вопросов, решение по которым принимается по согласованию с Комитетом государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан.

54. Единственный акционер Общества имеет право:

1) участвовать в управлении Обществом в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;

2) получать дивиденды;

3) получать информацию о деятельности Общества, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Общества, в порядке, определенном Единственным акционером или настоящим Уставом;

4) получать выписки от центрального депозитария или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;

5) оспаривать в судебном порядке принятые органами Общества решения;

6) обращаться в Общество с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати календарных дней с даты поступления запроса в Общество;

7) на часть имущества при ликвидации Общества;

8) преимущественной покупки акций Общества в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;

9) отчуждать принадлежащие ему акции Общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

10) обращаться в судебные органы от своего имени в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», с требованием о возмещении Обществу должностными лицами Общества убытков, причиненных обществу, и возврате Обществу

должностными лицами Общества и (или) их аффилированными лицами прибыли (дохода), полученной ими в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

11) требовать созыва заседания Совета директоров;

12) требовать проведения аудиторской организацией аудита Общества за свой счет;

13) предлагать Совету директоров включить дополнительные вопросы в повестку дня общего собрания Единственного акционера в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

55. Не допускается ограничение прав Единственного акционера, установленных пунктом 54 настоящего Устава.

56. Единственный акционер Общества обязан:

1) оплатить акции;

2) в течение десяти рабочих дней извещать центральный депозитарий и (или) номинального держателя акций, принадлежащих данному акционеру, об изменении сведений, необходимых для ведения системы реестров держателей акций Общества;

3) не разглашать информацию об Обществе или его деятельности, составляющую служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;

4) исполнять иные обязанности в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и иными законодательными актами Республики Казахстан.

57. Общество и центральный депозитарий не несут ответственности за последствия неисполнения Единственным акционером требования, установленного подпунктом 2) пункта 56 настоящего Устава.

58. К исключительной компетенции Единственного акционера Общества относятся следующие вопросы:

1) внесение изменений и дополнений в Устав Общества или утверждение его в новой редакции;

2) утверждение кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений в него;

3) добровольная реорганизация или ликвидация Общества;

4) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Общества или изменении вида неразмещенных объявленных акций Общества;

5) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размеров и условий выплаты вознаграждений и компенсации расходов членам Совета директоров за исполнение ими своих обязанностей, за исключением государственных служащих и лиц, приравненных к ним;

6) избрание и досрочное прекращение полномочий председателя Правления, издание приказа о приеме и увольнении председателя Правления;

7) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Общества;

8) утверждение годовой финансовой отчетности;

9) утверждение порядка распределения чистого дохода Общества за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию;

10) принятие решения о невыплате дивидендов по простым акциям Общества;

11) принятие решения об участии Общества в создании или деятельности иных юридических лиц либо выходе из состава участников (акционеров) иных юридических лиц путем передачи (получения) части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Обществу активов;

12) утверждение изменений в методику (утверждение методики, если она не была утверждена учредительным собранием) определения стоимости акций при их выкупе Обществом на неорганизованном рынке в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;

13) определение порядка предоставления Единственному акционеру информации о деятельности Общества, в том числе определение средства массовой информации, если такой порядок не определен настоящим Уставом;

14) принятие решения о добровольном делистинге акций Общества;

15) принятие решения о заключении Обществом крупной сделки, в результате которой (которых) Обществом приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) имущество, стоимость которого составляет пятьдесят и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов акционерного Общества на дату принятия решения о сделке, в результате которой (которых) приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) пятьдесят и более процентов от общего размера балансовой стоимости его активов;

16) принятие решения об обмене размещенных акций одного вида на акции другого вида, определение условий, сроков и порядка такого обмена;

17) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;

18) определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Общества, а также их изменение;

19) принятие решения о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Общества;

20) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и (или) настоящим Уставом к исключительной компетенции Единственного акционера.

59. Не допускается передача вопросов, принятие решений по которым отнесено к исключительной компетенции Единственного акционера, в компетенцию других органов Совета Директоров, Правления, должностных лиц и работников Общества, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан.

60. Единственный акционер вправе отменить любое решение иных органов Общества по вопросам, относящимся к внутренней деятельности Общества, если иное не определяется настоящим Уставом.

Глава 12. Совет директоров Общества

61. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и (или) настоящим Уставом к исключительной компетенции Единственного акционера.

62. Количественный состав Совета директоров составляет не менее 3 (трех) человек. Не менее одной трети числа членов Совета директоров Общества должны быть независимыми директорами.

63. Член Совета директоров не вправе передавать исполнение функций, возложенных на него в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и (или) настоящим Уставом, иным лицам.

64. Совет директоров должен:

1) отслеживать и по возможности устранять потенциальные конфликты интересов на уровне должностных лиц и акционеров, в том числе неправомерное использование собственности Общества и злоупотребление при совершении сделок, в которых имеется заинтересованность;

2) осуществлять контроль за эффективностью практики корпоративного управления в Обществе.

65. Члены Совета Директоров избираются из числа:

1) лиц, предложеных (рекомендованых) к избранию в Совет директоров в качестве представителей интересов Единственного акционера;

2) физических лиц, не являющихся представителями интересов Единственного акционера и не предложенных (не рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителя интересов Единственного акционера.

66. Не избирается на должность члена Совета директоров Общества лицо:

1) имеющее непогашенную или не снятую в установленном законом порядке судимость;

2) ранее являвшееся председателем Совета директоров, первым руководителем (председателем правления), заместителем руководителя, главным бухгалтером другого юридического лица в период не более чем за один год до принятия решения о принудительной ликвидации или

принудительном выкупе акций, или консервации другого юридического лица, признанного банкротом в установленном порядке. Указанное требование применяется в течение пяти лет после даты принятия решения о принудительной ликвидации или принудительном выкупе акций, или консервации другого юридического лица, признанного банкротом в установленном порядке.

67. Избрание членов Совета директоров Общества оформляется решением Единственного акционера.

68. Члены Правления, кроме его председателя, не могут быть избраны в Совет директоров. Председатель Правления не может быть избран председателем Совета директоров.

69. Срок полномочий членов Совета директоров истекает на момент принятия Единственным акционером решения по избранию нового состава Совета директоров или о досрочном прекращении их полномочий.

70. Члены Совета директоров Общества избираются на срок не более трех лет, в последующем, при условии удовлетворительных результатов деятельности допускается переизбрание еще на срок до трех лет.

71. Любой срок избрания в состав Совета директоров Общества на срок больше шести лет подряд подлежит особому рассмотрению с учетом потребности качественного обновления состава Совета директоров.

72. Одному и тому же лицу рекомендуется не избираться в Совет директоров Общества более девяти лет подряд. В исключительных случаях допускается избрание на срок более девяти лет, при этом избрание такого лица в Совет директоров Общества происходит ежегодно или в иной срок, определенный Единственным акционером Общества, с подробным разъяснением потребности избрания данного члена Совета директоров и влияния данного фактора на независимость принятия решений.

73. Ни одно лицо не участвует в принятии решений, связанных с собственным назначением, избранием и переизбранием, а также по вопросам, по которым у него имеется конфликт интересов.

74. Досрочное прекращение полномочий члена Совета директоров по его инициативе осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

75. Председатель Совета директоров избирается из числа его членов большинством голосов от общего числа членов Совета директоров открытым голосованием.

76. Совет директоров вправе в любое время переизбрать председателя Совета директоров.

77. Председатель Совета директоров организует работу Совета директоров, ведет его заседания, а также осуществляет иные функции, определенные настоящим Уставом.

78. В случае отсутствия председателя Совета директоров, его функции осуществляются одним из членов Совета директоров по решению Совета директоров.

79. Если иное не установлено Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и (или) настоящим Уставом, к исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Общества и стратегии развития Общества или утверждение плана развития Общества в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;

2) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций, в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации), за исключением случая, когда настоящим Уставом данный вопрос отнесен к компетенции Единственного акционера Общества;

3) принятие решения о выкупе Обществом размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;

4) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Общества;

5) определение количественного состава, срока полномочий Правления, избрание его членов, а также досрочное прекращение их полномочий, за исключением председателя Правления;

6) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования руководителя и членов исполнительного органа (лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа);

7) определение размера оплаты услуг аудиторской организации за аудит финансовой отчетности, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, переданного в оплату акций Общества либо являющегося предметом крупной сделки;

8) определение порядка работы Службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников Службы внутреннего аудита;

9) определение количественного состава, срока полномочий Службы внутреннего аудита, назначение руководителя и работников Службы внутреннего аудита, а также досрочное прекращение их полномочий;

10) назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря;

11) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Общества (за исключением документов, принимаемых Правлением в целях организации деятельности Общества), в том числе внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Общества;

12) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Общества и утверждение положений о них;

13) принятие решения о приобретении (отчуждении) Обществом десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц, а также принятие решений по вопросам их деятельности относящихся к компетенции общего собрания акционеров (участников) юридического лица, десять и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Обществу;

14) определение информации об Обществе или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;

15) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Обществом имеется заинтересованность, за исключением крупных сделок, решение о заключении которых принимается Единственным акционером Общества;

16) утверждение плана развития Общества и отчета о его исполнении в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан;

17) увеличение обязательств Общества на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;

18) рассмотрение вопросов, связанных с нарушениями требований законодательства по финансовой устойчивости и платежеспособности страховой (перестраховочной) организации, установленные на основании аудиторского отчета аудиторской организации, службы внутреннего аудита или актуария;

19) утверждение положений о комитетах Совета директоров;

20) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Общества, а также принятие решений об их выпуске;

21) иные вопросы, предусмотренные Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и (или) настоящим Уставом, не относящиеся к исключительной компетенции Единственного акционера.

80. Решение о заключении Обществом крупных сделок принимается Советом директоров, за исключением сделок, решение о заключении которых принимается Единственным акционером Общества в соответствии с подпунктом 17-1) пункта 1 статьи 36 и пунктом 3-1 статьи 73 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

81. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, в результате которой Обществом приобретено или отчуждено имущество, стоимость которого составляет десять и более процентов от общего размера балансовой стоимости его активов, повлекшая получение должностным лицом и (или) его аффилированными лицами прибыли (дохода), и в результате совершения которой Обществу нанесен вред, может быть признана по иску акционера (акционеров), владеющего (в совокупности владеющих) пятью или более процентами голосующих акций Общества, недействительной, если будет

доказано, что на момент принятия решения о заключении сделки стоимость приобретенного или отчужденного имущества была явно несоразмерна его рыночной стоимости, определенной оценщиком в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об оценочной деятельности в Республике Казахстан».

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров, не могут быть переданы для решения Правлению.

82. Совет директоров не вправе принимать решения по вопросам, которые в соответствии с настоящим Уставом отнесены к компетенции Правления, а также принимать решения, противоречащие решениям Единственного акционера.

83. Для рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совету директоров в Обществе создаются комитеты Совета директоров.

84. Комитет Совета директоров возглавляет член совета директоров. председатель Правления не может быть председателем комитета Совета директоров.

85. Комитеты Совета директоров рассматривают следующие вопросы:

1) стратегического планирования;
2) кадров и вознаграждений;
3) внутреннего аудита;
4) социальные вопросы;
5) иные вопросы, предусмотренные внутренними документами Общества.

86. Заседание Совета директоров может быть созвано по инициативе его председателя или Правления, либо по требованию:

1) любого члена Совета директоров;
2) аудиторской организации, осуществляющей аудит Общества;
3) единственного акционера;
4) службы внутреннего аудита Общества.

87. Требования о созыве заседания Совета директоров предъявляется председателю Совета директоров путем направления соответствующего письменного сообщения, содержащего предлагаемую повестку дня заседания Совета директоров.

88. В случае отказа председателя Совета директоров в созыве заседания, инициатор вправе обратиться с указанным требованием к Правлению, которое обязано созвать заседание Совета директоров.

89. Заседание Совета директоров должно быть созвано председателем Совета директоров или Правлением не позднее десяти календарных дней со дня поступления требования о созыве.

90. Заседание Совета директоров проводится с обязательным приглашением лица, предъявившего указанное требование.

91. Письменное уведомление о проведении заседания Совета директоров с приложением материалов по вопросам повестки дня заседания должны быть

направлены членам Совета директоров не позднее десяти рабочих дней со дня требования о созыве.

92. Уведомление о проведении заседания Совета директоров должно содержать сведения о дате, времени и месте проведения заседания, а также его повестку дня.

93. Член Совета директоров обязан заранее уведомить Правление о невозможности его участия в заседании Совета директоров.

94. Кворум для проведения заседания Совета директоров составляет не менее половины от числа его членов и определяется с учетом членов Совета директоров, которые участвуют в обсуждении и голосовании рассматриваемых вопросов, используя технические средства связи (в режиме сеанса видеоконференции, телефонной конференцсвязи и иное), либо при наличии их голосов, выраженных в письменном виде.

95. Каждый член Совета директоров имеет один голос.

96. Решения Совета директоров принимаются простым большинством голосов членов Совета директоров, присутствующих на заседании, если иное не предусмотрено Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

97. При равенстве голосов, голос председателя Совета директоров или лица, председательствующего на заседании Совета директоров, является решающим.

98. Квалифицированное большинство – большинство в размере не менее трех четвертей.

99. Квалифицированным большинством голосов принимаются следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Общества и стратегии развития Общества или утверждение плана развития Общества в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;

2) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Общества;

3) увеличение обязательств Общества на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;

4) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Обществом имеется заинтересованность.

100. Совет директоров вправе принять решение о проведении своего закрытого заседания, в котором могут принимать участие только члены Совета директоров.

101. Совет директоров может принимать решения посредством заочного голосования по вопросам, вынесенным на рассмотрение Совета директоров, и устанавливает порядок принятия таких решений.

102. Решение посредством заочного голосования признается принятым при наличии кворума в полученных в установленный срок бюллетенях.

103. Решение заочного заседания Совета директоров должно быть оформлено в письменном виде, подписано корпоративным секретарем и председателем Совета директоров.

104. В течение двадцати календарных дней с даты оформления решения оно должно быть направлено членам Совета директоров с приложением бюллетеней, на основании которых было принято данное решение.

105. Решения Совета директоров, которые были приняты на его заседании, проведенном в очном порядке, оформляются протоколом, который должен быть составлен и подписан лицом, председательствующим на заседании, и секретарем Совета директоров в течение семи дней со дня проведения заседания, и содержать:

1) полное наименование и местонахождение Правления Общества;
2) дату, время и место проведения заседания;
3) сведения о лицах, участвующих в заседании;
4) повестку дня заседания;
5) вопросы, поставленные на голосования, итогов голосования по ним;
6) принятие решения;
7) иные сведения по решению Совета директоров.

106. Протоколы заседаний Совета директоров и решения Совета директоров, принятые путем заочного голосования, хранятся в архиве Общества.

107. Корпоративный секретарь Совета директоров по требованию члена Совета директоров обязан предоставить ему протокол заседания Совета директоров и решения, принятые путем заочного голосования, для ознакомления и (или) выдать ему выписку из протокола и решения, заверенную подписью уполномоченного работника Общества и оттиском печати Общества.

108. Член Совета директоров Общества, не участвовавший в заседании Совета директоров или голосовавший против решения, принятого Советом директоров Общества в нарушение порядка, установленного Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, вправе оспорить его в судебном порядке.

109. Единственный акционер вправе оспаривать в суде решение Совета директоров Общества, принятое с нарушением требований Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и настоящего Устава, если указанным решением нарушены права и законные интересы Общества и (или) этого Единственного акционера.

Глава 13. Правление Общества

110. Исполнительным органом Общества является Правление, действующее на основании Положения о Правлении, утверждаемого Советом директоров Общества.

111. Правление осуществляет руководство текущей деятельностью Общества.

112. Исполнительный орган вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Общества, не отнесенным Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», иными законодательными актами Республики Казахстан и настоящим Уставом к компетенции других органов и должностных лиц Общества.

113. Количественный состав Правления составляет не менее 3 (трех) человек.

114. Правление обязано исполнять решения Единственного акционера и Совета директоров Общества.

115. Функции, права и обязанности члена Правления определяются Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», иными законодательными актами Республики Казахстан, настоящим Уставом, Положением о Правлении Общества, а также трудовым договором, заключаемым указанным лицом с Обществом. Трудовой договор с председателем Правления с установлением размера должностного оклада в соответствии с решением Совета директоров подписывается от имени Общества председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным Советом директоров. Трудовые договоры с остальными членами Правления с установлением размеров должностных окладов в соответствии с решением Совета директоров подписываются председателем Правления Общества.

116. Правление возглавляет председатель Правления Общества, который выступает от имени Правления Общества в отношениях с Единственным акционером и Советом директоров.

117. Председатель и члены Совета директоров, председатель и члены Правления, главный бухгалтер и иные руководители Общества, осуществляющие координацию и (или) контроль за деятельностью структурных подразделений Общества и обладающие правом подписи документов, на основании которых проводится страховая и (или) инвестиционная деятельность, за исключением первых руководителей филиалов и представительств Общества и их главных бухгалтеров, а также кандидаты, рекомендуемые для избрания или назначения должны соответствовать минимальным требованиям, установленным нормативными правовыми актами.

118. Организация работы Правления, порядок созыва, подготовки и проведения его заседаний определяются внутренними документами Общества, которые утверждаются Советом директоров. Все или любые члены правления могут участвовать в заседании Правления посредством конференц-связи по телефону или другому виду связи, позволяющему всем участникам заседания слышать и говорить друг с другом. Лицо, участвующее таким образом в заседании Правления, имеет право на голосование и учет в кворуме.

119. Правление Общества вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Общества, не отнесенным Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», иными законодательными актами Республики Казахстан, и настоящим Уставом к компетенции других органов и должностных лиц Общества, в том числе:

1) принимает решения об увеличении обязательств Общества на сумму, составляющую от 5 (пяти) до 10 (десяти) процентов от размера собственного капитала Общества;

2) утверждает документы, регулирующие внутреннюю деятельность Общества в целях организации деятельности Общества;

3) одобряет управленческие отчетности;

4) одобряет Правила страхования Общества, в том числе изменения и дополнения в них;

5) организует работу по борьбе с коррупцией в пределах компетенции и несет персональную ответственность за указанную работу;

6) принимает решения по иным вопросам деятельности Общества, не относящимся к исключительной компетенции Единственного акционера, Совета директоров, коллегиальных совещательных органов и должностных лиц Общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

120. Общество вправе оспаривать действительность сделки, совершенной на основании решения Правления с нарушением установленных Обществом ограничений, если докажет, что в момент заключения сделки стороны знали о таких ограничениях.

121. Членами Правления Общества могут быть работники Общества, не являющиеся представителями Единственного акционера.

122. Член Правления вправе работать в других организациях только с согласия Совета директоров. Председатель Правления Общества не вправе занимать должность руководителя исполнительного органа либо лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа, другого юридического лица.

123. Кворум для проведения заседания Правления составляет не менее половины от общего числа членов Правления.

124. Решения Правления принимаются большинством голосов присутствующих на заседании членов Правления. В случае равенства голосов принимается решение, за которое проголосовал председатель Правления.

125. Секретарь Правления, избираемый Правлением на постоянной основе, по требованию члена Правления обязан предоставить ему для ознакомления протокол заседания Правления, заверенный подписью секретаря Правления и оттиском печати Правления Общества.

Глава 14. Полномочия Председателя Правления Общества

126. Председатель Правления:

1) возглавляет Правление;

2) организует выполнение решений Единственного акционера и Совета директоров;

3) без доверенности действует от имени Общества в отношениях с третьими лицами;

4) выдает доверенности на право представления Общества в отношениях с третьими лицами;

5) осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Общества (за исключением случаев, установленных нормативными правовыми актами), применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов работников Общества и надбавок к окладам в соответствии со штатным расписанием Общества, определяет размеры премий работников Общества, за исключением работников, входящих в состав Правления, и службы внутреннего аудита Общества;

6) утверждает штатное расписание работников Общества, в том числе филиалов и представительств Общества;

7) принимает решения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Общества; обеспечивает своевременное представление членам Совета директоров информации о деятельности Общества, в том числе носящей конфиденциальный характер, в срок не позднее 10 (десяти) дней с момента получения запроса;

8) утверждает годовой план государственных закупок Общества;

9) обеспечивает разработку плана развития и отчета о его исполнении в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан;

10) в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Правления;

11) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления, утверждает должностные инструкции членов Правления и работников Общества;

12) организует работу по борьбе с коррупцией и несет персональную ответственность за указанную работу;

13) одобряет инициирование или урегулирование судебных разбирательств, споров или арбитражных разбирательств;

14) принимает решения об увеличении обязательств Общества на сумму, составляющую до 5 (пяти) процентов от размера собственного капитала Общества;

15) назначает руководителей филиалов и представительств Общества и освобождает их от должностей;

16) открывает банковские и другие счета Общества;

17) в пределах компетенции издает приказы, отдает распоряжения;

18) созывает заседания Правления;

19) принимает решения по всем остальным вопросам, касающимся текущей деятельности Общества, не относящимся в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом к исключительной компетенции Единственного акционера, Совета директоров и Правления Общества.

Глава 15. Финансовая отчетность и аудит Общества

127. Финансовая отчетность Общества включает в себя бухгалтерский баланс Общества, отчет о доходах и расходах, отчет о движении денег и иную отчетность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

128. Порядок ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности Общества устанавливается законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и учетной политикой, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

129. Общество осуществляет учет проводимых им операций в соответствии со стандартами бухгалтерского учета, обязательными для страховой деятельности.

130. Правление Общества ежегодно представляет Единственному акционеру Общества годовую финансовую отчетность за истекший год, аудит которой был проведен в соответствии с законодательством Республики Казахстан об аудиторской деятельности, для ее обсуждения и утверждения. Помимо финансовой отчетности, Правление представляет Единственному акционеру аудиторский отчет.

131. Годовая финансовая отчетность составляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

132. Годовая финансовая отчетность подлежит предварительному утверждению Советом директоров не позднее чем за тридцать дней до даты представления Единственному акционеру. Окончательное утверждение годовой финансовой отчетности Общества производится Единственным акционером в течение пяти месяцев по окончании финансового года. Указанный срок считается продленным до трех месяцев в случае невозможности завершения аудита Общества за отчетный период.

133. В случае проведения аудита по требованию Единственного акционера, Общество обязано предоставлять всю необходимую документацию (материалы), запрашиваемую аудиторской организацией.

134. Общество обязано ежегодно публиковать на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности консолидированную годовую финансовую отчетность, а в случае отсутствия дочерней (дочерних) организации

(организаций) – неконсолидированную годовую финансовую отчетность и аудиторский отчет в порядке и сроки, установленные нормативными правовыми актами.

Информация о крупной сделке и (или) сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, раскрывается в пояснительной записке к годовой финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, а также доводится до сведения Единственного акционера и инвесторов в соответствии с требованиями, установленными Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Законом Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг». Информация о сделке, в результате которой приобретается либо отчуждается имущество на сумму десять и более процентов от размера активов Общества, должна включать сведения о сторонах сделки, сроках и условиях сделки, характере и объеме долей участия вовлеченных лиц, а также иные сведения о сделке.

135. Общество обязано проводить аудит годовой финансовой отчетности Общества.

136. Аудит финансовой отчетности Общества может проводиться по инициативе Совета директоров, Правления за счет средств Общества, либо Единственного акционера за его счет.

137. Если Правление уклоняется от проведения аудита Общества, аудит может быть назначен решением суда по иску любого заинтересованного лица.

138. Общество обязано предоставлять уполномоченному органу по его запросу сведения о своем имуществе, в том числе, находящемся за пределами Республики Казахстан, о размерах принятых рисков, предоставленных гарантий и поручительств, о произведенных и производимых сделках по страхованию и перестрахованию, сведения об участии в уставных капиталах юридических лиц, включая сведения, составляющие тайну страхования, в целях осуществления им контрольных и надзорных функций.

139. Аудит деятельности Общества осуществляется аудиторской организацией, имеющей соответствующую лицензию уполномоченного органа.

140. Требования к осуществлению аудита Общества устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Глава 16. Служба внутреннего аудита

141. Служба внутреннего аудита – контрольный орган, один из коллегиальных органов, который формируется в обязательном порядке в соответствии с Законом Республики Казахстан «О страховой деятельности».

142. Основной целью системы внутреннего аудита в страховой организации является контроль за выполнением работниками страховой организации законодательства Республики Казахстан, обязательным наличием и соблюдением внутренних процедур и правил страховой организации, и

обеспечением надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых страховой организацией операций и минимизации рисков ее деятельности.

143. Служба внутреннего аудита непосредственно подчиняется Совету директоров и отчитывается перед ним о своей работе в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

144. Служба внутреннего аудита по своему организационному статусу и функциональному уровню, является независимой от влияния каких-либо лиц, при выполнении возложенных на нее задач и функций, в целях надлежащего их выполнения и обеспечения объективных и беспристрастных суждений.

145. Служба внутреннего аудита в своей деятельности руководствуется настоящим Уставом, положениями об организации системы внутреннего контроля и службе внутреннего аудита Общества, а также другими внутренними документами, регламентирующими деятельность Общества, и требованиями действующего законодательства Республики Казахстан.

146. Руководитель и работники Службы внутреннего аудита назначаются и освобождаются на основании решения Совета директоров. Досрочное прекращение полномочий руководителя и работников Службы внутреннего аудита осуществляется по решению Совета директоров.

147. Трудовые договоры с руководителем и работниками Службы внутреннего аудита от имени Общества подписываются председателем Совета директоров Общества или лицом, уполномоченным на это Советом директоров.

148. В целях соблюдения принципов объективности и беспристрастности в процессе выполнения своих функций, руководитель и работники Службы внутреннего аудита Общества не должны участвовать в осуществлении или управлении видами деятельности, которые впоследствии могут подвергаться внутреннему аудиту и заниматься аудитом деятельности или функций, осуществлявшихся ими в течение периода, который подвергается аудиту, а также не могут быть избраны в состав Совета директоров и Правления.

149. Организация работы Службы внутреннего аудита, порядок созыва, подготовки и проведения его заседаний определяется внутренними документами Общества, которые утверждаются Советом директоров.

150. Заседание Службы внутреннего аудита может быть созвано по инициативе его руководителя или работников службы внутреннего аудита, либо по требованию:

1) любого члена Совета директоров;

2) аудиторской организации, осуществляющей аудит Общества;

3) Единственного акционера;

4) Правления Общества.

Заседание Службы внутреннего аудита проводятся по мере необходимости, кворум для проведения заседаний Службы внутреннего аудита не должен быть менее половины от числа членов Службы внутреннего аудита.

Каждый член Службы внутреннего аудита письменно извещается о назначении заседания Службы внутреннего аудита Общества не позднее, чем за один день до начала заседания. Уведомление включает в себя повестку дня, время и место проведения заседания. К уведомлению прилагаются все необходимые документы, связанные с повесткой дня.

Каждый член Службы внутреннего аудита Общества имеет один голос. Решения Службы внутреннего аудита принимаются открытым голосованием простым большинством голосов членов Службы внутреннего аудита, присутствующих на заседании. При равенстве голосов, голос руководителя Службы внутреннего аудита является решающим.

Члены Службы внутреннего аудита принимают решения по вопросам, отнесенным к их компетенции в соответствии с настоящим Уставом, Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и иными законодательными актами Республики Казахстан.

151. Служба внутреннего аудита подготавливает заключения по вопросам, выносимым на рассмотрение Совета директоров.

152. Порядок проведения внутреннего аудита осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Положением о Службе внутреннего аудита Общества с учетом требований нормативных правовых актов уполномоченного органа и Правилами организации внутреннего аудита. Положение о Службе внутреннего аудита Общества и Правила организации внутреннего аудита утверждаются Советом директоров Общества.

153. Служба внутреннего аудита не принимает решения, по каким-либо вопросам, касающимся деятельности Общества, а в их компетенцию входит:

- оценка 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;

- решения задач, возникающих при осуществлении Советом директоров функций по обеспечению наличия и функционирования адекватной системы внутреннего контроля путем предоставления объективной оценки состояния системы внутреннего контроля и рекомендаций по их совершенствованию.

Глава 17. Раскрытие информации Обществом

154. Общество доводит до сведения своего Единственного акционера информацию о корпоративных событиях, затрагивающую интересы Единственного акционера Общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

155. Корпоративными событиями признаются события, оказывающие существенное влияние на деятельность эмитента, затрагивающие интересы держателей ценных бумаг и инвесторов эмитента, определенные Законом Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг».

156. Предоставление информации о корпоративных событиях, осуществляется в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

157. Общество предоставляет Единственному акционеру информацию о своей деятельности, корпоративных событиях посредством публикации в средстве массовой информации, которое соответствует требованиям, установленным уполномоченным органом и законодательством Республики Казахстан, в том числе на веб-сайте Общества: www.gak.kz.

158. Общество вправе осуществлять раскрытие информации о деятельности Общества перед заинтересованными лицами на своем интернет-ресурсе: www.gak.kz и (или) в иных средствах массовой информации, если это не противоречит законодательству Республики Казахстан.

159. Для публикации Обществом своих извещений и другой информации, подлежащих обязательному опубликованию в соответствии с законодательством, должны использоваться средства массовой информации, соответствующие требованиям нормативных правовых актов Республики Казахстан.

160. В целях информирования кредиторов, общественности и Единственного акционера Общество обязано в течение трех рабочих дней после даты принятия решения о заключении Обществом крупной сделки опубликовать на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности сообщение о сделке на казахском и русском языках.

161. Документы Общества, касающиеся его деятельности, подлежат хранению Обществом в течение всего срока его деятельности по местонахождению Правления.

162. Хранению подлежат следующие документы:

1) Устав, изменения и дополнения, внесенные в Устав;

2) учредительные договоры (договоры о слиянии), изменения и дополнения, внесенные в учредительные договоры (договоры о слиянии);

3) свидетельство о государственной регистрации (перерегистрации) Общества как юридического лица;

4) лицензии на занятие Обществом определенными видами деятельности и (или) совершение определенных действий;

5) документы, подтверждающие права Общества на имущество, которое находится (находилось) на его балансе;

6) проспекты выпуска ценных бумаг Общества;

7) документы, подтверждающие государственную регистрацию выпуска ценных бумаг Общества, аннулирование ценных бумаг, а также утверждение

отчетов об итогах размещения и погашения ценных бумаг Общества, представленные в уполномоченный орган;

8) положения о филиалах и представительствах Общества;

9) решения Единственного акционера;

10) протоколы заседаний (решений заочных заседаний) Совета директоров, материалы по вопросам повестки дня Совета директоров;

11) протоколы заседаний (решений) Правления Общества.

12) Кодекс корпоративного управления.

163. Ответственным за хранение, предусмотренных настоящей Главой документов, является подразделение Общества по финансам, за исключением документов, указанных в подпунктах 9) - 12) пункта 162, пункте 164 Устава, подлежащих хранению у лиц, ответственных за ведение данных документов Общества.

164. Иные документы, в том числе финансовая отчетность Общества, хранятся в течение срока, установленного законодательством Республики Казахстан.

Глава 18. Раскрытие сведений об аффилированных лицах Общества

165. Сведения об аффилированных лицах Общества не являются информацией, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну.

166. Общество ведет учет своих аффилированных лиц на основании сведений, представляемых этими лицами.

167. Физические и юридические лица, являющиеся аффилированными лицами Общества, обязаны представлять Обществу в течение семи дней со дня возникновения аффилированности сведения о своих аффилированных лицах.

168. Единственный акционер и должностные лица Общества обязаны предоставлять сведения:

- по аффилированным физическим лицам, которые должны содержать следующую информацию: фамилия, имя, отчество (при наличии), дата рождения, индивидуальный идентификационный номер (ИИН), основания для признания аффилированности, дата появления аффилированности и резидентство;

- по аффилированным юридическим лицам, которые должны содержать следующую информацию: полное наименование юридического лица, дата и номер государственной регистрации юридического лица, бизнес-идентификационный номер (БИН), почтовый адрес и фактическое место нахождения, основания для признания аффилированности, дата появления аффилированости и резидентство.

169. Общество обязано представлять список своих аффилиированных лиц уполномоченному органу в установленном им порядке.

Глава 19. Реорганизация и ликвидация Общества

170. Реорганизация Общества (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) осуществляется в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан с учетом особенностей, установленных законодательными актами Республики Казахстан.

171. При реорганизации Общества путем разделения или выделения кредиторы реорганизуемого Общества вправе потребовать досрочного прекращения обязательства, должником по которому является это Общество, и возмещения убытков.

172. Если в случае реорганизации, Общество прекращает свою деятельность, выпуск его акций подлежит аннулированию в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

173. Ликвидация Общества, в том числе по основанию банкротства, осуществляется в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан с учетом особенностей, установленных Законом Республики Казахстан «О страховой деятельности» и нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

174. Общество может быть ликвидировано по следующим основаниям:

1) по решению Единственного акционера Общества при наличии разрешения уполномоченного органа (добровольная ликвидация);

2) по решению суда в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

175. Процедура ликвидации Общества и порядок удовлетворения требований его кредиторов регулируется законодательством Республики Казахстан.

176. Добровольная реорганизация Общества проводится в порядке, предусмотренном соответствующими законодательными актами, с учетом особенностей, установленных Законом Республики Казахстан «О страховой деятельности» и нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

177. После принятия Единственным акционером Общества решения о его добровольной ликвидации, Общество обязано принять меры по передаче страхового портфеля, состоящего из обязательств Обществ по заключенным ею договорам страхования (перестрахования) в другую страховую (перестраховочную) организацию, имеющую лицензию по передаваемым классам страхования и являющуюся участником системы гарантирования страховых выплат.

178. Порядок передачи страхового портфеля определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.

179. После передачи страхового портфеля Общество вправе обратиться в уполномоченный орган с ходатайством о выдаче разрешения на ее добровольную ликвидацию.

180. Принудительная реорганизация Общества производится в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

181. В случае принятия судом решения о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации по основанию, не связанному с лишением лицензии уполномоченным органом, уполномоченный орган рассматривает в установленном законодательством порядке вопрос о лишении ее лицензии.

182. Ликвидация Общества по основанию банкротства осуществляется, с учетом требований Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности».

Глава 20. Заключительные положения

183. Все вопросы, не урегулированные настоящим Уставом, регулируются законодательством Республики Казахстан.

184. Настоящий Устав вступает в силу со дня его государственной регистрации в установленном законодательством порядке.

Председатель Правления акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания» **Г. Амерходжаев**

Республика Казахстан, город Нур-Султан, тринадцатое августа две тысячи двадцать первого года. Я, Мукеева Сагыныш Абикеновна, нотариус города Нур-Султан, государственная лицензия № 12007662 от 01 августа 2012 года, выданная Комитетом регистрационной службы и оказания правовой помощи Министерства юстиции Республики Казахстан, свидетельствую подлинность подписи Председателя Правления - Амерходжаева Галыма Ташмуханбетовича, акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания», которая сделана в моем присутствии. Личность представителя установлена, дееспособность его и полномочия, а также правоспособность акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания» проверена.

Зарегистрировано в реестре за №2174
Взыскано: 3209 тенге

Нотариус_____

«АЗАМАТТАРҒА АРНАЛҒАН ҮКІМЕТ» МЕМЛЕКЕТТІК КОРПОРАЦИЯСЫ» КОММЕРЦИЯЛЫҚ ЕМЕС АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫНЫҢ НҰР-СҰЛТАН ҚАЛАСЫ БОЙЫНША ФИЛИАЛЫНЫҢ ЖЫЛЖЫМАЙТЫН МҮЛІК ҚҰҚЫҚТАРДЫ ЖӘНЕ ЗАҢДЫ ТҰЛҒАЛАРДЫ ТІРКЕУ БАСҚАРМАСЫ

НӨМІРЛЕНГЕН, ТІГІЛГЕН ЖӘНЕ БЕКІТІЛГЕН
Барлығы бір парақ
2021 ж. «29» 08

ПРОШНУРОВАНО
ПРОНУМЕРОВАНО
НА
Нотариус