

**УТВЕРЖДЕН**  
**Решением Общего собрания**  
**акционеров АО «Казахинстрах»**  
**№01-02/4 от 31 мая 2007г.**

**У С Т А В**  
**Акционерного общества**  
**«Дочерняя страховая компания Народного банка Казахстана**  
**«Халык – Казахинстрах»**

**Статья 1. Общие положения**

1. Настоящий Устав Акционерного общества «Дочерняя страховая компания Народного банка Казахстана «Халык – Казахинстрах» (далее - Общество) определяет его наименование, местонахождение, порядок формирования и компетенцию его органов, условия реорганизации и прекращения его деятельности и другие положения, не противоречащие законодательству Республики Казахстан и заменяет собой Устав Акционерного общества «Компания по иностранному страхованию «Казахинстрах», утвержденного общим собранием акционеров Закрытого акционерного общества «Компания по иностранному страхованию «Казахинстрах» (протокол № 7 от 31 июля 2003 года).

2. Полное наименование Общества:

1) на государственном языке: «Халық – Казахинстрах» Қазақстан Халық банкінің еншілес сактандыру компаниясы» Акционерлік қоғамы;

2) на русском языке: Акционерное общество «Дочерняя страховая компания Народного банка Казахстана «Халык – Казахинстрах»;

3) на английском языке: «Halyk – Kazakhinstrakh» subsidiary insurance company of Halyk bank of Kazakhstan» joint stock company.

3. Сокращенное наименование Общества:

1) на государственном языке: «Казахинстрах» АҚ;

2) на русском языке: АО «Казахинстрах»;

3) на английском языке: «Kazakhinstrakh» JSC.

4. Место нахождения исполнительного органа Общества: 050004, Республика Казахстан, город Алматы, Алмалинский район, улица Курмангазы, 141.

5. WEB-сайт Общества в сети Интернет: [www.kis-halyk.kz](http://www.kis-halyk.kz)

**Статья 2. Юридический статус Общества**

1. Общество является правопреемником: Государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Государственная компания по иностранному страхованию Республики Казахстан «Казахинстрах» (свидетельство о государственной перерегистрации № 6902-1910 ГП от 14 октября 1996 года, выданное Управлением Юстиции города Алматы); Закрытого акционерного общества «Компания по иностранному страхованию «Казахинстрах» (свидетельство о государственной перерегистрации № 22244-1910-АО от 21 мая 2003 года, выданное Управлением Юстиции города Алматы); Акционерного общества «Компания по иностранному страхованию «Казахинстрах» (свидетельство о государственной перерегистрации № 22244-1910-АО от 12 ноября 2003 года, выданное Управлением Юстиции города Алматы).

2. Общество является юридическим лицом в соответствии с законодательством Республики Казахстан, имеет самостоятельный баланс, банковские счета, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

3. Общество имеет печать, бланки со своим наименованием и иные реквизиты, необходимые для осуществления его деятельности.

4. Общество в своей деятельности руководствуется Конституцией Республики Казахстан и законодательством Республики Казахстан, а также настоящим Уставом.

5. Общество вправе в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, участвовать в уставных капиталах юридических лиц.

6. 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.

### **Статья 3. Ответственность Общества и акционеров**

1. Общество несет ответственность по своим обязательствам в пределах своего имущества.

2. Общество не несет ответственность по обязательствам своих акционеров. Акционеры не отвечают по обязательствам Общества и несут риск убытков, связанных с деятельностью Общества, в пределах стоимости принадлежащих им акций, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

3. Общество не отвечает по обязательствам государства, равно как и государство не отвечает по его обязательствам.

### **Статья 4. Основные виды деятельности Общества**

1. Общество является страховой организацией и осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

2. Страховая деятельность является основным видом предпринимательской деятельности, осуществляемой Обществом.

3. Общество осуществляет страховую деятельность по отрасли «общее страхование».

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

- 1) инвестиционную деятельность;
- 2) продажу специализированного программного обеспечения, используемого для автоматизации деятельности страховых (перестраховочных) организаций;
- 3) продажу специальной литературы по страхованию и страховой деятельности на любых видах носителей информации;
- 4) продажу или сдачу в аренду имущества, ранее приобретенного для собственных нужд или поступившего в ее распоряжение в связи с заключением договоров страхования;
- 5) предоставление консультационных услуг по вопросам, связанным со страховой деятельностью;
- 6) организацию и проведение обучения в целях повышения квалификации специалистов в области страхования (перестрахования);
- 7) страховое посредничество в качестве страхового агента;
- 8) ассистанс, осуществляемый на основании договора о совместной деятельности между страховыми организациями либо между страховыми организациями и иными юридическими лицами, оказывающими услуги ассистанса;
- 9) деятельность, предусмотренная законодательными актами Республики Казахстан, в рамках участия в системе гарантирования страховых выплат.

5. Общество вправе участвовать в создании консорциума или простого товарищества.

6. Обществу запрещается осуществление сделок и проведение операций в качестве предпринимательской деятельности, не предусмотренных настоящей статьей.

7. Общество вправе создать фонд, гарантирующий осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае ликвидации страховых

организаций. Порядок создания и деятельность фонда регулируются законодательством Республики Казахстан.

8. Законодательными актами Республики Казахстан может быть предусмотрено обязательное участие Общества в фонде, гарантирующем осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) при принудительной ликвидации страховой организации по договорам обязательного страхования.

### **Статья 5. Общие условия осуществления страховой деятельности**

1. Общество вправе осуществлять страховую деятельность только при наличии лицензии на право осуществления страховой деятельности (деятельности по перестрахованию), правил страхования, определяющих общие условия осуществления страхования по определенному виду, и внутренних правил.

2. Внутренние правила Общества должны определять:

- 1) структуру, задачи, функции и полномочия подразделений Общества;
- 2) структуру, количество членов, задачи, функции и полномочия службы внутреннего аудита и других постоянно действующих органов;
- 3) систему управления рисками, раскрывающую политику Общества по управлению техническими (страховыми), инвестиционными, кредитным, операционным, рыночным и другими рисками;
- 4) права и обязанности руководителей структурных подразделений Общества;
- 5) полномочия должностных лиц и работников Общества при осуществлении ими сделок от ее имени и за ее счет;
- 6) порядок регистрации письменных и устных обращений страхователей (застрахованных), потерпевших (выгодоприобретателей) и их представителей, а также поступающих заявлений и документов по вопросам страховых случаев;
- 7) порядок рассмотрения и представления ответов страхователям (застрахованным), потерпевшим (выгодоприобретателям) по заявлениям и документам по вопросам страховых случаев;
- 8) процедуру принятия решения о страховой выплате.

3. Правила страхования и внутренние правила Общества утверждаются советом директоров.

4. Общество не вправе осуществлять страховую деятельность без наличия в своем штате актуария. Актуарий Общества не вправе совмещать свою деятельность в других страховых (перестраховочных) организациях.

### **Статья 6. Имущество и капитал Общества**

1. Имущество Общества формируется за счет:

- 1) имущества, переданного акционерами в оплату акций Общества;
- 2) доходов, полученных в результате его деятельности;
- 3) иного имущества, приобретаемого по основаниям, не запрещенным законодательством Республики Казахстан.

### **Статья 7. Страховые резервы**

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

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

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

регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган).

### **Статья 8. Акции. Условия размещения ценных бумаг**

1. Общество вправе выпускать простые акции. Акции Общества выпускаются в бездокументарной форме.

2. Простая акция предоставляет акционеру право на участие в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении всех вопросов, выносимых на голосование, право на получение дивидендов при наличии у Общества чистого дохода, а также части имущества Общества при его ликвидации в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

3. Выплата дивидендов по простым акциям Общества осуществляется по итогам года.

4. Условия и порядок выпуска, размещения, обращения акций, а также выплаты дивидендов по простым акциям устанавливаются законодательством Республики Казахстан и проспектом выпуска акций.

5. Акции Общества при размещении должны быть оплачены исключительно деньгами в национальной валюте Республики Казахстан.

6. Общество вправе выкупить собственные акции у акционеров исключительно с согласия уполномоченного органа, при условии, что в результате сделки не будут нарушены требования законодательства, относящиеся к вопросам финансовой устойчивости и платежеспособности Общества.

7. Общество не вправе выпускать золотую акцию или привилегированные акции.

### **Статья 9. Права акционеров Общества.**

1. Акционер Общества имеет право:

1) участвовать в управлении Обществом в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом;

2) получать дивиденды;

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

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

5) предлагать общему собранию акционеров Общества кандидатуры для избрания в совет директоров Общества;

6) оспаривать в судебном порядке принятые органами Общества решения;

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

8) на часть имущества при ликвидации Общества;

9) преимущественной покупки акций Общества, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

2. Крупный акционер также имеет право:

1) требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров или обращаться в суд с иском о его созыве в случае отказа совета директоров в созыве общего собрания акционеров;

2) предлагать совету директоров включение дополнительных вопросов в повестку дня общего собрания акционеров в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

3) требовать созыва заседания совета директоров;

4) требовать проведения аудиторской организацией аудита Общества за свой счет.

3. Не допускаются ограничения прав акционеров, установленных пунктами 1 и 2 настоящей статьи Устава.

4. Акционеры Общества могут иметь и другие права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

#### **Статья 10. Обязанности акционеров Общества.**

1. Акционер Общества обязан:

- 1) оплатить акции;
- 2) в течение десяти дней извещать регистратора Общества и 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 законодательными актами Республики Казахстан.

2. Общество и регистратор Общества не несут ответственности за последствия неисполнения акционером требования, установленного подпунктом 2) пункта 1 настоящей статьи Устава.

#### **Статья 11. Порядок распределения чистого дохода. Дивиденды по акциям.**

1. Чистый доход Общества (после уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет) остается в распоряжении Общества и распределяется в порядке, определенном решением общего собрания акционеров, в том числе на выплату дивидендов. Оставшаяся часть направляется на развитие Общества или иные цели, предусмотренные решением общего собрания акционеров.

Общее собрание акционеров вправе принять решение о нецелесообразности выплаты дивидендов по простым акциям по итогам года.

2. Дивиденды не начисляются и не выплачиваются по акциям, которые не были размещены или были выкуплены самим Обществом, а также если судом или общим собранием акционеров принято решение о его ликвидации.

3. Размер дивидендов по итогам года в расчете на одну акцию устанавливается Общим Собранием Акционеров.

4. Общество вправе выделить определенный процент чистого дохода для распределения среди работников Общества в виде денежного вознаграждения. Порядок и общий размер выплаты денежного вознаграждения определяется советом директоров Общества.

5. Не допускается начисление дивидендов по простым акциям Общества:

- 1) при отрицательном размере собственного капитала или если, размер собственного капитала Общества станет отрицательным в результате выплаты дивидендов по его акциям;
- 2) если оно 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.

#### **Статья 12. Органы Общества**

Органами Общества являются:

- 1) высший орган – Общее собрание акционеров;
- 2) орган управления – Совет директоров;
- 3) исполнительный орган – Правление;
- 4) контрольный орган – Служба внутреннего аудита.

#### **Статья 13. Общее собрание акционеров**

1. Общие собрания акционеров подразделяются на годовые и внеочередные.

Общество обязано ежегодно проводить годовое общее собрание акционеров. Иные общие собрания акционеров являются внеочередными.

2. На ежегодном общем собрании акционеров:

- 1) утверждается годовая финансовая отчетность Общества;
- 2) определяются порядок распределения чистого дохода Общества за истекший финансовый год и размер дивиденда в расчете на одну простую акцию Общества;
- 3) рассматривается вопрос об обращениях акционеров на действия Общества и его должностных лиц и итогах их рассмотрения.

Председатель Совета директоров информирует акционеров Общества о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления Общества.

Годовое общее собрание акционеров вправе рассматривать и другие вопросы, принятие решений по которым отнесено к компетенции Общего собрания акционеров.

3. Годовое Общее собрание акционеров должно быть проведено в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан.

#### **Статья 14. Компетенция Общего собрания акционеров**

1. К исключительной компетенции Общего собрания акционеров 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 условий и порядка конвертирования ценных бумаг Общества, а также их изменение;
- 6) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 7) определение количественного состава, срока полномочий совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений членам совета директоров;
- 8) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Общества;
- 9) утверждение годовой финансовой отчетности;
- 10) утверждение порядка распределения чистого дохода Общества за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда по итогам года в расчете на одну простую акцию Общества;
- 11) принятие решения о невыплате дивидендов по простым акциям при наступлении случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
- 12) принятие решения об участии Общества в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Обществу активов;
- 13) определение формы извещения Обществом акционеров о созыве общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;
- 14) утверждение изменений в методику (утверждение методики, если она не была утверждена учредительным собранием) определения стоимости акций при их выкупе Обществом в соответствии с законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах;
- 15) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
- 16) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Общества, в том числе определение средства массовой информации, если такой порядок не определен уставом Общества.

2. Решения Общего собрания акционеров по вопросам, указанным в подпунктах 1)-4) пункта 1 настоящей статьи, принимаются квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций Общества.

Решения Общего собрания акционеров по остальным вопросам принимаются простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Общества, участвующих в голосовании.

4. Законодательством об акционерных обществах, настоящим Уставом и иными внутренними документами Общества определяются порядок созыва и проведения Общего собрания акционеров, в том числе порядок:

- 1) созыва годового, внеочередного и повторного собраний акционеров;
- 2) составления списка лиц, имеющих право принимать участие в Общем собрании акционеров;
- 3) информирования акционеров о проведении Общего собрания акционеров;
- 4) формирования повестки дня Общего собрания акционеров и подготовки материалов по вопросам, в нее входящим;
- 5) определения кворума Общего собрания акционеров;
- 6) формирования и деятельности счетной комиссии;
- 7) проведения Общего собрания акционеров;
- 8) принятия решений Общим собранием акционеров;
- 9) голосования на Общем собрании акционеров;
- 10) составления протокола Общего собрания акционеров.

#### **Статья 15. Порядок созыва Общего собрания акционеров**

1. Годовое Общее собрание акционеров созывается Советом директоров.

2. Внеочередное Общее собрание акционеров созывается по инициативе:

- 1) Совета директоров;
- 2) крупного акционера.

Внеочередное Общее собрание акционеров Общества, находящегося в процессе добровольной ликвидации, может быть созвано, подготовлено и проведено ликвидационной комиссией Общества.

Законодательными актами Республики Казахстан могут быть предусмотрены случаи обязательного созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

3. Подготовка и проведение Общего собрания акционеров осуществляются:

- 1) Правлением Общества;
- 2) регистратором Общества в соответствии с заключенным с ним договором;
- 3) Советом директоров;
- 4) ликвидационной комиссией Общества.

4. Расходы по созыву, подготовке и проведению Общего собрания акционеров несет Общество, за исключением случаев, установленных законодательными актами Республики Казахстан.

5. Годовое Общее собрание акционеров может быть созвано и проведено на основании решения суда, принятого по иску любого заинтересованного лица, в случае нарушения органами Общества порядка созыва годового Общего собрания акционеров, установленного законодательными актами Республики Казахстан.

Внеочередное Общее собрание акционеров Общества может быть созвано и проведено на основании решения суда, принятого по иску крупного акционера Общества, если органы Общества не исполнили его требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

#### **Статья 16. Особенности созыва и проведения внеочередного Общего собрания акционеров по инициативе крупного акционера.**

1. Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров предъявляется Совету директоров посредством направления по месту нахождения Правления Общества соответствующего письменного сообщения, которое должно содержать повестку дня такого собрания.

2. Совет директоров обязан в течение десяти дней со дня получения указанного требования принять решение и направить лицу, предъявившему это требование, сообщение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров. При созыве внеочередного Общего собрания акционеров в соответствии с предъявленным требованием Совет директоров вправе дополнить повестку дня Общего собрания любыми вопросами по своему усмотрению.

### **Статья 17. Список акционеров, имеющих право принимать участие в Общем собрании акционеров**

1. Список акционеров, имеющих право принимать участие в Общем собрании акционеров и голосовать на нем, составляется регистратором Общества на основании данных системы реестров держателей акций Общества. Дата составления указанного списка не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении Общего собрания.

Сведения, которые должны быть включены в список акционеров, определяются уполномоченным органом.

2. В случае, если после составления списка акционеров, имеющих право принимать участие в Общем собрании акционеров и голосовать на нем, включенное в этот список лицо произвело отчуждение принадлежащих ему голосующих акций Общества, право участия в Общем собрании акционеров переходит к новому акционеру. При этом должны быть представлены документы, подтверждающие право собственности на акции.

### **Статья 18. Дата, время и место проведения Общего собрания**

1. Дата и время проведения Общего собрания акционеров должны быть установлены таким образом, чтобы в собрании могло принять участие наибольшее количество лиц, имеющих право в нем участвовать.

Общее собрание акционеров должно проводиться в населенном пункте по месту нахождения Правления Общества.

2. Время начала регистрации участников собрания и время проведения собрания должны обеспечить достаточное время для проведения регистрации, подсчета числа участников собрания и определения наличия его кворума.

### **Статья 19. Информация о проведении общего собрания акционеров**

1. Акционеры должны быть извещены о предстоящем проведении Общего собрания не позднее чем за тридцать календарных дней, а в случае заочного или смешанного голосования - не позднее чем за сорок пять календарных дней до даты проведения собрания.

2. Извещение о проведении Общего собрания акционеров должно быть опубликовано в средствах массовой информации либо направлено им. Если количество акционеров компании не превышает пятидесяти акционеров, извещение должно быть доведено до сведения акционера посредством направления ему письменного извещения.

3. Извещение о проведении Общего собрания акционеров Общества должно содержать:

- 1) полное наименование и место нахождения Правления Общества;
- 2) сведения об инициаторе созыва собрания;
- 3) дату, время и место проведения Общего собрания акционеров Общества, время начала регистрации участников собрания, а также дату и время проведения повторного Общего собрания акционеров Общества, которое должно быть проведено, если первое собрание не состоится;
- 4) дату составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- 5) повестку дня Общего собрания акционеров;
- 6) порядок ознакомления акционеров Общества с материалами по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров;



4. Миноритарный акционер вправе обратиться к регистратору Общества в целях объединения с другими акционерами при принятии решений по вопросам, указанным в повестке дня Общего собрания акционеров.

Порядок обращения миноритарного акционера и распространения информации регистратором Общества другим акционерам устанавливается договором по ведению системы реестров держателей ценных бумаг.

#### **Статья 20. Повторное Общее собрание акционеров**

1. Проведение повторного Общего собрания акционеров может быть назначено не ранее чем на следующий день после установленной даты проведения первоначального (несостоявшегося) Общего собрания акционеров.

2. Повторное Общее собрание акционеров должно проводиться в том месте, где и несостоявшееся Общее собрание акционеров.

3. Повестка дня повторного Общего собрания акционеров не должна отличаться от повестки дня несостоявшегося Общего собрания акционеров.

#### **Статья 21. Повестка дня Общего собрания акционеров**

1. Повестка дня Общего собрания акционеров формируется Советом директоров и должна содержать исчерпывающий перечень конкретно сформулированных вопросов, выносимых на обсуждение.

Повестка дня Общего собрания акционеров может быть дополнена крупным акционером или Советом директоров при условии, что акционеры Общества извещены о таких дополнениях не позднее чем за пятнадцать дней до даты проведения Общего собрания или в порядке, установленном пунктом 4 настоящей статьи.

2. При открытии Общего собрания акционеров, проводимого в очном порядке, Совет директоров обязан доложить о полученных им предложениях по изменению повестки дня.

3. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров осуществляется большинством голосов от общего числа голосующих акций Общества, представленных на собрании.

4. В повестку дня могут вноситься изменения и (или) дополнения, если за их внесение проголосовало большинство акционеров (или их представителей), участвующих в Общем собрании акционеров и владеющих в совокупности не менее чем девяноста пятью процентами голосующих акций Общества.

При принятии решения Общим собранием акционеров посредством заочного голосования повестка дня Общего собрания акционеров не может быть изменена и (или) дополнена.

5. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать вопросы, не включенные в его повестку дня, и принимать по ним решения.

6. Запрещается использовать в повестке дня формулировки с широким пониманием, включая «разное», «иное», «другие» и аналогичные им формулировки.

#### **Статья 22. Материалы по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров**

1. Материалы по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров должны содержать информацию в объеме, необходимом для принятия обоснованных решений по данным вопросам.

2. Материалы по вопросам избрания органов Общества должны содержать следующую информацию о предлагаемых кандидатах:

- 1) фамилию, имя, а также по желанию - отчество;
- 2) сведения об образовании;
- 3) сведения об аффилированности к Обществу;
- 4) сведения о местах работы и занимаемых должностях за последние три года;
- 5) иную информацию, подтверждающую квалификацию, опыт работы кандидатов.

В случае включения в повестку дня Общего собрания акционеров вопроса об избрании Совета директоров Общества (избрании нового члена Совета директоров) в материалах должно быть указано, представителем какого акционера является предлагаемый кандидат в члены Совета директоров и (или) является ли он кандидатом на должность независимого директора Общества.

3. Материалы по вопросам повестки дня годового Общего собрания акционеров должны включать:

- 1) годовую финансовую отчетность Общества;
- 2) аудиторский отчет к годовой финансовой отчетности;
- 3) предложения Совета директоров о порядке распределения чистого дохода Общества за истекший финансовый год и размере дивиденда за год в расчете на одну простую акцию Общества;
- 4) иные документы по усмотрению инициатора проведения Общего собрания акционеров.

4. Материалы по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров должны быть готовы и доступны по месту нахождения Правления Общества для ознакомления акционеров не позднее чем за десять дней до даты проведения собрания, а при наличии запроса акционера - направлены ему в течение трех рабочих дней со дня получения запроса; расходы за изготовление копий документов и доставку документов несет акционер.

### **Статья 23. Кворум Общего собрания акционеров**

1. Общее собрание акционеров вправе рассматривать и принимать решения по вопросам повестки дня, если на момент окончания регистрации участников собрания зарегистрированы акционеры или их представители, включенные в список акционеров, имеющих право принимать участие в нем и голосовать на нем, владеющие в совокупности пятьюдесятью и более процентами голосующих акций Общества.

2. Повторное Общее собрание акционеров, проводимое вместо несостоявшегося, вправе рассматривать вопросы повестки дня и принимать по ним решения, если:

- 1) был соблюден порядок созыва Общего собрания акционеров, которое не состоялось по причине отсутствия кворума;
- 2) на момент окончания регистрации для участия в нем зарегистрированы акционеры (или их представители), владеющие в совокупности сорока и более процентами голосующих акций Общества, в том числе заочно голосующие акционеры.

3. В случае направления акционерам бюллетеней для заочного голосования голоса, представленные указанными бюллетенями и полученные Обществом к моменту регистрации участников Общего собрания, учитываются при определении кворума и подведении итогов голосования.

В случае отсутствия кворума при проведении Общего собрания акционеров путем заочного голосования повторное Общее собрание акционеров не проводится.

### **Статья 24. Представительство на Общем собрании акционеров**

1. Акционер имеет право участвовать в Общем собрании акционеров и голосовать по рассматриваемым вопросам лично или через своего представителя.

Члены Правления Общества не имеют права выступать в качестве представителей акционеров на Общем собрании акционеров.

Представитель акционера действует на основании доверенности, оформленной в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

2. Не требуется доверенность на участие в Общем собрании акционеров и голосование по рассматриваемым вопросам для лица, имеющего в соответствии с законодательством Республики Казахстан или договором право действовать без доверенности от имени акционера или представлять его интересы.

## **Статья 25. Порядок проведения Общего собрания акционеров**

1. Порядок проведения Общего собрания акционеров определяется в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан, настоящим Уставом и иными документами Общества, регулирующими внутреннюю деятельность Общества, либо непосредственно решением Общего собрания акционеров.

2. До открытия Общего собрания акционеров проводится регистрация прибывших акционеров (их представителей). Представитель акционера должен предъявить доверенность, подтверждающую его полномочия на участие и голосование на Общем собрании акционеров.

Акционер (представитель акционера), не прошедший регистрацию, не учитывается при определении кворума и не вправе принимать участие в голосовании.

3. На Общем собрании акционеров, проводимом в очном порядке, при обсуждении вопросов, не составляющих коммерческую тайну Общества, могут присутствовать и выступать лица, не являющиеся акционерами Общества. Указанные лица не имеют право принимать участие в голосовании по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров.

В целях регулирования и надзора за деятельностью Общества уполномоченный орган вправе направлять своего представителя для участия в Общем собрании акционеров Общества.

4. Общее собрание акционеров открывается в объявленное время при наличии кворума.

Общее собрание акционеров не может быть открыто ранее объявленного времени, за исключением случая, когда все акционеры (их представители) уже зарегистрированы, уведомлены и не возражают против изменения времени открытия собрания.

5. Общее собрание акционеров проводит выборы председателя (президиума) и секретаря Общего собрания.

Общее собрание акционеров определяет форму голосования - открытое или тайное (по бюллетеням). При голосовании по вопросу об избрании председателя (президиума) и секретаря Общего собрания акционеров каждый акционер имеет один голос, а решение принимается простым большинством голосов от числа присутствующих.

Члены Правления не могут председательствовать на Общем собрании акционеров, за исключением случаев, когда все присутствующие на собрании акционеры входят в Правление Общества.

6. В ходе проведения Общего собрания акционеров его председатель вправе вынести на голосование предложение о прекращении прений по рассматриваемому вопросу, а также об изменении способа голосования по нему.

Председатель не вправе препятствовать выступлениям лиц, имеющих право участвовать в обсуждении вопроса повестки дня, за исключением случаев, когда такие выступления ведут к нарушению регламента Общего собрания акционеров или когда прения по данному вопросу прекращены.

7. Общее собрание акционеров вправе принять решение о перерыве в своей работе и о продлении срока работы, в том числе о переносе рассмотрения отдельных вопросов повестки дня Общего собрания акционеров на следующий день.

8. Общее собрание акционеров может быть объявлено закрытым только после рассмотрения всех вопросов повестки дня и принятия решений по ним.

9. Секретарь Общего собрания акционеров отвечает за полноту и достоверность сведений, отраженных в протоколе Общего собрания акционеров.

## **Статья 26. Принятие решений Общим собранием акционеров посредством заочного голосования**

1. Решения Общего собрания акционеров могут быть приняты посредством проведения заочного голосования. Заочное голосование может применяться вместе с голосованием акционеров, присутствующих на Общем собрании акционеров (смешанное голосование), либо без проведения заседания Общего собрания акционеров.

2. При проведении заочного голосования бюллетени для голосования единой формы рассылаются (раздаются) лицам, которые включены в список акционеров.

Общество не вправе избирательно направлять отдельным акционерам бюллетени для голосования с целью оказания влияния на результаты голосования на Общем собрании акционеров.

3. Бюллетень для голосования должен быть направлен лицам, включенным в список акционеров, не позднее чем за сорок пять дней до даты проведения заседания Общего собрания акционеров.

4. Бюллетень для заочного голосования должен содержать:

- 1) полное наименование и место нахождения Правления Общества;
- 2) сведения об инициаторе созыва собрания;
- 3) окончательную дату представления бюллетеней для заочного голосования;
- 4) дату проведения заседания Общего собрания акционеров либо дату подсчета голосов для заочного голосования без проведения заседания Общего собрания акционеров;
- 5) повестку дня Общего собрания акционеров;
- 6) имена предлагаемых к избранию кандидатов, если повестка дня Общего собрания акционеров содержит вопросы об избрании членов Совета директоров;
- 7) формулировку вопросов, по которым производится голосование;
- 8) варианты голосования по каждому вопросу повестки дня Общего собрания акционеров, выраженные словами «за», «против», «воздержался»;
- 9) разъяснение порядка голосования (заполнения бюллетеня) по каждому вопросу повестки дня.

5. Бюллетень для заочного голосования должен быть подписан акционером - физическим лицом с указанием сведений о документе, удостоверяющем личность данного лица.

Бюллетень для заочного голосования акционера - юридического лица должен быть подписан его руководителем и заверен печатью юридического лица.

Бюллетень без подписи акционера - физического лица либо руководителя акционера - юридического лица, а также без печати юридического лица считается недействительным.

При подсчете голосов учитываются голоса по тем вопросам, по которым акционером соблюден порядок голосования, определенный в бюллетене, и отмечен только один из возможных вариантов голосования.

6. Если повестка дня Общего собрания акционеров содержит вопросы об избрании членов Совета директоров, бюллетень для заочного голосования должен содержать поля для указания количества голосов, поданных за отдельных кандидатов.

7. Если акционер, ранее направивший бюллетень для заочного голосования, прибыл для участия и голосования на Общем собрании акционеров, на котором используется смешанное голосование, его бюллетень не учитывается при определении кворума Общего собрания акционеров и подсчете голосов по вопросам повестки дня.

## **Статья 27. Голосование на Общем собрании акционеров**

1. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна акция - один голос», за исключением следующих случаев:

- 1) ограничения максимального количества голосов по акциям, предоставляемых одному акционеру в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;
- 2) кумулятивного голосования при избрании членов Совета директоров;
- 3) предоставления каждому лицу, имеющему право голосовать на Общем собрании акционеров, по одному голосу по процедурным вопросам проведения Общего собрания акционеров.

2. При кумулятивном голосовании предоставляемые по акции голоса могут быть отданы акционером полностью за одного кандидата в члены Совета директоров или распределены им между несколькими кандидатами в члены Совета директоров. Избранными в Совет директоров признаются кандидаты, за которых было отдано наибольшее количество голосов.

3. В случае, если голосование на Общем собрании акционеров, проводимом в очном порядке, осуществляется тайным способом, бюллетени для такого голосования (далее в настоящей статье - бюллетени для очного тайного голосования) должны быть составлены по каждому отдельному вопросу, по которому голосование осуществляется тайным способом. При этом бюллетень для очного тайного голосования должен содержать:

- 1) формулировку вопроса или его порядковый номер в повестке дня собрания;
- 2) варианты голосования по вопросу, выраженные словами «за», «против», «воздержался», или варианты голосования по каждому кандидату в органы Общества;
- 3) количество голосов, принадлежащих акционеру.

4. Бюллетень для очного тайного голосования не подписывается акционером, за исключением случая, когда акционер сам изъявил желание подписать бюллетень, в том числе в целях предъявления Обществу требования о выкупе принадлежащих ему акций в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

При подсчете голосов по бюллетеням для очного тайного голосования учитываются голоса по тем вопросам, по которым голосующим соблюден порядок голосования, определенный в бюллетене, и отмечен только один из возможных вариантов голосования.

### **Статья 28. Протокол об итогах голосования**

1. По итогам голосования секретарь Общего собрания акционеров (счетная комиссия – при числе акционеров Общества ста и более) составляет и подписывает протокол об итогах голосования.

2. При наличии у акционера особого мнения по вынесенному на голосование вопросу секретарь Общего собрания акционеров Общества (счетная комиссия – при числе акционеров Общества ста и более) обязан внести в протокол соответствующую запись.

3. После составления и подписания протокола об итогах голосования заполненные бюллетени для очного тайного и заочного голосования (в том числе и бюллетени, признанные недействительными), на основании которых был составлен протокол, прошиваются вместе с протоколом и сдаются на хранение в архив Общества.

4. Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу Общего собрания акционеров.

5. Итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование. Итоги голосования Общего собрания акционеров или результаты заочного голосования доводятся до сведения акционеров посредством опубликования их в средствах массовой информации или направления письменного уведомления каждому акционеру в течение десяти дней после закрытия Общего собрания акционеров.

6. Итоги голосования по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, а также информация о деятельности Общества публикуются в газетах «Официальная газета», «Ресми газет» и(или) на WEB-сайте Общества в сети Интернет.

### **Статья 29. Протокол общего собрания акционеров**

1. Протокол Общего собрания акционеров должен быть составлен и подписан в течение трех рабочих дней после закрытия собрания.

2. В протоколе Общего собрания акционеров указываются:

- 1) полное наименование и место нахождения Правления Общества;
- 2) дата, время и место проведения общего собрания акционеров;
- 3) сведения о количестве голосующих акций общества, представленных на Общем собрании акционеров;
- 4) кворум Общего собрания акционеров;
- 5) повестка дня Общего собрания акционеров;
- 6) порядок голосования на Общем собрании акционеров;
- 7) председатель (президиум) и секретарь Общего собрания акционеров;

- 8) выступления лиц, участвующих в Общем собрании акционеров;
- 9) общее количество голосов акционеров по каждому вопросу повестки дня Общего собрания акционеров, поставленному на голосование;
- 10) вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним;
- 11) решения, принятые Общим собранием акционеров.

В случае рассмотрения на Общем собрании вопроса об избрании Совета директоров Общества (избрании нового члена Совета директоров) в протоколе Общего собрания указывается, представителем какого акционера является выбранный член Совета директоров и (или) кто из избранных членов Совета директоров является независимым директором.

3. Протокол Общего собрания акционеров подлежит подписанию:

- 1) председателем (членами президиума) и секретарем Общего собрания акционеров;
- 2) членами счетной комиссии (при числе акционеров Общества ста и более);
- 3) акционерами, владеющими десятью и более процентами голосующих акций Общества и участвовавшими в Общем собрании акционеров.

В случае невозможности подписания протокола лицом, обязанным его подписывать, протокол подписывается его представителем на основании выданной ему доверенности.

4. В случае несогласия кого-либо из лиц, указанных в пункте 3 настоящей статьи, с содержанием протокола данное лицо вправе отказаться от его подписания, предоставив письменное объяснение причины отказа, которое подлежит приобщению к протоколу.

5. Протокол Общего собрания акционеров сшивается вместе с протоколом об итогах голосования, доверенностями на право участия и голосования на Общем собрании, а также подписания протокола и письменными объяснениями причин отказа от подписания протокола. Указанные документы должны храниться Правлением Общества и предоставляться акционерам для ознакомления в любое время. По требованию акционера ему выдается копия протокола Общего собрания акционеров.

### **Статья 30. Совет директоров Общества**

1. Общее руководство деятельностью Общества, за исключением вопросов, отнесенных законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, осуществляется Советом директоров Общества.

2. К исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Общества;
- 2) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собрания акционеров;
- 3) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
- 4) принятие решения о выкупе Обществом размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- 5) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Общества;
- 6) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Общества;
- 7) определение количественного состава, срока полномочий Правления Общества, избрание его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 8) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования руководителя и членов Правления Общества;
- 9) определение порядка работы Службы внутреннего аудита (аудитора), размера и условий оплаты труда и премирования работников Службы внутреннего аудита;
- 10) назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря;
- 11) определение размера оплаты услуг аудиторской организации, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки;

12) 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;

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

14) принятие решения о приобретении Обществом десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц, а также принятие решений по вопросам их деятельности;

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

16) выбор регистратора Общества в случае расторжения договора с прежним регистратором Общества;

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

18) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Обществом имеется заинтересованность;

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

20) иные вопросы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом и иными внутренними документами Общества, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

3. Вопросы, перечень которых установлен пунктом 2 настоящей статьи, не могут быть переданы для решения Правления Общества.

4. Совет директоров не вправе принимать решения по вопросам, которые в соответствии с настоящим Уставом Общества отнесены к компетенции его Правления, а также принимать решения, противоречащие решениям Общего собрания акционеров.

5. Порядок избрания и деятельности Совета директоров устанавливается законодательством Республики Казахстан, настоящим Уставом и внутренними документами Общества, в том числе:

- 1) состав и срок его полномочий;
- 2) порядок созыва и проведения заседаний;
- 3) порядок голосования и оформления протокола заседания.

### **Статья 31. Комитеты Совета директоров**

1. Для рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совету директоров могут создаваться комитеты Совета директоров по вопросам:

- 1) стратегического планирования;
- 2) кадров и вознаграждений;
- 3) внутреннего аудита;
- 4) социальным вопросам;
- 5) иным вопросам, предусмотренным внутренним документом Общества.

2. Комитеты Совета директоров состоят из членов Совета директоров и экспертов, обладающих необходимыми профессиональными знаниями для работы в конкретном комитете.

Председатель Правления Общества не может быть председателем комитета Совета директоров.

3. Порядок формирования и работы комитетов Совета директоров, а также их количественный состав устанавливаются внутренним документом Общества, утверждаемым Советом директоров.

## **Статья 32. Состав Совета директоров**

1. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо.

2. Члены Совета директоров избираются из числа:

1) акционеров - физических лиц;

2) лиц, предложенных (рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителей интересов акционеров;

3) других лиц (с учетом ограничения, установленного пунктом 3 настоящей статьи).

3. Совет директоров Общества состоит из членов Совета директоров и его председателя, каждый из которых при голосовании имеет один голос.

4. Выборы членов Совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием. Акционер вправе отдать голоса по принадлежащим ему акциям полностью за одного кандидата или распределить их между несколькими кандидатами в члены Совета директоров. Избранными в Совет директоров считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов. Если два и более кандидата в члены Совета директоров набрали равное число голосов, в отношении этих кандидатов проводится дополнительное голосование.

5. Членом Совета директоров может быть избрано физическое лицо, не являющееся акционером Общества и не предложенное (не рекомендованное) к избранию в Совет директоров в качестве представителя интересов акционера. Количество таких лиц не может превышать пятьдесят процентов состава Совета директоров.

6. Члены Правления Общества, кроме его Председателя, не могут быть избраны в Совет директоров. Председатель Правления Общества не может быть избран председателем Совета директоров.

7. Количественный состав Совета директоров Общества определяется Общим собранием акционеров. При этом число членов Совета директоров должно составлять не менее трех человек. Не менее одной трети числа членов Совета директоров Общества должны быть независимыми директорами.

8. Требования, предъявляемые к лицам, избираемым в состав Совета директоров, устанавливаются законодательством Республики Казахстан, настоящим Уставом и иными внутренними документами Общества.

9. Не может быть членом Совета директоров лицо:

1) не имеющее высшего образования;

2) имеющее непогашенную или не снятую в установленном законом порядке судимость за преступления, совершенные в сфере экономической деятельности, за коррупционные и иные преступления против интересов государственной службы и государственного управления;

3) не имеющее безупречной деловой репутации;

4) ранее являвшееся первым руководителем совета директоров, первым руководителем правления и его заместителем, главным бухгалтером финансовой организации в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации, принудительном выкупе ее акций, об отзыве лицензии финансовой организации, а также о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке. Указанное требование применяется в течение пяти лет после принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации, принудительном выкупе ее акций, об отзыве лицензии финансовой организации, а также о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке;

5) у которого было отозвано согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника в период нахождения данного лица в должности руководящего работника в иной финансовой организации. Указанное требование применяется в течение последних двенадцати последовательных месяцев после принятия уполномоченным органом



решения об отзыве согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника.

### **Статья 33. Срок полномочий членов Совета директоров**

1. Лица, избранные в Состав совета директоров, могут переизбираться неограниченное число раз, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан, настоящим Уставом или иными внутренними документами Общества.

2. Срок полномочий Совета директоров устанавливается Общим собранием акционеров.

Срок полномочий Совета директоров истекает на момент проведения Общего собрания акционеров, на котором проходит избрание нового Совета директоров.

3. Общее собрание акционеров вправе досрочно прекратить полномочия всех или отдельных членов Совета директоров.

4. Досрочное прекращение полномочий члена Совета директоров по его инициативе осуществляется на основании письменного уведомления Совета директоров. Полномочия такого члена Совета директоров прекращаются с момента получения указанного уведомления Советом директоров.

5. В случае досрочного прекращения полномочий члена Совета директоров избрание нового члена Совета директоров осуществляется кумулятивным голосованием, представленных на Общем собрании акционеров, при этом полномочия вновь избранного члена Совета директоров истекают одновременно с истечением срока полномочий Совета директоров в целом.

### **Статья 34. Председатель Совета директоров**

1. Председатель Совета директоров избирается из числа его членов большинством голосов от общего числа членов Совета директоров тайным голосованием. Совет директоров вправе в любое время переизбрать председателя.

2. Председатель Совета директоров организует работу Совета директоров, ведет его заседания, а также осуществляет иные функции, определенные настоящим Уставом и иными внутренними документами Общества.

3. В случае отсутствия председателя Совета директоров его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров.

### **Статья 35. Созыв заседания совета директоров**

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

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

2. Требование о созыве заседания Совета директоров предъявляется председателю Совета директоров посредством направления соответствующего письменного сообщения, содержащего предлагаемую повестку дня заседания Совета директоров.

В случае отказа председателя Совета директоров в созыве заседания инициатор вправе обратиться с указанным требованием в Правление Общества, который обязан созвать заседание Совета директоров.

3. Заседание Совета директоров должно быть созвано председателем Совета директоров или Правлением Общества не позднее десяти дней со дня поступления требования о созыве. Заседание Совета директоров проводится с обязательным приглашением лица, предъявившего указанное требование.

4. Порядок направления уведомления членам Совета директоров о проведении заседания Совета директоров определяется Советом директоров.

5. Член Совета директоров обязан заранее уведомить Правления Общества о невозможности его участия в заседании Совета директоров.

### **Статья 36. Заседание Совета директоров**

1. Кворум для проведения Совета директоров составляет 50 и более процентов от общего количества членов Совета директоров. При равном количестве голосов голос председателя Совета директоров или лица, председательствующего на заседании Совета директоров является решающим.

В случае, если общее количество членов Совета директоров недостаточно для достижения кворума, Совет директоров обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров для избрания новых членов Совета директоров. Оставшиеся члены Совета директоров вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

2. Каждый член Совета директоров имеет один голос. Решения Совета директоров по всем вопросам, относящимся к компетенции Совета директоров принимаются простым большинством голосов членов Совета директоров, присутствующих на заседании.

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

4. Решения Совета директоров могут приниматься посредством заочного голосования по вопросам, вынесенным на рассмотрение Совета директоров. Порядок проведения и принятия решений посредством заочного голосования определяется внутренними документами Общества.

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

- 1) полное наименование и место нахождения Правления Общества;
- 2) дату, время и место проведения заседания;
- 3) сведения о лицах, участвовавших в заседании;
- 4) повестку дня заседания;
- 5) вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- 6) принятые решения;
- 7) иные сведения по решению Совета директоров.

6. По отдельным вопросам, принятие решений по которым относится к компетенции Совета директоров, в том числе принятие решений о заключении крупных сделок (крупных сделок по страхованию), сделок с аффилированными лицами, а также других вопросов требующих оперативного принятия решений по ним, могут приниматься Советом директоров в опросном порядке, путем оформления отдельного решения либо постановления. При этом данные решения (постановления) должны подписать не менее половины всех членов Совета директоров, председатель и секретарь Совета директоров.

### **Статья 37. Правление Общества**

1. Правление Общества состоит из Председателя Правления и членов Правления Общества. Количественный состав Правления Общества определяется Советом директоров Общества. Правление Общества возглавляется председателем Правления Общества, избираемым (назначаемым) Советом директоров Общества.

2. Членом Правления может быть избрано только физическое лицо. Член Правления избирается из числа лиц, предложенных (рекомендованных) Советом директоров и (или) акционерами Общества.

3. Председатель и члены Правления избираются на должность с согласия уполномоченного органа. Не может быть избрано на должность члена Правления Общества лицо, не соответствующее требованиям, предъявляемым законодательством Республики

Казахстан.

4. Функции, права и обязанности члена Правления определяются законодательством Республики Казахстан, настоящим Уставом и внутренними документами Общества, а также индивидуальным трудовым договором, заключаемым указанным лицом с Обществом. Индивидуальный трудовой договор от имени Общества с Председателем Правления Общества подписывается Председателем Совета директоров Общества или лицом, уполномоченным на это Общим собранием акционеров Общества или Советом директоров. Индивидуальный трудовой договор с остальными членами Правления подписывается Председателем Правления Общества. Занятие членом Правления должности в других организациях допускается только с согласия Совета директоров Общества.

5. 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.

6. Решением Совета директоров Общества полномочия членов Правления могут быть досрочно прекращены.

7. Порядок избрания и деятельности Правления Общества устанавливается законодательством Республики Казахстан, настоящим Уставом и внутренними документами Общества, в том числе:

- 1) состав и срок его полномочий;
- 2) порядок созыва и проведения заседаний;
- 3) порядок голосования и оформления протокола заседания.

### **Статья 38. Компетенция Правления Общества.**

1. Руководство текущей деятельностью Общества осуществляет исполнительный орган – Правление Общества, которое принимает решения по вопросам деятельности Общества, в том числе:

- 1) разрабатывает и вносит на обсуждение Совета директоров Общества стратегию развития Общества;
- 2) утверждает внутренние документы, разработанные в целях организации деятельности Общества, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции иных органов;
- 3) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления;
- 4) разрабатывает и вносит на обсуждение Совета директоров бизнес-план, план капитальных вложений Общества и бюджет на определенный период;
- 5) представляет финансовую отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о доходах и расходах, отчет о движении денег и иную отчетность в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности) Совету директоров и Общему собранию акционеров в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом;
- 6) принимает решения о совершении сделок с объектами недвижимого имущества, за исключением случаев, если принятие решения по данному вопросу отнесено к компетенции других органов Общества в соответствии с настоящим Уставом и законодательством Республики Казахстан;
- 7) рассматривает вопросы получения Обществом займов, если совершение таких сделок не относится к обычной хозяйственной деятельности Общества и не отнесено к компетенции иных органов Общества;
- 8) принимает решения о назначении (избрании) первых руководителей филиалов и представительств Общества в установленном законодательством Республики Казахстан порядке;

9) утверждает структуру и штатное расписание Общества, утверждает правила внутреннего трудового распорядка, внутренние правила, регламентирующие наложение взысканий и предоставление поощрений в пределах его компетенции;

10) рассматривает и принимает решения о заключении коллективных договоров в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

2. Правление Общества принимает иные решения по вопросам, не относящимся к компетенции других органов Общества, установленных законодательством Республики Казахстан, настоящим Уставом и внутренними документами Общества.

### **Статья 39. Порядок организации деятельности Правления Общества**

1. Заседания Правления созываются по мере необходимости, но не реже двух раз в месяц, по инициативе любого из членов Правления.

2. Подготовка заседаний Правления Общества и формирование повестки дня осуществляется секретарем Правления в порядке, предусмотренном внутренними документами Общества. Повестка дня заседания Правления утверждается Председателем Правления.

3. Ведение заседания Правления осуществляется председателем Правления Общества.

4. Кворумом для проведения заседания Правления Общества является присутствие не менее половины от количества членов Правления Общества.

5. Каждый член Правления имеет один голос. Решения Правления по всем вопросам, относящимся к компетенции Правления Общества, принимаются простым большинством голосов членов Правления и оформляются протоколом либо постановлением Правления. В случае равенства голосов голос председателя Правления является решающим.

6. Правление вправе принять решение о проведении своего закрытого заседания, в котором могут принимать участие только члены Правления.

7. Решения по вопросам, вынесенным на заседание Правления Общества, могут приниматься опросным путем, в порядке установленном внутренними документами Общества.

8. Решения Правления, которые были приняты на его заседании, проведенном в очном порядке, оформляются протоколом и содержать:

- 1) полное наименование и место нахождения Правления Общества;
- 2) дату, время и место проведения заседания;
- 3) сведения о лицах, участвовавших в заседании;
- 4) повестку дня заседания;
- 5) вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- 6) принятые решения;
- 7) иные сведения по решению Правления.

9. Ведение протоколов заседаний Правления осуществляется секретарем заседания.

10. В случае несогласия с решением Правления член Правления вправе потребовать, а секретарь обязан внести в протокол особое мнение.

11. Протокол заседания Правления и постановления Правления признаются действительными в случае его подписания Председателем Правления, а в случае его отсутствия лицом, исполняющим обязанности Председателя Правления Общества, и секретарем Правления Общества.

### **Статья 40. Полномочия председателя Правления Общества**

Председатель Правления Общества:

- 1) организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;
- 2) без доверенности действует от имени Общества в отношениях с третьими лицами;
- 3) выдает доверенности на право представления Общества в его отношениях с третьими лицами;

4) осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Общества (за исключением случаев, установленных законодательством об акционерных обществах), применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов работников Общества и персональных 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;

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

6) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления;

7) осуществляет иные функции, определенные решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров.

#### **Статья 41. Служба внутреннего аудита**

1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества должна быть образована служба внутреннего аудита Общества.

2. Служба внутреннего аудита формируется в составе не менее 3 членов и является самостоятельным обособленным структурным подразделением Общества. Служба внутреннего аудита является постоянно действующим коллегиальным органом Общества, работа которого осуществляется без проведения заседаний службы внутреннего аудита.

Обязательным условием для работников службы внутреннего аудита является наличие высшего или средне-специального образования, а также стажа работы в финансовом секторе не менее двух лет.

3. Структура, количество членов, задачи, функции и полномочия службы внутреннего аудита определяются во внутренних правилах Общества, утверждаемых Советом директоров Общества.

4. Работники службы внутреннего аудита не могут быть избраны в состав Совета директоров и Правления Общества, а также совмещать работу в других подразделениях Общества.

5. Служба внутреннего аудита непосредственно подчиняется Совету директоров и отчитывается перед ним о своей работе.

6. Порядок проведения внутреннего аудита определяется соответствующими внутренними документами Общества с учетом требований уполномоченного органа.

#### **Статья 42. Финансовый (операционный) год Общества. Учет и отчетность.**

1. Финансовый (операционный) год Общества начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

2. Общество осуществляет учет проводимых им операций в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

3. Политика бухгалтерского учета Общества определяется Советом директоров Общества.

4. Порядок ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности Общества устанавливается, законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

5. Перечень, формы, сроки и порядок предоставления финансовой и иной отчетности, а также сроки опубликования годовой финансовой отчетности устанавливаются законодательством Республики Казахстан.

#### **Статья 43. Годовая финансовая отчетность Общества.**

1. Правление Общества ежегодно представляет Общему собранию акционеров 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 Общества представляет Общему собранию аудиторский отчет.

2. Годовая финансовая отчетность Общества подлежит предварительному утверждению Советом директоров Общества не позднее чем за тридцать дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров.

Окончательное утверждение годовой финансовой отчетности Общества производится на годовом общем собрании акционеров.

3. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности и прочей информации Общества, Общество проводит ежегодный обязательный аудит своей деятельности. Аудиторский отчет по итогам года является неотъемлемой частью годовой финансовой отчетности.

4. Обязательное актуарное заключение по страховым резервам является неотъемлемой частью годовой финансовой отчетности Общества и подлежит предоставлению в уполномоченный орган.

5. Общество обязано ежегодно публиковать в средствах массовой информации годовой бухгалтерский баланс, отчет, показывающий все изменения в капитале, отчет о движении денежных средств и отчет о прибылях и убытках в сроки, установленные уполномоченным органом. Общество вправе дополнительно опубликовать иную финансовую отчетность.

#### **Статья 44. Раскрытие информации Обществом**

1. Общество доводит до сведения своих акционеров информацию о своей деятельности, затрагивающую интересы акционеров Общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом.

Общество обеспечивает обязательное ведение списка работников Общества, обладающих информацией, составляющей служебную или коммерческую тайну.

2. По требованию акционера Общество обязано представить акционеру копии документов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

3. Акционер в целях получения информации обращается в Правление Общества в письменной форме. Обращение акционера должно быть зарегистрировано в журнале учета входящих документов Общества. Общество обязано представить акционеру требуемую информацию (копии затребованных документов) в течение тридцати календарных дней со дня обращения.

Размер платы за представление копий документов устанавливается Обществом и не может превышать стоимость расходов на изготовление копий документов и оплату расходов, связанных с доставкой документов акционеру.

4. Общество обязано ежегодно публиковать информацию о деятельности Общества в средствах массовой информации. Средства массовой информации, которые могут быть использованы для публикации информации о деятельности Общества, и требования к ним устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

#### **Статья 45. Раскрытие сведений об аффилированных лицах Общества**

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

2. Общество обязано вести учет своих аффилированных лиц на основании сведений, представляемых этими лицами или регистратором Общества (только в отношении лиц, являющихся крупными акционерами в порядке, установленном уполномоченным органом).

3. Акционеры и должностные лица Общества предоставляют информацию о своих аффилированных лицах в следующем объеме:

О физических лицах						
Фамилия	Данные	Регистр	Дата	Основания	Дата	Примечания

Имя Отчество (при наличии)	документа, удостоверяющего личность и сведения о место- жительстве физического лица	ионный номер налогопл ательщик а (РНН)	рожден ия	для признания аффилиро ванности	появления аффилиро ванности	
-------------------------------------	--	--	--------------	--	-----------------------------------	--

О юридических лицах					
Полное наимено вание юридиче ского лица	Дата и номер государственной регистрации юридического лица, почтовый адрес и фактическое местонахождение юридического лица	Регистрац ионный номер налогопл ательщик а (РНН)	Основания для признания аффилирова нности	Дата появления аффилиро ванности	Примечания

4. Информация об аффилированных лицах представляется акционерами и аффилированными лицами Общества в течение 7 (семи) дней с даты возникновения (утраты) основания для признания лиц аффилированными либо с даты приобретения акций (заключения трудового договора с должностным лицом Общества).

5. Общество обязано представлять список своих аффилированных лиц уполномоченному органу в установленном им порядке.

#### **Статья 46. Реорганизация Общества**

1. Общество может быть реорганизовано и ликвидировано по решению общего собрания акционеров либо по иным основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан.

2. Добровольная реорганизация Общества проводится в порядке, предусмотренном соответствующими законодательными актами Республики Казахстан, с учетом особенностей, установленных законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности.

3. Добровольная реорганизация Общества может быть осуществлена при наличии разрешения уполномоченного органа.

При получении разрешения на добровольную реорганизацию в юридическое лицо, не осуществляющее страховой деятельности, Общество обязано в недельный срок вернуть все ранее выданные лицензии в уполномоченный орган.

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

#### **Статья 47. Ликвидация Общества**

1. Ликвидация Общества, в том числе по основанию банкротства, осуществляется в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан с учетом особенностей, установленных законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности.

2. Общество может быть ликвидировано по следующим основаниям:

1) по решению ее акционеров при наличии разрешения уполномоченного органа (добровольная ликвидация);

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

3. В целях обеспечения интересов кредиторов и принятия решений с их участием в процедурах добровольной и принудительной ликвидации Общества создается комитет кредиторов.

Состав комитета кредиторов ликвидируемого Общества утверждается уполномоченным органом по представлению ликвидационной комиссии Общества.

4. Особенности формирования и деятельности комитета кредиторов устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

#### **Статья 48. Особенности добровольной ликвидации Общества**

1. Добровольная ликвидация Общества проводится при наличии разрешения уполномоченного органа.

2. При получении разрешения на добровольную ликвидацию, Общество обязано в недельный срок вернуть все ранее выданные лицензии в уполномоченный орган.

3. После получения разрешения уполномоченного органа на добровольную ликвидацию Общество создает ликвидационную комиссию, с учетом филиалов и представительств Общества к которой в установленном законодательством порядке переходят полномочия по управлению имуществом и делами Общества.

4. Ликвидационная комиссия добровольно ликвидируемого Общества обязана предоставлять в уполномоченный орган по его запросу любые сведения о своей деятельности и данные, касающиеся ликвидируемого Общества.

5. В случае недостаточности средств для удовлетворения требований кредиторов Общество подлежит принудительной ликвидации по основаниям банкротства.

6. Особенности деятельности ликвидационной комиссии добровольно ликвидируемого Общества определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

#### **Статья 49. Особенности принудительной ликвидации Общества**

1. В случае принудительной ликвидации Общества суд оповещает уполномоченный орган и в течение десяти дней направляет ему копию решения о принудительной ликвидации Общества.

2. В случае принятия судом решения о принудительной ликвидации Общества по основанию, не связанному с отзывом лицензии уполномоченным органом, уполномоченный орган рассматривает в установленном законодательством порядке вопрос об отзыве ее лицензии.

3. Ликвидация Общества по основанию банкротства осуществляется, с учетом требований законодательства о страховании и страховой деятельности.

4. После принятия решения о ликвидации Общества, в том числе по основанию банкротства, суд возбуждает ликвидационное производство и возлагает на уполномоченный орган обязанности по созданию ликвидационной комиссии Общества с учетом ее филиалов и представительств.

Порядок назначения и освобождения ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемого Общества и требования, предъявляемые к председателю и членам ликвидационной комиссии, определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

5. Промежуточный ликвидационный баланс и реестр требований кредиторов ликвидируемого Общества утверждаются уполномоченным органом.

6. Ликвидационная, конкурсная масса Общества формируется в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан, с учетом особенностей, установленных законодательством о страховании и страховой деятельности.

7. Общество может быть признано банкротом только по решению суда в установленном законодательством порядке. Внесудебная процедура ликвидации несостоятельного Общества по решению ее кредиторов и самого Общества не допускается.



**Статья 50. Распределение имущества ликвидируемого общества между акционерами**

1. Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество ликвидируемого Общества распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в следующей очередности:

1) в первую очередь - выплаты по акциям, которые должны быть выкуплены в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

2) во вторую очередь - выплаты начисленных и невыплаченных дивидендов по простым акциям.

Оставшееся имущество распределяется между всеми владельцами акций пропорционально количеству принадлежащих им акций.

2. Требования каждой очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований предыдущей очереди.

**Статья 51. Заключительные положения**

1. Во всем, что не урегулировано настоящим Уставом, Общество руководствуется нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

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

**Председатель Правления**

**Медеушеева Д.Т.**

---