

Согласовано с Агентством Республики Казахстан
По регулированию и надзору
финансового рынка и финансовых организаций.
Председатель (Заместитель Председателя)



УТВЕРЖДЕН
Протоколом внеочередного
общего собрания акционеров
от «16» марта 2010 г.

УСТАВ
Акционерного Общества
«Казахская корпорация здравоохранения и медицинского страхования
«ИНТЕРТИЧ»

Город Алматы, 2010

1. Общие положения

1.1. Настоящий Устав акционерного Общества «Казахская корпорация здравоохранения и медицинского страхования «ИНТЕРТИЧ» (далее - Общество) определяет его наименование и местонахождение, порядок формирования и компетенцию его органов, условия реорганизации и прекращения его деятельности, а также другие положения, установленные законодательством Республики Казахстан.

1.2. Полное наименование Общества:

1) на государственном языке: «Денсаулық сақтау және медициналық сақтандыру жөніндегі Қазақ «ИНТЕРТИЧ» корпорациясы» акционерлік қоғамы;

2) на русском языке: Акционерное Общество «Казахская корпорация здравоохранения и медицинского страхования «ИНТЕРТИЧ».

1.3. Сокращенное наименование Общества:

1) на государственном языке: «ДСЖМСЖ Қ«ИНТЕРТИЧ» К» АҚ;

2) на русском языке: АО «КК ЗиМС «ИНТЕРТИЧ».

1.4. Местонахождение Исполнительного органа Общества: Республика Казахстан, 050059, город Алматы, Медеуский район, ул. Фурманова, 275Е.

2. Юридический статус Общества

2.1. 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.

2.2. Общество имеет свою печать, самостоятельный баланс и смету, счета в банках, бланки со своим фирменным наименованием.

2.3. Общество является коммерческой организацией.

2.4. Общество в своей деятельности руководствуется Конституцией Республики Казахстан, Гражданским Кодексом Республики Казахстан, Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» (далее - Закон), иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан, а также настоящим Уставом.

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

2.6. Общество на основании решения совета директоров без согласия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) вправе открывать свои обособленные подразделения - филиалы и представительства как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами.

2.7. Форма собственности Общества - частная.

- 2.8. Срок деятельности Общества не ограничен.
- 2.9. Документы Общества, касающиеся его деятельности, подлежат хранению Обществом в течение всего срока его деятельности по месту нахождения его исполнительного органа или по его юридическому адресу.
- 2.10. Трудовые взаимоотношения Общества с наемными работниками регулируются законодательством Республики Казахстан и внутренним распорядком Общества.

3. Ответственность Общества и акционеров

- 3.1. Общество несет ответственность по своим обязательствам в пределах своего имущества.
- 3.2. Общество не несет ответственности 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.
- 3.3. Общество не отвечает по обязательствам государства, равно как и государство не отвечает по обязательствам Общества.

4. Цель и основные виды деятельности Общества

- 4.1. Общество осуществляет деятельность с целью извлечения дохода.
- 4.2. Основным видом деятельности Общества является страховая деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
- 4.3. Общество осуществляет страховую деятельность только при наличии лицензии в пределах соответствующих классов страхования, указанных в лицензии.
- 4.4. Страховая деятельность является основным видом предпринимательской деятельности Общества.
- 4.5. Общество вправе осуществлять иные виды деятельности, кроме страховой, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.
- 4.6. Обществу запрещается осуществление сделок и проведение операций в качестве предпринимательской деятельности, не предусмотренных законодательством для страховых организаций.

5. Имущество и капитал Общества. Страховые резервы.

- 5.1. Имущество Общества формируется за счет:
- 1) денег, переданных акционерами в оплату акций Общества.
 - 2) доходов, полученных в результате деятельности Общества;
 - 3) иного имущества, приобретаемого Обществом по основаниям, не запрещенным законодательством Республики Казахстан.

5.2. Формирование уставного капитала Общества осуществляется исключительно деньгами в национальной валюте Республики Казахстан. Минимальный размер уставного капитала Общества устанавливается нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

5.3. Уставный капитал Общества формируется посредством оплаты акций учредителями (единственным учредителем) по их номинальной стоимости и инвесторами по ценам размещения, определяемым в соответствии с требованиями, установленными Законом, и выражается в национальной валюте Республики Казахстан.

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

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

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

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

6. Акции и другие ценные бумаги Общества

6.1. Общество вправе выпускать простые акции либо простые и привилегированные акции. Акции выпускаются в бездокументарной форме. Акция не делима. Если акция принадлежит на праве собственности нескольким лицам, все они признаются одним акционером и пользуются правами, удостоверенными акцией, через своего представителя.

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

Выплата дивидендов по простым акциям Общества осуществляется по итогам года.

6.3. Привилегированная акция Общества дает ее владельцу преимущественное право перед акционерами, держателями простых акций:

- 1) на полное получение дивидендов;
- 2) на часть имущества при ликвидации Общества в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Выплата дивидендов по привилегированным акциям производится один раз в год.

6.4. Привилегированная акция не предоставляет акционеру право на участие в управлении Обществом, за исключением следующих случаев:

1) общее собрание акционеров Общества рассматривает вопрос, решение по которому может ограничить права акционера, владеющего привилегированными акциями. Решение по такому вопросу считается принятым только при условии, что за ограничения проголосовали не менее чем две трети общего количества размещенных (за вычетом выкупленных) привилегированных акций;

2) общее собрание акционеров Общества рассматривает вопрос о реорганизации либо ликвидации Общества;

3) дивиденд по привилегированной акции не выплачен в полном размере в течение трех месяцев со дня истечения срока, установленного для его выплаты.

6.5. Общество не вправе выпускать «золотую акцию».

6.6. Общество вправе размещать свои акции после государственной регистрации их выпуска посредством одного или нескольких размещений в пределах объявленного количества акций.

6.7. Размещение акций осуществляется посредством подписки или аукциона, проводимых на неорганизованном рынке ценных бумаг, либо подписки или аукциона, проводимых на организованном рынке ценных бумаг.

6.8. Акции, размещаемые Обществом посредством подписки, подлежат продаже по цене размещения единой для всех лиц, приобретающих акции, в пределах данного размещения, за исключением акционеров, приобретающих акции в соответствии с правом преимущественной покупки.

6.9. Цена размещения акций, установленная для данного размещения органом Общества, принявшим решение о размещении акций, является наименьшей ценой, по которой данные акции могут быть проданы.

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

6.10. Акционерами Общества являются собственники акций. Акционерами Общества могут быть физические и юридические лица.

6.11. Общество вправе выпускать конвертируемые ценные бумаги.

6.12. Для привлечения дополнительных средств Общество вправе выпускать облигации в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

6.13. Условия и порядок выпуска, размещения, обращения облигаций, выплаты вознаграждения по ним, погашения облигаций и использования средств от их реализации определяются законодательством Республики Казахстан и проспектом выпуска облигаций.

7. Права и обязанности акционеров Общества

7.1. Акционер Общества имеет право:

1) участвовать в управлении Обществом в порядке, предусмотренном Законом 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;

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

5) предлагать Общему собранию акционеров кандидатуры для избрания в Совет директоров;

6) оспаривать в судебном порядке решения, принятые органами Общества;

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

8) на часть имущества при ликвидации Общества;

9) преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Общества, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном Законом, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами.

7.2. 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 Законом;

3) требовать созыва заседания Совета директоров;

4) требовать проведения аудита Общества за свой счет.

7.3. Акционеры-собственники привилегированных акций имеют преимущественное право перед акционерами-собственниками простых акций на получение дивидендов в заранее определенном гарантированном размере, установленном уставом Общества, и на часть имущества при ликвидации Общества в порядке, установленном Законом.

8. Порядок распределения чистого дохода. Дивиденды по акциям.

8.1. 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.

8.2. Дивиденды по акциям Общества выплачиваются деньгами или ценными бумагами Общества при условии, что решение о выплате дивидендов было принято на Общем собрании акционеров простым большинством голосующих акций Общества, за исключением дивидендов по привилегированным акциям.

Выплата дивидендов по акциям Общества его ценными бумагами допускается только при условии, что такая выплата осуществляется объявленными акциями Общества и выпущенными им облигациями при наличии письменного согласия акционера.

Список акционеров, имеющих право получения дивидендов, должен быть составлен на дату,

предшествующую дате начала выплаты дивидендов.

Отчуждение акции с невыплаченными дивидендами осуществляется с правом на их получение новым собственником акции, если иное не предусмотрено договором об отчуждении акций.

Выплата дивидендов ценными бумагами по привилегированным акциям Общества не допускается.

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

8.4. Выплата дивидендов по привилегированным акциям Общества не требует решения органа Общества, за исключением случаев, указанных в пункте 8.6 настоящего Устава.

8.5. 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 ликвидации Общества.

8.6. Не допускается начисление дивидендов по простым и привилегированным акциям Общества:

1) при отрицательном размере собственного капитала или если размер собственного капитала Общества станет отрицательным в результате начисления 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.

9. Органы Общества

9.1. Органами Общества являются:

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

В случае если все голосующие акции принадлежат одному акционеру, общие собрания акционеров не проводятся. Решения по вопросам, отнесенным Законом и настоящим уставом к компетенции общего собрания акционеров, принимаются таким акционером единолично и подлежат оформлению в письменном виде при условии, что эти решения не ущемляют и не ограничивают права, удостоверенные привилегированными акциями.

9.2. Руководящими работниками Общества признаются первый руководитель и члены совета директоров, первый руководитель и члены правления, главный бухгалтер и иные руководители Общества, осуществляющие координацию и (или) контроль за деятельностью структурных подразделений Общества и обладающие правом подписи документов, на основании которых проводится страховая и (или) инвестиционная деятельность, за исключением первых руководителей филиалов и представительств Общества и их главных бухгалтеров.

9.3. Руководящие работники Общества, а также кандидаты, рекомендуемые для избрания или назначения на должности руководящих работников должны соответствовать минимальным требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан и согласовываться с уполномоченным органом.

10. Общее собрание акционеров

10.1. Общие собрания акционеров подразделяются на годовые и внеочередные. Общество обязано ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров. Иные Общие собрания акционеров являются внеочередными.

10.2. На ежегодном Общем собрании акционеров утверждается годовая финансовая отчетность Общества, определяются порядок распределения чистого дохода Общества за истекший финансовый год и размер дивиденда в расчете на одну простую акцию Общества, рассматривается вопрос об обращениях акционеров на действия Общества и его должностных лиц и итогах их рассмотрения. Годовое Общее собрание акционеров вправе рассматривать и другие вопросы, принятие решений по которым отнесено к компетенции Общего собрания акционеров.

10.3. Годовое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение трех месяцев по окончании финансового года.

10.4. 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 к нему;
- 3) добровольная реорганизация или ликвидация Общества;
- 4) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Общества или изменении вида не размещенных 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 для проведения аудита 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 и привилегированным акциям Общества при наступлении случаев, предусмотренных пунктом 5 статьи 22 Закона;

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 Законом;

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;

17) принятие решения о добровольном делистинге акций Общества;

18) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено настоящим Законом и уставом Общества к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

10.5. Решения Общего собрания акционеров по вопросам, указанным в подпунктах 1)-4) пункта 10.4, принимаются квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций.

Решения Общего собрания акционеров по иным вопросам принимаются простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Общества, участвующих в голосовании, если Законом и уставом Общества не установлено иное.

Уставом Общества не может быть установлено большее количество голосов, необходимое для принятия решений о досрочном прекращении полномочий членов совета директоров, чем это указано в части второй настоящего пункта

10.6. Годовое Общее собрание акционеров созывается Советом директоров.

10.7. 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.

10.8. Подготовка и проведение Общего собрания акционеров осуществляются:

1) Исполнительным органом;

2) регистратором Общества в соответствии с заключенным с ним договором;

3) Советом директоров;

4) ликвидационной комиссией Общества.

Расходы по созыву, подготовке и проведению Общего собрания акционеров несет Общество, за исключением случаев, установленных Законом.

10.9. Акционеры должны быть извещены о предстоящем проведении Общего собрания не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней, а в случае заочного или смешанного голосования - не позднее чем за 45 (сорок пять) календарных дней до даты проведения собрания.

10.10. Извещение о проведении общего собрания акционеров должно быть опубликовано в средствах массовой информации и (или) доведено до сведения акционера посредством направления ему письменного сообщения. Если количество акционеров не превышает 50, извещение должно быть доведено до сведения акционера посредством направления ему письменного извещения.

10.11. 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.

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

10.13. Повестка дня повторного Общего собрания акционеров не должна отличаться от повестки дня несостоявшегося Общего собрания акционеров. Повторное Общее собрание акционеров должно проводиться в том месте, где и несостоявшееся Общее собрание акционеров.

10.14. Повестка дня Общего собрания акционеров формируется Советом директоров и должна содержать исчерпывающий перечень конкретно сформулированных вопросов, выносимых на обсуждение. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать вопросы, не включенные в его повестку дня и принимать по ним решения.

10.15. 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.

10.16. Акционер имеет право участвовать на Общем собрании акционеров и голосовать по рассматриваемым вопросам лично или через своего представителя. Представитель акционера действует на основании доверенности, оформленной в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

10.17. До открытия Общего собрания акционеров проводится регистрация прибывших акционеров (их представителей). Акционер (представитель акционера), не прошедший регистрацию, не учитывается при определении кворума и не вправе принимать участие в голосовании.

Общее собрание акционеров открывается в объявленное время при наличии кворума.

10.18. Общее собрание акционеров проводит выборы председателя и секретаря общего

собрания, а также определяет форму голосования - открытое или тайное (по бюллетеням).

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

10.20. 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.

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

ограничения максимального количества голосов по акциям, предоставляемых одному акционеру в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;

кумулятивного голосования при избрании членов Совета директоров;

предоставления каждому лицу, имеющему право голосовать на общем собрании акционеров, по одному голосу по процедурным вопросам проведения Общего собрания акционеров.

10.22. 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.

10.23. 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.

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

10.25. Протокол Общего собрания акционеров подлежит подписанию следующими лицами:

председателем (членами президиума) и секретарем Общего собрания акционеров;

членами счетной комиссии;

акционерами, владеющими десятью и более процентами голосующих акций Общества и участвовавшими в Общем собрании акционеров.

10.26. 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 исполнительным органом и предоставляться акционерам для ознакомления в любое время.

10.27. 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 Законом.

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 требование о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

10.28. Итоги голосования по вопросам повестки дня общего собрания акционеров публикуются на сайте Общества по адресу: www.interteach.kz

11. Совет директоров Общества

11.1. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных Законом и уставом Общества к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

11.2. Если иное не установлено Законом и уставом Общества, к исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Общества;
- 2) принятие решения о созыве годового и внеочередного общего собраний акционеров Общества;
- 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 службы внутреннего аудита, назначение его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита;
- 8) определение размера оплаты услуг аудиторской организации, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки;
- 9) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Общества (за исключением документов, принимаемых исполнительным органом в целях организации деятельности Общества), в том числе внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Общества;
- 10) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Общества и утверждение положений о них;
- 11) принятие решения о приобретении Обществом десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;
- 12) принятие решений по вопросам деятельности, относящимся к компетенции общего собрания

акционеров (участников) юридического лица, десять и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Обществу;

13) увеличение обязательств Общества на величину, составляющую 10 и более процентов размера его собственного капитала;

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

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

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

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

18) определение количественного состава, срока полномочий исполнительного органа, избрание его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;

19) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования руководителя и членов исполнительного органа;

20) иные вопросы, предусмотренные Законом и настоящим Уставом, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

11.3. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров Общества, не могут быть переданы для решения исполнительному органу Общества.

11.4. Совет директоров не вправе принимать решения по вопросам, которые в соответствии с уставом Общества отнесены к компетенции его исполнительного органа, а также принимать решения, противоречащие решениям Общего собрания акционеров.

11.5. Состав Совета директоров. Срок полномочий

11.5.1. 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 частью второй пункта 11.5.2.).

11.5.2. Выборы членов Совета директоров осуществляется 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.

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.

11.5.3. Члены исполнительного органа, кроме его руководителя, не могут быть избраны в совет директоров. Руководитель исполнительного органа не может быть избран председателем совета директоров.

11.5.4. Требования, предъявляемые к лицам, избираемым в Состав совета директоров, устанавливаются законодательством Республики Казахстан и уставом Общества.

11.5.5. Совет директоров состоит из 3 членов. Не менее одной трети из числа членов Совет директоров Общества должны быть независимыми директорами.

11.5.6. Члены Совета директоров избирается сроком на три года. Лица, избранные в состав Совета директоров, могут переизбираться неограниченное число раз, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом. Срок полномочий Совета директоров истекает на момент проведения Общего собрания акционеров, на котором проходит избрание нового совета директоров.

11.5.7. По решению Общего собрания акционеров полномочия всех или отдельных членов Совета директоров Общества могут быть прекращены досрочно по любому основанию.

11.5.8. 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.

11.5.9. 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.

11.6. Председатель Совета директоров Общества

11.6.1. Председатель Совета директоров Общества избирается из числа его членов большинством голосов от общего числа членов Совета директоров тайным голосованием.

11.6.2. Совет директоров вправе в любое время переизбрать своего Председателя.

11.6.3. Председатель Совета директоров организует работу Совета директоров Общества, созывает заседания Совета директоров Общества и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола в порядке, установленном действующим законодательством и настоящим Уставом.

11.6.4. В случае отсутствия Председателя Совета директоров Общества его функции осуществляет один из членов Совета директоров Общества по решению Совета директоров Общества.

11.7. Созыв и порядок проведения заседаний Совета директоров

11.7.1. Заседание Совета директоров может быть созвано по инициативе его Председателя или исполнительного органа по требованию:

- любого члена Совета директоров;

- службы внутреннего аудита Общества;
- аудиторской организации, осуществляющей аудит Общества;
- крупного акционера.

11.7.2. 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 исполнительный орган, который обязан созвать заседание совета директоров.

Заседание Совета директоров должно быть созвано Председателем Совета директоров или исполнительным органом не позднее десяти дней со дня поступления требования о созыве, если иной срок не установлен уставом Общества.

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

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

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

11.7.5. Член Совета директоров обязан заранее уведомить исполнительный орган о невозможности его участия в заседании Совета директоров.

11.7.6. Заседание Совета директоров считается правомочным, если на нем присутствуют все члены Совета директоров Общества.

11.7.7. Каждый член Совета директоров имеет один голос. Решения Совета директоров принимаются простым большинством голосов членов Совета директоров, присутствующих на заседании. При равенстве голосов голос Председателя Совета директоров является решающим.

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

11.7.9. Решения Совета директоров Общества могут быть приняты путем проведения заочного голосования. При проведении заочного голосования бюллетени для голосования рассылаются (раздаются) членам Совета директоров Общества. Бюллетень для голосования должен быть направлен получателю не позднее, чем за пять дней до даты подсчета голосов для заочного голосования без проведения заседания. Бюллетень для голосования должен содержать разъяснение порядка голосования. По результатам заочного голосования составляется протокол заочного голосования, который является действительным при наличии подписей членов Совета директоров в количестве, достаточном для принятия решения. 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. В протоколе указываются:

- полное наименование и место нахождения исполнительного органа Общества;
- дату, время и место проведения заседания;
- сведения о лицах, участвовавших в заседании;
- повестку дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- принятые решения;
- иные сведения по решению Совета директоров.

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

12. Правление

12.1. Руководство текущей деятельностью Общества осуществляет коллегиальный исполнительный орган - Правление.

12.2. Образование Правления Общества и досрочное прекращение его полномочий осуществляется по решению Общего собрания акционеров.

12.3. Правление вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Общества, не отнесенным Законом, иными законодательными актами Республики Казахстан и настоящим Уставом Общества к компетенции других органов и должностных лиц Общества.

Передача права голоса членом Правления Общества иному лицу, в том числе другому члену Правления Общества, не допускается.

12.4. По решению Общего собрания акционеров членам Правления Общества в период исполнения ими своих обязанностей выплачиваются вознаграждения и/или компенсируются расходы, связанные с исполнением ими функций членов Правления Общества.

12.5. Правление обязано исполнять решения общего собрания акционеров и Совета директоров.

12.6. Общество вправе оспаривать действительность сделки, совершенной Правлением с нарушением установленных Обществом ограничений, если докажет, что в момент заключения сделки стороны знали о таких ограничениях.

12.7. Членами Правления могут быть акционеры и работники Общества, не являющиеся его акционерами.

12.8. Член Правления вправе работать в других организациях только с согласия Общего собрания акционеров.

12.9. Состав Правления. Срок полномочий.

12.9.1. Правление избирается Общим собранием акционеров из числа физических лиц простым большинством голосов при открытом голосовании.

12.9.2. Требования, предъявляемые к лицам, избираемым в состав Правления, могут быть установлены Положением о Правлении, утвержденным Общим собранием акционеров.

12.9.3. Члены Правления избираются сроком на три года. Лица, избранные в Правление, могут переизбираться неограниченное число раз. Срок полномочий Правления истекает на момент проведения общего собрания акционеров, на котором переизбирается Правление.

12.9.4. По решению Общего собрания акционеров полномочия всех или отдельных членов Правления Общества могут быть прекращены досрочно по любому основанию в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан.

12.9.5. Заседания Правления созываются по мере необходимости, но не реже одного раза в неделю, по инициативе любого из членов Правления.

12.9.6. Решения Правления принимаются простым большинством голосов членов Правления и оформляются протоколом. Протокол подписывается всеми членами Правления, участвующими в данном заседании.

12.10. Руководитель Правления Общества - Председатель Правления.

12.10.1. Руководитель Правления Общества - Председатель Правления, назначается Общим собранием акционеров сроком на 1 год и по истечению срока полномочий данный срок может быть автоматически пролонгирован.

12.10.2. Предоставление полномочий Председателя Правления, а также досрочное прекращение полномочий осуществляется по решению Общего собрания акционеров Общества в соответствии с действующим законодательством и Уставом. Права и обязанности, срок полномочий и условия оплаты труда Председателя Правления определяются действующим законодательством и Уставом, а также трудовым договором, заключаемым с Обществом. Трудовой договор от имени Общества подписывается Председателем Общего собрания акционеров или лицом, уполномоченным Общим собранием акционеров. Трудовой договор с остальными членами Правления подписывается Председателем Правления.

12.10.3. Полномочия Председателя Правления:

- a) организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;
- b) без доверенности действует от имени Общества в отношениях с третьими лицами;
- c) выдает доверенности на право представления Общества в его отношениях с третьими лицами;
- d) имеет право первой подписи финансовых, платежных документов;
- e) осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Общества (за исключением случаев, установленных Законом), 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 исполнительного органа, и службы внутреннего аудита Общества;
- f) осуществляет необходимые изменения и преобразования структурных подразделений Общества;
- g) в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Правления;

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

i) осуществляет иные полномочия, переданные ему Общим собранием акционеров или Советом директоров.

13. Служба внутреннего аудита.

13.1. Для осуществления контроля финансово-хозяйственной деятельности Общества по решению Совета директоров Общества создается служба внутреннего аудита.

13.2. Порядок работы службы внутреннего аудита, численность, размеры и условия оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита Общества устанавливаются Советом директоров Общества.

13.3. Работники службы внутреннего аудита не могут быть избраны в состав Совета директоров и Исполнительного органа Общества.

13.4. Служба внутреннего аудита непосредственно подчиняется Совету директоров и отчетывается перед ним о своей работе.

13.5. В компетенцию Службы внутреннего аудита входит обеспечение контроля за:

1) осуществлением страховой организацией деятельности в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, а также политикой бухгалтерского учета и установленными внутренними процедурами, закрепленными соответствующими внутренними документами страховой организации;

2) осуществлением системного анализа и оценки деятельности страховой организации на предмет ее финансовой устойчивости и платежеспособности;

3) проверкой и оценкой эффективности мер контроля за исполнением принимаемых решений;

4) оценкой эффективности системы управления активами и обязательствами, в том числе оценкой структуры портфеля и потенциальных рисков;

5) своевременностью, правильностью, полнотой и точностью отражения страховой деятельности и иной деятельности, предусмотренной законодательством о страховании и страховой деятельности;

6) управлением рисками, возникающими в ходе осуществления страховой и иной деятельности и осуществлением мониторинга за их минимизацией;

7) деятельностью страховых агентов и связанных с этим рисков при заключении ими договоров страхования;

8) соблюдением установленных уполномоченным органом пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов;

9) соответствием отчетности страховой организации стандартам международной финансовой отчетности.

13.6. Заседание Службы внутреннего аудита созывается Руководителем Службы внутреннего аудита по мере необходимости для принятия решения по вопросу согласования отчета Службы

внутреннего аудита, при этом решения могут приниматься, если на заседании присутствует не менее половины работников Службы внутреннего аудита.

13.7. Каждый работник Службы внутреннего аудита имеет один голос. Решения Службы внутреннего аудита принимаются простым большинством голосов работников Службы внутреннего аудита, присутствующих на заседании. При равенстве голосов голос Руководителя Службы внутреннего аудита является решающим.

13.8. Решение заседания Службы внутреннего аудита оформляется Протоколом, подписываемым Руководителем Службы внутреннего аудита и секретарем заседания, избираемым из числа работников Службы внутреннего аудита.

14. Порядок предоставления акционерами и должностными лицами Общества информации об их аффилированных лицах

14.1. Общество ведет 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).

14.2. Крупные акционеры и должностные лица Общества предоставляют информацию о своих аффилированных лицах в следующем объеме:

О физических лицах					
Фамилия Имя Отчество	Данные документа, удостоверяющего личность и сведения о месте-жительства физического лица	Дата рождения	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Примечания

О юридических лицах:				
Полное наименование юридического лица	Дата и номер государственной регистрации, почтовый адрес и фактическое местонахождение юридического лица	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Примечания

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

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

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

15. Совершение крупных сделок

15.1. Крупной сделкой признается:

1) сделка или совокупность взаимосвязанных между собой сделок, в результате которой (которых) Обществом приобретает или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) имущество, стоимость которого составляет двадцать пять и более процентов от общего размера стоимости активов Общества;

2) сделка или совокупность взаимосвязанных между собой сделок, в результате которой (которых) Обществом могут быть выкуплены его размещенные ценные бумаги или проданы выкупленные им ценные бумаги Общества в количестве двадцати пяти и более процентов от общего количества размещенных ценных бумаг одного вида;

15.2. Взаимосвязанными между собой признаются:

1) несколько сделок, совершаемых с одним и тем же лицом либо с группой аффилированных между собой лиц в отношении приобретения или отчуждения одного и того же имущества;

2) сделки, оформляемые одним договором или несколькими договорами, связанными между собой;

3) иные сделки, признаваемые как взаимосвязанные между собой решением Общего собрания акционеров.

15.3. Решение о заключении Обществом крупной сделки принимается Общим собранием акционеров, а также порядок ее совершения определяется на заседании Общего собрания акционеров.

Уставом Общества может быть определен перечень крупных сделок, решения о заключении которых принимаются общим собранием акционеров, а также порядок их совершения.

15.4. Обществу запрещается приобретение долей участия в уставных капиталах или акций юридических лиц, кроме случаев:

1) приобретения долей участия в уставных капиталах или акций финансовых организаций;

2) приобретения акций юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями, акции которых включены в список фондовой биржи, осуществляющей

свою деятельность на территории Республики Казахстан, по категориям списка фондовой биржи, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа;

3) приобретения долей участия в уставном капитале или акций юридических лиц, осуществляющих автоматизацию страховой деятельности, юридических лиц, осуществляющих формирование и ведение базы данных по обязательным видам страхования;

4) приобретения долей участия в уставном капитале или акций юридических лиц, осуществляющих деятельность страхового агента как исключительный вид деятельности;

5) приобретения долей участия или акций юридических лиц - нерезидентов Республики Казахстан, имеющих статус банков, страховых организаций, пенсионных фондов, профессиональных участников рынка ценных бумаг;

6) приобретения акций акционерных инвестиционных фондов - резидентов Республики Казахстан;

7) приобретения акций фонда, гарантирующего осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям), при принудительной ликвидации страховой организации по договорам обязательного страхования.

Приобретение акций юридических лиц, указанных в подпунктах 2) и 6) настоящего пункта, не должно превышать десять процентов от общего количества размещенных акций одного эмитента.

16. Раскрытие информации Обществом

16.1. Общество обязано доводить до сведения своих акционеров информацию о деятельности Общества, затрагивающую интересы акционеров Общества.

Информацией, затрагивающей интересы акционеров Общества, признаются:

1) решения, принятые Общим собранием акционеров и Советом директоров, и информация об исполнении принятых решений;

2) выпуск Обществом акций и других ценных бумаг и утверждение уполномоченным органом отчетов об итогах размещения ценных бумаг Общества, отчетов об итогах погашения ценных бумаг Общества, аннулирование уполномоченным органом ценных бумаг Общества;

3) совершение Обществом крупных сделок и сделок, в совершении которых Обществом имеется заинтересованность;

4) получение Обществом займа в размере, составляющем двадцать пять и более процентов от размера собственного капитала Общества;

5) получение Обществом лицензий на осуществление каких-либо видов деятельности, приостановление или прекращение действия ранее полученных Обществом лицензий на

осуществление каких-либо видов деятельности;

- 6) участие Общества в учреждении юридического лица;
- 7) арест имущества Общества;
- 8) наступление обстоятельств, носящих чрезвычайный характер, в результате которых было уничтожено имущество Общества, балансовая стоимость которого составляла десять и более процентов от общего размера активов Общества;
- 9) привлечение Общества и его должностных лиц к административной ответственности;
- 10) возбуждение в суде дела по корпоративному спору;
- 11) решения о принудительной реорганизации Общества;
- 12) иная информация, затрагивающая интересы его акционеров, в соответствии с уставом Общества.

Общество для обязательной публикации информации о своей деятельности использует web-сайт: www.interteach.kz.

16.2. По требованию акционера Общество обязано представить акционеру копии документов, предусмотренных Законом, в порядке, определенном настоящим Уставом, при этом допускается введение ограничений на предоставление информации, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну.

Тайна страхования включает в себя сведения о размерах страховой суммы, выкупной суммы и оплаченных страховых премий, иных условиях договора страхования (перестрахования), относящихся к личности страхователя, застрахованного или выгодоприобретателя.

Не относятся к тайне страхования сведения о заключенных договорах страхования (перестрахования) страховой (перестраховочной) организацией, находящейся в процессе ликвидации.

Должностные лица, работники страховой (перестраховочной) организации, страховые брокеры, страховые агенты и иные лица, которые в силу осуществления своих служебных обязанностей получили доступ к сведениям, составляющим тайну страхования, за их разглашение несут ответственность, предусмотренную законодательными актами Республики Казахстан.

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

Документы, регламентирующие отдельные вопросы выпуска, размещения, обращения и конвертирования ценных бумаг Общества, содержащие информацию, составляющую служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну, должны быть представлены для ознакомления акционеру по его требованию.

16.3. Акционер в целях получения информации обращается в Исполнительный орган 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.

16.4. Предоставление информации о деятельности Общества, затрагивающей интересы акционеров, осуществляется в соответствии с Законом и настоящим Уставом.

Информация о возбуждении в суде дела по корпоративному спору должна быть предоставлена акционерам в течение семи рабочих дней с даты получения Обществом соответствующего судебного извещения (вызова) по гражданскому делу по корпоративному спору.

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

16.5. Средства массовой информации, которые могут быть использованы для публикации информации о деятельности Общества и требования к ним устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

17. Реорганизация и ликвидация Общества

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

17.2. Порядок реорганизации (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) и ликвидации Общества осуществляется в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан с учетом особенностей, установленных законодательными актами Республики Казахстан.

18. Заключительные положения

18.1. Во всем, что не урегулировано настоящим Уставом, Общество руководствуется законодательством Республики Казахстан.

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

Уполномоченный представитель:

Курлеутов Эрист
Председатель правления
АО «Казахская корпорация
здравоохранения и медицинского
страхования «ИНТЕРТИЧ»





08.09.10 № 84/303

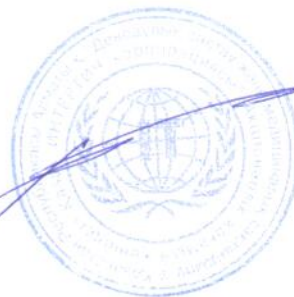
Департамент Юстиции
по городу Алматы

УВЕДОМЛЕНИЕ

Настоящим письмом уведомляем Вас об изменении юридического адреса Акционерного Общества «Казахская корпорация здравоохранения и медицинского страхования «ИНТЕРТИЧ» на следующий: Республика Казахстан, город Алматы, инд.050059, Медеуский район, улица Фурманова, дом № 275«Е», а также о согласовании новой редакции Устава Общества с Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций и приведении в соответствие с законодательством Республики Казахстан учредительных документов вышеуказанного Акционерного Общества.

Председатель Правления

Э.М. Курлеутов



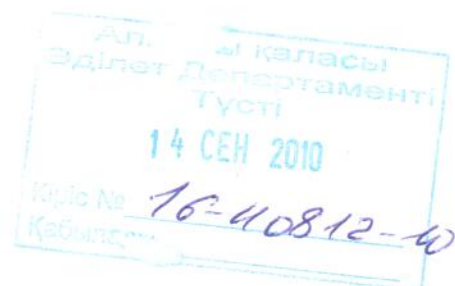
Исп. Жилкайдарова А.Т.

Тел.: +7 727 2954358

+7 705 3100900

ВНЕСЕНО
В ЭЛЕКТРОННЫЙ
РЕГИСТР

ДЮ. Г. АЛМАТЫ



11061

Основан в 1989 Негізделген 1989 Since 1989 Основан в 1989 Негізделген 1989 Since 1989 Основан в 1989 Негізделген 1989

Қазақстан Республикасы, 050059
Алматы қаласы, Фурманов көшесі, 275 Д үйі

E-mail: interteach@interteach.kz
www.interteach.kz

Республика Казахстан, 050059
г. Алматы, ул. Фурманова, 275 Д

Call center: +7 (727) 3 200 200
Жедел жәрдем: +7 (727) 3 200 210
Бухгалтерия: +7 (727) 3 200 206

Call center: +7 (727) 3 200 200
Скорая помощь: +7 (727) 3 200 210
Бухгалтерия: +7 (727) 3 200 206

