

**Выписка из протокола
заочного заседания Правления акционерного общества
«Национальный управляющий холдинг «Байтерек»**

г. Астана

№ 08/24

13 февраля 2024 года

Место нахождения Правления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (далее – АО «НУХ «Байтерек»): Республика Казахстан, Z05T3E2, город Астана, район Есиль, проспект Мангилик Ел, здание 55А.

Место проведения заседания Правления АО «НУХ «Байтерек»): Республика Казахстан, Z05T3E2, город Астана, район Есиль, проспект Мангилик Ел, здание 55А.

Кворум для принятия решения имеется.

Повестка заседания:

Вопрос 1. О рассмотрении отчетов за четвертый квартал 2023 года о ходе реализации Планов мероприятий по результатам проверки (ревизии) в акционерных обществах ..., «Экспортная страховая компания «KazakhExport».

По первому вопросу повестки дня:

в соответствии с пунктами 4, 5 статьи 35, подпунктом 18) пункта 1 статьи 36 и пунктом 1 статьи 59 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», подпунктами 2), 15) пункта 74 статьи 11 Устава АО «НУХ «Байтерек», подпунктом 21) пункта 27 статьи 9 и пунктом 86 статьи 11 Устава акционерного общества ..., подпунктом 19) пункта 12.2 статьи 12 и пунктом 14.3 статьи 14 Устава акционерного общества «Экспортная страховая компания «KazakhExport», пунктами 67, 68 Правил организации и проведения проверок (ревизий) в юридических лицах, более пятидесяти процентов голосующих акций (долей участия) которых прямо или косвенно принадлежат акционерному обществу «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на праве собственности или доверительного управления, утвержденных решением Правления АО «НУХ «Байтерек» от 24 августа 2022 года (протокол № 35/22), Правление **РЕШИЛО:**

1.
2.
3. ...
4. ...
5. ...
6. ...
7. ...

8. Принять к сведению отчет по исполнению Плана мероприятий по реализации Акта ревизии от 8 августа 2023 года акционерного общества «Экспортная страховая компания «KazakhExport» за 4 квартал 2023 года, согласно приложению №8 к настоящему протоколу.

9. ...

10. ...

11. ...

12. Решение по пункту 8 является решением Единственного акционера акционерного общества «Экспортная страховая компания «KazakhExport».

Выписка верна.

Секретарь Правления



А. Галымжанова

Приложение № 1
к протоколу Правления
акционерного общества
«Национальный управляющий
холдинг «Байтерек»
№ 13 от 08.08.2024 года

Утвержден
решением Правления
акционерного общества
«Национальный управляющий
холдинг «Байтерек»
от « 13 » 08 2024 года
(протокол № 13)

**Отчет исполнения Плана мероприятий по реализации Акта ревизии от 08.08.2023 года
акционерного общества «ЭСК «KazakhExport» за 4 квартал 2023 года**

№№ обнару жения по Акту ревизии	Рекомендации по Акту ревизии	Мероприятия	Срок исполнения	Информация об исполнении
2	2. Предусмотреть во внутреннем документе «Политика по андеррайтингу АО «ЭСК «KazakhExport» запрет на принятие андеррайтинговых решений без наличия обязательных заключений структурных подразделений,	2. Внесение изменений во внутренние документы АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport». Форма завершения: решение Совета Директоров АО «Экспортная страховая	1 квартал 2024 года	Исполнено Решением Совета директоров от 25.09.23г. №13 внесены изменения №4 в Политику по андеррайтингу Общества. В п.32-2 указано: Запрещается принятие андеррайтингового решения без наличия следующих заключений:

предусмотренных требований документов Общества. компания «KazakhExprobt», внутренний документ.

1) структурного подразделения Общества, ответственного за андеррайтинг (по вопросам страхования);
2) структурного подразделения Общества, ответственного за управление рисками;
3) одного из следующих структурных подразделений, предусмотренных требованиями внутренних документов Общества по каждому страховому продукту: структурного подразделения Общества, ответственного за страхование (в случае если инициатором рассмотрения вопроса является Представительство Общества в г. Алматы, то заключение данного структурного подразделения заменяет заключение структурного подразделения Общества, ответственного за страхование), структурного подразделения Общества, ответственного за кредитный анализ.
В п.45-2 указано: Запрещается принятие андеррайтингового решения без наличия следующих заключений:
1) структурного подразделения Общества, ответственного за андеррайтинг (по вопросам перестрахования);
2) структурного подразделения Общества, ответственного за управление рисками;

<p>3) структурного подразделения Общества, ответственного за перестрахование.</p>				<p>9</p>
<p>Исполнено Решением Совета директоров Общества от 25.09.2023 года (протокол №13) утверждены Лимиты ответственности (страховых сумм) по отдельным договорам страхования/перестрахования (в том числе совокупности договоров страхования и перестрахования, объектом страхования по которым являются имущественные интересы Страхователей/Выгодоприобретателей, связанные с убытками, возникающими при неисполнении обязательств одним и тем же юридическим/физическим лицом (группой юридических/физических лиц, связанных между собой) в разрезе классов (видов) страхования АО «ЭСК «KazakhExport» с указанием механизма расчета для определения уполномоченного андеррайтингового органа.</p>	<p>1 квартал 2024 года</p>	<p>Утверждения лимита АО ответственности (страховых сумм) «Экспортная страховая компания «KazakhExport». Форма завершения: решение Совета Директоров АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport».</p>	<p>При утверждении лимитов ответственности (страховых сумм) Совету директоров АО «ЭСК «KazakhExport» предусмотреть подробное указание механизма расчета для определения уполномоченного андеррайтингового органа.</p>	<p>9</p>
<p>Исполнено Решением Совета директоров от 25.09.23 года №13 внесены изменения №4 в Политику по андеррайтингу Общества. В п.32-2 указано: Запрещается принятие андеррайтингового решения без наличия следующих заключений: 1) структурного подразделения Общества, ответственного за андеррайтинг (по вопросам страхования);</p>	<p>1 квартал 2024 года</p>	<p>2. Внесение изменений во внутренние документы АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport». Форма завершения: решение Совета Директоров АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport», внутренний документ.</p>	<p>2. Предусмотреть во внутреннем документе «Политика по андеррайтингу АО «ЭСК «KazakhExport» запрет на принятие андеррайтинговых решений без наличия обязательных заключений структурных подразделений, предусмотренных требованием внутренних документов Общества.</p>	<p>10</p>

5

2) структурного подразделения Общества, ответственного за управление рисками;

3) одного из следующих структурных подразделений, предусмотренных требованиями внутренних документов Общества по каждому страховому продукту: структурного подразделения Общества, ответственного за страхование (в случае если инициатором рассмотрения вопроса является Представительство Общества в г. Алматы, то заключение данного структурного подразделения заменяет заключение структурного подразделения Общества, ответственного за страхование), структурного подразделения Общества, ответственного за кредитный анализ.

В п.45-2 указано: Запрещается принятие андеррайтингового решения без наличия следующих заключений:

1) структурного подразделения Общества, ответственного за андеррайтинг (по вопросам перестрахования);

2) структурного подразделения Общества, ответственного за управление рисками;

3) структурного подразделения Общества, ответственного за перестрахование.

<p>1. Совету директоров АО «ЭСК «KazakhExport» при установлении лимитов ответственности при передаче запрета на передачу между уполномоченными андеррайтинговыми органами полномочий по принятию андеррайтинговых решений в рамках собственных лимитов ответственности, утвержденных Советом директоров Общества, в том числе в части внесения изменений и/или дополнений в условия страхования, за следующим исключением:</p> <p>1) предусматривать право Совета директоров Общества передавать часть полномочий по ранее одобренным им вопросам на рассмотрение Правления (с обязательным указанием перечня таких полномочий при утверждении лимитов Совета директоров АО «ЭСК «KazakhExport»);</p> <p>2) предусматривать исключительные основания, по которым возможна передача полномочий в лимитах Департамента андеррайтинга прямого страхования по рассмотрению вопросов о предоставлении страховой защиты на рассмотрение Совета. Андеррайтингового Совета.</p> <p>2. Совету директоров АО «ЭСК «KazakhExport» при установлении лимитов ответственности предусматривать нижний предел</p>	<p>1. Утверждения лимита АО ответственности (страховых сумм) «Экспортная страховая компания «KazakhExport».</p> <p>Форма завершения: решение Совета Директоров АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport».</p> <p>2. Утверждения лимита АО ответственности (страховых сумм) «Экспортная страховая компания «KazakhExport».</p> <p>Форма завершения: решение Совета Директоров АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport».</p>	<p>1 квартал 2024 года</p>	<p>1. Исполнено</p> <p>Решением Совета директоров Общества от 25.09.2023 года (протокол №13) утверждены Лимиты ответственности (страховых сумм) по отдельным договорам страхования/перестрахования (в том числе совокупности договоров страхования и перестрахования, объектом страхования по которым являются имущественные интересы Страхователей/Выгодоприобретателей, связанные с убытками, возникающими при неисполнении обязательств одним и тем же юридическим/физическим лицом (группой юридических/физических лиц, связанных между собой) в разрезе классов (видов) страхования АО «ЭСК «KazakhExport» с учетом рекомендаций.</p> <p>2. Исполнено</p> <p>Решением Совета директоров Общества от 25.09.2023 года (протокол №13) утверждены Лимиты ответственности (страховых сумм) по отдельным договорам страхования/перестрахования (в том числе совокупности договоров страхования и перестрахования, объектом страхования по которым являются имущественные интересы Страхователей/Выгодоприобретателей, связанные с убытками, возникающими при неисполнении обязательств одним и тем же юридическим/физическим лицом (группой юридических/физических лиц, связанных между собой) в разрезе классов (видов) страхования АО «ЭСК «KazakhExport» с учетом рекомендаций.</p>
---	---	----------------------------	---

	<p>лимита ответственности уполномоченных андеррайтинговых органов не ниже уровня верхнего предела нижестоящего уполномоченного андеррайтингового органа.</p>			
<p>14</p>	<p>1. Правлению АО «ЭСК «KazakhExport» рассмотреть вопрос об усилении контроля за качеством оформления страховых дел.</p> <p>2. Внести дополнения во внутренние документы в части включения ответственности работника Департамента администрирования страховых и перестраховочных операций за принятие к включению в страховое дело требуемых документов оформленных ненадлежащем образом (без подписи, ЭЦП и др.).</p>	<p>1. Рассмотрение вопроса на уровне Правления АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport».</p> <p>Форма завершения: решение Правления АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport».</p> <p>2. Внесение изменений во внутренние документы АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport».</p> <p>Форма завершения: решение Правления АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport», внутренний документ.</p>	<p>1 квартал 2024 года</p>	<p>1. Исполнено</p> <p>Вопрос усиления контроля за качеством оформления страховых дел рассмотрен на заседании Правления 31.08.2023 года (протокол №57). В соответствии с пунктом 2 Протокола "2. Принять к сведению изменение процессов при администрировании договора страхования, перестрахования, генерального соглашения, предлагаемые в Инструкции в качестве усиления контроля за качеством оформления страховых, перестраховочных дел (в соответствии с актом ревизии АО «НУХ «Байтерек»)". Выписка приложена.</p> <p>В качестве усиления контроля за качеством оформления страховых дел была изложена в новой редакции "Инструкция по администрированию страховых и перестраховочных операций по договорам страхования, перестрахования, генеральным соглашениям в акционерном обществе «Экспортная страховая компания «KazakhExport».</p> <p>В документе изменен порядок передачи страховых и перестраховочных дел, а именно страховые/ перестраховочные дела передаются ДС/ДП в ДАСиПО до регистрации договора страхования/перестрахования в учетной системе.</p>

				<p>2. Исполнено</p> <p>В качестве исполнения рекомендации включения ответственности работника Департамента администрирования страховых и перестраховочных операций за принятие к включению в страховое дело требуемых документов оформленных ненадлежащем образом (без подписи, ЭП и др.) была изложена в новой редакции "Инструкция по администрированию страховых и перестраховочных операций по договорам страхования, перестрахования, генеральным соглашениям". Документ рассмотрен на заседании Правления 31.08.2023г. (протокол №57). Инструкция дополнена ответственностью работников ДАСиПО и отражены в п.22-23 главы 4, п.60-61 главы 5, п.80-81 главы 6. Инструкция и выписка Правления приложены.</p>
<p>21</p>	<p>1. Совету директоров АО «ЭСК «KazakhExport» при установлении лимитов ответственности предусматривать запрет на передачу между уполномоченными андеррайтинговыми органами полномочий по принятию андеррайтинговых решений в рамках собственных лимитов ответственности, утвержденных Советом директоров Общества, в том числе в части внесения изменений и/или дополнений в условия страхования, за следующим исключением:</p> <p>1) предусматривать право Совета директоров Общества передавать часть полномочий по</p>	<p>1. Утверждения лимита АО ответственности (страховых сумм) «Экспортная страховая компания «KazakhExport».</p> <p>Форма завершения: решение Совета Директоров АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport».</p> <p>2. Утверждения лимита АО ответственности (страховых сумм) «Экспортная страховая компания «KazakhExport».</p> <p>Форма завершения: решение Совета Директоров АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport».</p>	<p>1 квартал 2024 года</p>	<p>1. Исполнено</p> <p>Решением Совета директоров Общества от 25.09.2023 года (протокол №13) утверждены Лимиты ответственности (страховых сумм) по отдельным договорам страхования/перестрахования (в том числе совокупности договоров страхования и перестрахования, объектом страхования по которым являются имущественные интересы Страхователей/Выгодоприобретателей, связанные с убытками, возникающими при неисполнении обязательств одним и тем же юридическим/физическим лицом (группой юридических/физических лиц, связанных между собой) в разрезе классов (видов) страхования АО «ЭСК «KazakhExport» с учетом рекомендаций.</p>

4

<p>рассмотрение Правления (с обязательным указанием перечня таких полномочий при утверждении лимитов Совета директоров АО «ЭСК «KazakhExport»);</p> <p>2) предусматривать исключительные основания, по которым возможна передача полномочий в лимитах Департамента андеррайтинга прямого страхования по рассмотрению вопросов о предоставлении страховой защиты на рассмотрение Совета. Андеррайтингового Совета.</p> <p>2. Совету директоров АО «ЭСК «KazakhExport» при установлении лимитов ответственности предусматривать нижний предел лимита ответственности уполномоченных андеррайтинговых органов не ниже уровня верхнего предела нижестоящего уполномоченного андеррайтингового органа.</p>		<p>4. Исполнено</p> <p>Решением Совета директоров Общества от 25.09.2023 года (протокол №13) утверждены Лимиты ответственности (страховых сумм) по отдельным договорам страхования/перестрахования (в том числе совокупности договоров страхования и перестрахования, объектом страхования по которым являются имущественные интересы Страхователей/Выгодоприобретателей, связанные с убытками, возникающими при неисполнении обязательств одним и тем же юридическим/физическим лицом (группой юридических/физических лиц, связанных между собой) в разрезе классов (видов) страхования АО «ЭСК «KazakhExport» с учетом рекомендаций.</p>
<p>2. Предусмотреть во внутренней документации Общества обязанность и ответственность региональных директоров и менеджеров АО «ЭСК «KazakhExport» за предоставление полной, надежной и достоверной информации об импортерах.</p>	<p>2. Внесение изменений во внутренние документы АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport». Форма завершения: решение Правления АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport», внутренний документ.</p>	<p>2. Исполнено</p> <p>Решением Совета директоров Общества от 25.09.2023 года (протокол №13) утверждены изменения и дополнения в Политику по андеррайтингу. В п.26-1 указано, что региональные директора несут ответственность за предоставление полной, надежной и достоверной информации в своих заключениях.</p>
<p>25</p>	<p>1 квартал 2024 года</p>	

<p>лимита уполномоченных андеррайтинговых органов не ниже уровня верхнего предела уполномоченного андеррайтингового органа.</p>	<p>ОТВЕТСТВЕННОСТИ</p>	<p>1. Предусмотреть во внутренних документах АО «ЭСК «KazakhExport» обязанность принятия андеррайтинговых решений на основании подробных пояснительных записок, с указанием исчерпывающих доводов предлагаемого варианта решения и заключений (рекомендаций) структурных подразделений Общества.</p>	<p>1. Внесение изменений во внутренние документы АО «Экспортная компания «KazakhExport». Форма завершения: решение уполномоченных органов АО «Экспортная компания «KazakhExport», внутренний документ.</p>	<p>1 квартал 2024 года</p>	<p>1. Исполнено Решением Совета директоров от 25.09.23 года №13 внесены изменения №4 в приложение №4 ОФСУ (Положение об Андеррайтинговом Совете является приложением №4 к документу организационно-функциональной структуре АО «ЭСК «KazakhExport»)). В. п. 21 указано: "Материалы по каждому вопросу, которые передаются Секретарию Совета от иницилирующего структурного подразделения Общества или работников, не входящих в состав структурных подразделений Общества, для рассмотрения вопроса должны содержать следующее: 1) оригинал пояснительной записки (по форме согласно Приложению 2 к настоящему Положению), с указанием: сути вопроса; приложенных заключений структурных подразделений Общества и/или работников, не входящих в состав структурных подразделений Общества, вовлеченных в рассмотрение вопроса, согласно соответствующего бизнес-процесса, утвержденного Правлением по каждому страховому продукту; выводов и рекомендаций заключений структурных подразделений Общества и/или работников, не входящих в состав структурных подразделений Общества,</p>
---	------------------------	--	--	----------------------------	---

	согласно соответствующего бизнес-процесса, утвержденного Правлением по каждому страховому продукту; аргументации по отрицательным замечаниям или рекомендациям по доработке проекта; исчерпывающих доводов предлагаемого варианта решения."		
2. Предусмотреть во внутренних документах АО «ЭСК «KazakhExport» обязанность формирования решения с андеррайтингом исчерпывающей информацией, выводами и структурных подразделений и уполномоченного андеррайтингового органа Общества.	2. Внесение изменений во внутренние документы АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport». Форма завершения: решение уполномоченных органов АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport», внутренний документ.	2. Исполнено Решением Совета директоров от 25.09.23 года №13 внесены изменения №4 в приложение №4 ОФСУ (Положение об Андеррайтингом Совета является приложением №4 к документу организационно-функциональной структуре АО «ЭСК «KazakhExport»).	В. п. 32-1 указано: «Секретарь Совета обязан формировать подробное андеррайтинговое решение с указанием исчерпывающей информации, выводами структурных подразделений и уполномоченного андеррайтингового органа Общества.».
38 Предусмотреть во внутренних документах АО «ЭСК «KazakhExport» обязанность прилагать в страховые дела на осуществление страховой выплаты документы об оплате страховой премии в соответствии с условиями договоров страхования.	Внесение изменений во внутренние документы АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport». Форма завершения: решение Правления АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport», внутренний документ.	Решение Правления АО «ЭСК «KazakhExport» от 26.09.2023 года (протокол № 65). Пункт 34 Инструкции по осуществлению страховых и перестраховочных выплат дополнен подпунктом 21-1) в следующей редакции: «21-1) платежное поручение или выписка с банковского счета, подтверждающие оплату страховой/перестраховочной премии;».	Исполнено Решением Правления АО «ЭСК «KazakhExport» от 26.09.2023 года
41 Предусмотреть во внутренних документах АО «ЭСК «KazakhExport» необходимость прошивать и нумеровать страховые	Внесение изменений во внутренние документы АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport».	1 квартал 2024 года	Исполнено Решением Правления АО «ЭСК «KazakhExport» от 26.09.2023 года

<p>42</p>	<p>для производства.</p>	<p>АО «ЭСК «KazakhExport»</p>	<p>Правления АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport», внутренний документ.</p>	<p>Инструкции по осуществлению страховых и перестраховочных выплат: «34-2. Работник ДПО, после формирования и завершения страхового дела, осуществляет следующие действия: 1) пронумеровывает каждый лист страхового дела; 2) составляет описание документов страхового дела согласно пункту 34 настоящей Инструкции; 3) прошивает и опечатывает страховое дело с указанием на последнем листе количества пронумерованных листов (цифрами и прописью), наименования должности работника, его подписи и расшифровки подписи.».</p>
<p>42</p>	<p>1. АО «ЭСК «KazakhExport» обратиться в Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка за разъяснением Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых филиалов (перестраховочных) организаций, (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан в части необходимости подчинения Департамента по управлению рисками Совету директоров Общества. 2. В случае ответа Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка о том, что подчинение Департамента по</p>	<p>1. Направление письма АО «ЭСК «KazakhExport» в Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. Форма завершения: письмо АО «ЭСК «KazakhExport».</p> <p>2. В случае ответа Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка о том, что подчинение Департамента по управлению рисками Совету директоров Общества является обязательным: 1) Рассмотрение вопроса на уровне Совета Директоров АО</p>	<p>1. 4 квартал 2023 года 2. 2 квартал 2024 года</p>	<p>1. Исполнено Письмо в Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка направлено. Исх. №16-09/2409 от 08.12.2023 года. Получен ответ от Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 26.12.2023 года (исх.№03-3-14/2129)</p> <p>2. Исполнено Письмо в Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка направлено. Исх. №16-09/2409 от 08.12.2023 года. Получен ответ от Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 26.12.2023 года (исх.№03-3-14/2129), в части осуществления</p>

<p>директоров Общества является обязательным:</p> <p>1) Пересмотреть организационную структуру АО «ЭСК «KazakhExport» путем определения подчинения Департамента по управлению рисками Совету директоров Общества.</p> <p>2) Исключить из Карт КПД Департамента по управлению рисками КПД - «Объем принятых страховых обязательств».</p> <p>3) В связи увеличением функциональных обязанностей Департамента по управлению рисками вынести на рассмотрение Совета директоров Общества вопрос об увеличении штата данного структурного подразделения.</p> <p>4) После подчинения Совету директоров Общества расширить полномочия Департамента по управлению рисками в части определения уровня страхового риска с предоставлением соответствующего заключения (с обязательным подробным изложением расчетов и выводов) по всем вопросам, выносимым на</p>	<p>компания «KazakhExport».</p> <p>Форма завершения: решение Совета Директоров АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport», ответное письмо Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.</p> <p>2) Рассмотрение вопроса на уровне Совета Директоров АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport».</p> <p>Форма завершения: решение Совета Директоров АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport».</p> <p>3) Рассмотрение вопроса на уровне Совета Директоров АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport».</p> <p>Форма завершения: решение Совета Директоров АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport».</p> <p>4) Рассмотрение вопроса на уровне Совета Директоров АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport».</p> <p>Форма завершения: решение Совета Директоров АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport».</p>	<p>организационно-функциональной структуры Общества. Из текста ответа Агентства не следует обязательность подчинение Департамента по управлению рисками Совету директоров Общества. В этой связи пункт 2 считается исполненным и не подлежащим исполнению.</p>
--	--	--

рассмотрение уполномоченных андеррайтинговых органов.

1. Совету директоров АО «ЭСК «KazakhExport» при установлении лимитов ответственности предусматривать запрет на передачу между уполномоченными андеррайтинговыми органами полномочий по принятию андеррайтинговых решений в рамках собственных лимитов ответственности, утвержденных Советом директоров Общества, в том числе в части внесения изменений и/или дополнений в условия страхования, за следующим исключением:

- 1) предусматривать право Совета директоров Общества передавать часть полномочий по ранее одобренным им вопросам на рассмотрение Правления (с обязательным указанием перечня таких полномочий при утверждении лимитов Совета директоров АО «ЭСК «KazakhExport»);
- 2) предусматривать исключительные основания, по которым возможна передача полномочий в лимитах Департамента андеррайтинга прямого страхования по рассмотрению вопросов о предоставлении страховой защиты

1. Утверждения лимита АО ответственности (страховых сумм) «Экспортная страховая компания «KazakhExport». Форма завершения: решение Совета Директоров АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport».

2. Утверждения лимита АО ответственности (страховых сумм) «Экспортная страховая компания «KazakhExport». Форма завершения: решение Совета Директоров АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport».

1 квартал 2024 года

1. Исполнено
Решением Совета директоров Общества от 25 сентября 2023 года (протокол №13) утверждены Лимиты ответственности (страховых сумм) по отдельным договорам страхования/перестрахования (в том числе совокупности договоров страхования и перестрахования, объектом страхования по которым являются имущественные интересы Страхователей/Выгодоприобретателей, связанные с убытками, возникающими при неисполнении обязательств одним и тем же юридическим/физическим лицом (группой юридических/физических лиц, связанных между собой) в разрезе классов (видов) страхования АО «ЭСК «KazakhExport» с учетом рекомендаций.

2. Исполнено
Решением Совета директоров Общества от 25.09.2023 года (протокол №13) утверждены Лимиты ответственности (страховых сумм) по отдельным договорам страхования/перестрахования (в том числе совокупности договоров страхования и перестрахования, объектом страхования по которым являются имущественные интересы Страхователей/Выгодоприобретателей, связанные с убытками, возникающими при неисполнении обязательств одним и тем же юридическим/физическим лицом (группой юридических/физических лиц, связанных

	<p>Андрейтингового Совета.</p> <p>2. Совету директоров АО «ЭСК «KazakhExport» при установлении лимитов ответственности предусматривать нижний предел лимита ответственности уполномоченных андеррайтинговых органов не ниже уровня верхнего предела нижестоящего уполномоченного андеррайтингового органа.</p>			<p>страхования АО «ЭСК «KazakhExport» с учетом рекомендаций.</p>
<p>47</p>	<p>1. Предусмотреть во внутренних документах АО «ЭСК «KazakhExport»:</p> <p>1.1. Департаменту страхования предоставлять Департаменту администрирования страховых и перестраховочных операций полностью сформированное страховое досье и/или документы, подтверждающие исполнение отлагательных/особых условий (исполнение которых необходимо до подписания договора страхования либо дополнительного соглашения) до подписания договора страхования и дополнительных соглашений.</p> <p>1.2. право Департаменту администрирования страховых и перестраховочных операций на отказ в присвоении номера договору страхования или дополнительному соглашению.</p>	<p>1.1. Внесение изменений во внутренние документы АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport». Форма завершения: решение Правления АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport», внутренний документ.</p> <p>1.2. Внесение изменений во внутренние документы АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport». Форма завершения: решение Правления АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport», внутренний документ.</p> <p>2. Внесение изменений во внутренние документы АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport».</p>	<p>2 квартал 2024 года</p>	<p>1. Исполнено</p> <p>Решением Правления от 18.08.2023 №56 об утверждении изменений и дополнений №5 в Регламент прием заявлений.</p> <p>Решением Правления от 30.11.2023 №85 об утверждении изменений и дополнений №6 в Регламент прием заявлений.</p> <p>Пункты 51-3, 52, Приложения 15 "Перечень необходимых документов, запрашиваемых у Клиента для формирования страхового дела" пункт "Документы по исполнению особых условий КО до заключения договора страхования/дополнительного соглашения (при наличии таких условий в решении КО)". Предусмотрено право Департамента администрирования страховых и перестраховочных операций на отказ в присвоении номера договору страхования или дополнительному соглашению.</p> <p>2. Исполнено</p> <p>Решением Совета директоров от 25.09.23 года №13 внесены изменения №4 в приложение №4 ОФСУ (Положение об Андеррайтинговом Совете является</p>

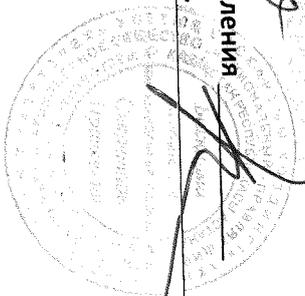
17

<p>согласие по всем страховым продуктам Общества в случае непредставления Департаментом страхования полностью сформированного страхового досье и/или документов, подтверждающих исполнение отлагательных условий (исполнение которых необходимо до подписания договора страхования или дополнительного соглашения).</p> <p>2. Предусмотреть во внутренних документах АО «ЭСК «KazakhExport» обязанность секретаря Андеррайтингового Совета направлять Протокола в Департамент администрирования страховых и перестраховочных операций (по вопросам, связанным со страхованием по всем страховым продуктам и проектам) не позднее 3-го рабочего дня со дня подписания указанных протоколов.</p> <p>3. Предусмотреть во внутренних документах АО «ЭСК «KazakhExport» обязанность Секретаря Правления направлять выписки из протоколов заседания Правления Общества в Департамент администрирования страховых и перестраховочных операций (по вопросам, связанным со страхованием по всем страховым продуктам и проектам) не позднее 3-го рабочего дня со дня подписания указанных протоколов.</p> <p>4. Предусмотреть во внутренних документах АО «ЭСК</p>	<p>Форма завершения: решение Совета Директоров АО «Экспортная компания «KazakhExport», внутренний документ.</p> <p>3. Внесение изменений во внутренние документы АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport».</p> <p>Форма завершения: решение Совета Директоров АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport», внутренний документ.</p> <p>4. Внесение изменений во внутренние документы АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport».</p> <p>Форма завершения: решение Единственного Акционера АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport», внутренний документ.</p> <p>5. Рассмотрение вопроса на уровне Совета Директоров АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport».</p>	<p>приложением №27 к документам организационно-функциональной структуре АО «ЭСК «KazakhExport»).</p> <p>В. п. 36-1 указано: "Секретарь Совета обязан направлять Протокол решения Совета (по вопросам, связанным со страхованием по всем страховым продуктам и проектам) в Департамент администрирования страховых и перестраховочных операций не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты подписания протокола членами Совета."</p> <p>3. Исполнено</p> <p>Решением СД от 25.09.2023 года (протокол № 13), актуализирован пункт 92 Положения о Правлении в следующей редакции:</p> <p>«92. Выписки из протоколов заседаний Правления при необходимости выдаются Секретарем Правления руководителю структурного подразделения/работнику Общества, на которое возложена ответственность за исполнение указанных в выписке решений, либо руководителю структурного подразделения ответственного за вопросы администрирования страховых и перестраховочных операций (по вопросам, связанным со страхованием по всем страховым продуктам и проектам) в течении 3 (трех) рабочих дней с даты подписания протокола членами Правления ...».</p> <p>4. Статус: срок исполнения не наступил.</p> <p>5. Статус: срок исполнения не наступил.</p>
--	--	--

«KazakhExpropt» Секретаря
Корпоративного Службы
направлять выписки из протоколов
заседания Совета директоров
Общества в Департамент
администрирования страховых и
перестраховочных операций (по
вопросам, связанным со
страхованием по всем страховым
продуктам и проектам) не позднее 3-
го рабочего дня со дня подписания
указанных протоколов.
5. В связи увеличением
функциональных обязанностей
Департамента администрирования
страховых и перестраховочных
операций вынести на рассмотрение
Совета директоров Общества вопрос
об увеличении штата данного
структурного подразделения.

ВЫПИСКА из протокола
Правления АО «НУХ «Байтерек»

ПРОМЫШЛЕННЫЙ
№ 12
Секретарь Правления
Галымжанова А.Г.



Тип документа	Входящий документ
Номер и дата документа	№ 649 от 21.02.2024 г.
Организация/отправитель	АО "НАЦИОНАЛЬНЫЙ УПРАВЛЯЮЩИЙ ХОЛДИНГ "БАЙТЕРЕК"
Получатель (-и)	
Электронные цифровые подписи документа	