

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

г. Астана

№ 34/24

26 июня 2024 года

Время проведения:

с 10 ч. 00 мин. – до 10 ч. 35 мин.

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 2. О рассмотрении отчетов о ходе реализации Планов мероприятий по результатам проверки (ревизии) 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, за первый квартал 2024 года».

По второму 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», пунктом 2 статьи 166 Предпринимательского кодекса Республики Казахстан, подпунктами 2), 15) пункта 74 статьи 11 Устава АО «НУХ «Байтерек», ..., подпунктом 19) пункта 12.2. статьи 12 и пунктом 14.3. статьи 14 Устава акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана», пунктом 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. Снять с контроля исполнение Плана мероприятий по реализации Акта ревизии:

- 1) ...;
- 2) ...;
- 3)

2. Принять к сведению отчет за первый квартал 2024 года по исполнению Плана мероприятий по реализации Акта ревизии:

1) ...;

2) акционерного общества «Экспортная страховая компания «KazakhExport» от 8 августа 2023 года утвержденного решением Правления АО «НУХ «Байтерек» от 5 сентября 2023 года (протокол № 34/23), согласно приложению №8 к настоящему протоколу;

3)

3.

4.;

5.

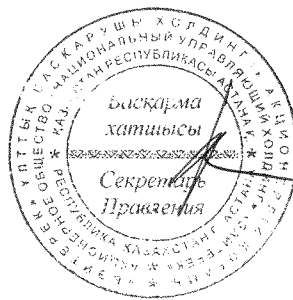
6.

7.

8. Решение по подпункту 2) пункта 2 является решением Единственного акционера акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана».

Выписка верна.

Секретарь Правления



А. Галымжанова

Приложение № 8
к протоколу Правления
акционерного общества
«Национальный управляющий
холдинг «Байтерек»
от «26» _____ 2024 года
№ 3/14/2024 года
Утвержден
решением Правления
акционерного общества
«Национальный управляющий
холдинг «Байтерек»
от «__» _____ 2024 года
(протокол № __)

Отчет исполнения Плана мероприятий по реализации Акта ревизии от 08.08.2023 года
акционерного общества «ЭСК «KazakhExport» за первый квартал 2024 года

№.№ обнаруж ения по Акту ревизии	Рекомендации по Акту ревизии	Мероприятия	Срок исполнения	Информация об исполнении
1	1. АО «ЭСК «KazakhExport» разработать и утвердить порядок принятия андеррайтингового решения по вопросам применения штрафных санкций за неисполнение особых условий, нарушения сроков предоставления мониторинга и/или	1. Внесение изменений во внутренние документы АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport». Форма завершения: решение Правления АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport», внутренний документ.	1 квартал 2024 года	1. Исполнено. Решением Правления Общества от 04.03.2024г. (протокол № 19) утверждены изменения и дополнения в Регламент Общества «Контроль дебиторской задолженности, мониторинг», в частности ВД дополнен Главой 6.

	отчетов, а также нарушение условий, предусмотренных условиями договора. 2. Предусмотреть во внутренних документах АО «ЭСК «KazakhExport» исключительные условия отказа Общества в применении штрафных санкций за нарушение особых условий, сроков предоставления мониторингов и/или отчетов, а также нарушение условий, предусмотренных условиями договора.	2. Внесение изменений во внутренние документы АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport». Форма завершения: решение Правления АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport», внутренний документ.	Порядок рассмотрения вопросов по применению штрафов к Клиентам. 2. Исполнено. Решением Правления Общества от 20.03.2024г. (протокол № 25) утверждены изменения и дополнения в Регламент Общества «Прием Заявления на страхование, его анализ и рассмотрение, прием заявления на изменение ранее одобренных условий страхования». Дополнено Приложение 17 содержащим исключительные условия отказа Общества в применении штрафов Клиенту.
2	1. Провести обучение работников АО «ЭСК «KazakhExport», с последующим тестированием на знание внутренних документов в части согласования изменений в типовые договора страхования.	1. Проведение обучения работников и тестирование по итогам обучения. Форма завершения: Протокол обучения, протокол тестирования.	1. Исполнено Согласно Протокола проведения обучения от 28.02.2024 года №1003-Вн, 14.02.2024 года проведено обучение 29 участников по теме «Обучение работников внутренним документам, в том числе в части согласования изменений в типовые договора страхования», с последующим тестированием всех участников обучения.
3	Провести обучение работников АО «ЭСК «KazakhExport» в части подписания страховой документации с соблюдением сроков легитимности решений УО, с последующим тестированием.	Проведение обучения работников и тестирование по итогам обучения. Форма завершения: Протокол обучения, протокол тестирования.	Исполнено. Согласно Протокола проведения обучения от 29.02.2024 года №1042-Вн, 26.02.2024 года проведено обучение 32 участников по теме «Обучение работников по подписанию страховой документации с соблюдением сроков легитимности решений УО, расторжению договоров страхования», с последующим

				тестированием всех участников обучения.
4	С целью исключения формального подхода к требованию обязательного согласования Обществом изменений по условиям кредитования в рамках добровольного страхования займов разработать специальный отчет с указанием финансовых показателей страхователя, отражающих платежеспособность страхователя на момент запроса изменений.	Внесение изменений во внутренние документы АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport». Форма завершения: решение Правления АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport», внутренний документ.	1 квартал 2024 года	Исполнено. Решением Правления от 20.03.2024 года №25 в регламент «Прием Заявления на страхование, его анализ и рассмотрение, прием заявления на изменение ранее одобренных условий страхования» внесены изменения, в частности в пп. 68-2, где указана форма заключения ДКА для рассмотрения заявлений на изменение условий кредитования, разработана и утверждена новая форма заключения ДКА (Приложение 5-10.6), с указанием финансовых показателей страхователя, отражающих платежеспособность страхователя на момент запроса изменений.
5	Предусмотреть во внутренних документах АО «ЭСК «KazakhExport» обязательство: - в пояснительной записке, предоставляемой на рассмотрение уполномоченного андеррайтингового органа, указывать список первичной документации (с отражением идентификационных признаков); - обеспечить хранение всех документов (в том числе первичных документов, отраженных в пояснительной записке, предоставленной на рассмотрение	Внесение изменений во внутренние документы АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport». Форма завершения: решение Правления АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport», внутренний документ.	1 квартал 2024 года	Исполнено. Решением Правления Общества от 30.11.2023г. (протокол № 85) утверждены изменения и дополнения в Регламент Общества «Прием Заявления на страхование, его анализ и рассмотрение, прием заявления на изменение ранее одобренных условий страхования», в частности ВД дополнен пунктом 48-1 касательно пояснительной записки и ее содержания, добавлена форма пояснительной записки (Приложение 5-11) с указанием списка первичной документации (с

	уполномоченного андеррайтингового органа) в страховом деле.			отражением идентификационных признаков). Также Решением Правления Общества от 20.03.2024г. (протокол № 25) утверждены изменения и дополнения в Регламент Общества «Прием Заявления на страхование, его анализ и рассмотрение, прием заявления на изменение ранее одобренных условий страхования», в частности Приложение 15 «Перечень необходимых документов для формирования страхового дела» дополнено пунктом – «Первичные документы, отраженные в пояснительной записке на рассмотрение КО (в случае предоставления оригиналов документов, копии не прилагаются)».
6	АО «ЭСК «KazakhExport» разработать и внедрить механизм получения письменного согласия о предоставлении информации в отношении страхователей для проведения страхователей дополнительного мониторинга об объемах экспорта на основании официальных источников Республики Казахстан.	Внесение изменений во внутренние документы АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport». Форма завершения: решение Правления АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport», внутренний документ.	2 квартал 2024 года	Исполнено. Решением Правления Общества от 20.03.2024г. (протокол № 25) утверждены изменения и дополнения в Регламент Общества «Прием Заявления на страхование, его анализ и рассмотрение, прием заявления на изменение ранее одобренных условий страхования», в частности пункт 11 ВД дополнен подпунктом 3-1), согласно которого клиенту/Банку по электронной почте направляется письменное согласие Комитету государственных доходов на предоставление информации, для проведения дополнительного мониторинга объема экспорта, с

				приложением шаблона согласно Приложению 2-19; Также Решением Правления Общества от 04.03.2024г. (протокол №19) утверждены изменения и дополнения в Регламент Общества «Контроль дебиторской задолженности, мониторинг», в частности подпункт 2) пункта 7 дополнен: «2) мониторинг экспортных продаж, в соответствии с Приложением 1 к настоящему Регламенту (при предоставлении информации Комитетом Государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан дополнительный мониторинг экспортных продаж за отчетный год)».
7	Привести внутренние документы АО «ЭСК «KazakhExport» в соответствие с действующим законодательством Республики Казахстан.	Внесение изменений во внутренние документы АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport». Форма завершения: решение уполномоченных органов АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport», внутренний документ.	1 квартал 2024 года	Исполнено. Решением Правления от 12.04.2024 (протокол №34) предварительно одобрены изменения в Правила страхования займов (пункт 7 сравнительной таблицы), в части актуализации главы 11 Правил путем приведения в соответствие с пунктом 1 статьи 834 Гражданского кодекса РК. Решением Совета Директоров Общества на 03.05.2024 года (протокол № 7) утверждены Правила добровольного страхования займов в новой редакции.

8	1. Внести изменения в Правила добровольного страхования займов, утвержденных решением Совета директоров АО «ЭСК «KazakhExport» от 10.07.2020 года №6, касательно расширения возможностей использования кредитных средств, в том числе на оплату страховой премии. 2. По результатам изменений во внутренних документах АО «ЭСК «KazakhExport» провести обучение работников с последующим тестированием.	1. Внесение изменений во внутренние документы АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport». Форма завершения: решение Совета Директоров АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport», внутренний документ. 2. Проведение обучения работников и тестирование по итогам обучения. Форма завершения: Протокол обучения, протокол тестирования.	1 квартал 2024 года	1. Исполнено. Решением СД Общества от 23.02.2024г. (протокол № 3) утверждены изменения в Правила добровольного страхования займов. В частности, подпункт 2) пункта 4 дополнен «Кредитной организацией, осуществляющей финансирование Экспортера для целей исполнения обязательств по экспортному контракту (в том числе на оплату страховой премии по Договору страхования)». 2. Исполнено. Согласно Протокола проведения обучения от 28.03.2024 года №1438-Вн, 27.03.2024 года проведено обучение 28 участников по теме «Обучение по внесенным изменениям в Правила добровольного страхования займов, утвержденных решением Совета директоров АО «ЭСК «KazakhExport» от 10.07.2020 года №6, касательно расширения возможностей использования застрахованных кредитных средств, в том числе на оплату страховой премии», с последующим тестированием всех участников обучения.
10	1. Провести обучение работников АО «ЭСК «KazakhExport», с последующим тестированием на знание внутренних документов в части согласования изменений в типовые договора страхования.	1. Проведение обучения работников и тестирование по итогам обучения. Форма завершения: Протокол обучения, протокол тестирования.	1 квартал 2024 года	1. Исполнено. Согласно Протокола проведения обучения от 28.02.2024 года №1003-Вн, 14.02.2024 года проведено обучение 29 участников по теме «Обучение работников внутренним документам, в том числе в части

				согласования изменений в типовые договора страхования», с последующим тестированием всех участников обучения.
12	1. АО «ЭСК «KazakhExport» разработать и внедрить механизм получения письменного согласия о предоставлении информации в отношении страхователей для проведения дополнительного мониторинга об объемах экспорта на основании официальных источников Республики Казахстан. 2. АО «ЭСК «KazakhExport» разработать и утвердить порядок принятия андеррайтингового решения по вопросам применения штрафных санкций за неисполнение особых условий, нарушения сроков предоставления мониторинга и/или отчетов, а также нарушение условий, предусмотренных условиями договора.	1. Внесение изменений во внутренние документы АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport». Форма завершения: решение Правления АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport», внутренний документ. 2. Внесение изменений во внутренние документы АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport». Форма завершения: решение Правления АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport», внутренний документ.	2 квартал 2024 года	1. Исполнено. Решением Правления Общества от 20.03.2024г. (протокол № 25) утверждены изменения и дополнения в Регламент Общества «Прием Заявления на страхование, его анализ и рассмотрение, прием заявления на изменение ранее одобренных условий страхования», в частности пункт 11 ВД дополнен подпунктом 3-1), согласно которого клиенту/Банку по электронной почте направляется письменное согласие Комитету государственных доходов на предоставление информации, для проведения дополнительного мониторинга объема экспорта, с приложением шаблона согласно Приложению 2-19; Также Решением Правления Общества от 04.03.2024г. (протокол №19) утверждены изменения и дополнения в Регламент Общества «Контроль дебиторской задолженности, мониторинг», в частности подпункт 2) пункта 7 дополнен: «2) мониторинг экспортных продаж, в соответствии с Приложением 1 к настоящему Регламенту (при предоставлении информации Комитетом Государственных доходов

				Министерства финансов Республики Казахстан проводится дополнительный мониторинг экспортных продаж за отчетный год)». 2. Исполнено. Решением Правления Общества от 04.03.2024г. (протокол № 19) утверждены изменения и дополнения в Регламент Общества «Контроль дебиторской задолженности, мониторинг», в частности ВД дополнен Главой 6. Порядок рассмотрения вопросов по применению штрафов к Клиентам.
13	1. Внести изменения во внутренние документы АО «ЭСК «KazakhExport» в части необходимости дополнения заключений Департамента страхования и Департамента кредитного анализа негативной информации по результатам предыдущих мониторингов в отношении страхователей, по которым рассматривается предоставление страховой защиты. 2. По результатам изменений во внутренних документах АО «ЭСК «KazakhExport» провести обучение работников с последующим тестированием.	1. Внесение изменений во внутренние документы АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport». Форма завершения: решение Правления АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport», внутренний документ. 2. Проведение обучения работников и тестирование по итогам обучения. Форма завершения: Протокол обучения, протокол тестирования.	1 квартал 2024 года	1. Исполнено. Решением Правления Общества от 04.03.2024г. (протокол № 19) утверждены изменения и дополнения в Регламент Общества «Контроль дебиторской задолженности, мониторинг», в частности Приложения 2, 3-1, 4, 5, 10, 11 дополнены таблицей, согласно рекомендации. Также Решением Правления Общества от 20.03.2024г. (протокол № 25) утверждены изменения и дополнения в Регламент Общества «Прием Заявления на страхование, его анализ и рассмотрение, прием заявления на изменение ранее одобренных условий страхования», где Приложения 5.6, 5.7, 5.8, 5-10.1, 5-10.2, 5-10.4, 5-10.5 дополнены таблицей, согласно рекомендации.

15	1. Актуализировать и привести в соответствие регистрацию и учет заявлений в учетной системе «1С: Бухгалтерия». 2. Внести изменения во внутренние документы АО «ЭСК «KazakhExport» в части утверждения порядка предоставления информации о статусе заявления от Департамента страхования в Департамент администрирования страховых и перестраховочных операций, а также установления ответственности Департамента страхования за соблюдением сроков предоставления указанной информации.			Согласно Протокола проведения обучения от 28.03.2024 года №1438-Вн, 27.03.2024 года проведено обучение 28 участников по теме «Обучение по внесенным изменениям во внутренние документы АО «ЭСК «KazakhExport» в части необходимости дополнения заключений Департамента страхования и Департамента кредитного анализа негативной информации по результатам предыдущих мониторингов в отношении страхователей по которым рассматривается предоставление страховой защиты», с последующим тестированием всех участников обучения.
		1. Рассмотрение отчета об актуализации учета заявлений в учетной системе «1С: Бухгалтерия». Форма завершения: решение Правления АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport». 2. Внесение изменений во внутренние документы АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport». Форма завершения: решение Правления АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport», внутренний документ.	1 квартал 2024 года	1.Исполнено. Решением Правления от 20.03.2024 года (протокол №25) рассмотрен и принят к сведению Отчет об актуализации заявлений в системе «1С: Бухгалтерия», согласно которого актуализирован и приведен в соответствие статус по 660 зарегистрированным заявлениям. 2. Исполнено. Решением Правления от 20.03.2024 года (протокол №25) утверждены изменения в Регламент «Прием Заявления на страхование, его анализ и рассмотрение, прием заявления на изменение ранее одобренных условий страхования».

				В частности, ВД дополнен пунктами 27-1, 27-2 отражающими порядок предоставления информации о статусе заявления от Департамента страхования в Департамент администрирования страховых и перестраховочных операций, а также установления ответственности Департамента страхования за соблюдением сроков предоставления указанной информации.
16	АО «ЭСК «KazakhExport» разработать и внедрить механизм получения письменного согласия о предоставлении информации в отношении страхователей для проведения дополнительного мониторинга об объемах экспорта на основании официальных источников Республики Казахстан.	Внесение изменений во внутренние документы АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport». Форма завершения: решение Правления АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport», внутренний документ.	2 квартал 2024 года	Исполнено. Решением Правления Общества от 20.03.2024г. (протокол № 25) утверждены изменения и дополнения в Регламент Общества «Прием Заявления на страхование, его анализ и рассмотрение, прием заявления на изменение ранее одобренных условий страхования», в частности пункт 11 ВД дополнен подпунктом 3-1), согласно которого клиенту/Банку по электронной почте направляется письменное согласие Комитету государственных доходов на предоставление информации, для проведения дополнительного мониторинга объема экспорта, с приложением шаблона согласно Приложению 2-19; Также Решением Правления Общества от 04.03.2024г. (протокол №19) утверждены изменения и дополнения в Регламент Общества «Контроль дебиторской задолженности, мониторинг», в частности подпункт 2) пункта 7

				дополнен: «2) мониторинг экспортных продаж, в соответствии с Приложением 1 к настоящему Регламенту (при предоставлении информации Комитетом Государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан дополнительный мониторинг экспортных продаж за отчетный год)».
17	АО «ЭСК «KazakhExport» разработать и внедрить механизм получения письменного согласия о предоставлении информации в отношении страхователей для проведения дополнительного мониторинга об объемах экспорта на основании официальных источников Республики Казахстан.	Внесение изменений во внутренние документы АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport». Форма завершения: решение Правления АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport», внутренний документ.	2 квартал 2024 года	Исполнено. Решением Правления Общества от 20.03.2024г. (протокол № 25) утверждены изменения и дополнения в Регламент Общества «Прием Заявления на страхование, его анализ и рассмотрение, прием заявления на изменение ранее одобренных условий страхования», в частности пункт 11 ВД дополнен подпунктом 3-1), согласно которого клиенту/Банку по электронной почте направляется письменное согласие Комитету государственных доходов на предоставление информации, для проведения дополнительного мониторинга объема экспорта, с приложением шаблона согласно Приложению 2-19; Также Решением Правления Общества от 04.03.2024г. (протокол №19) утверждены изменения и дополнения в Регламент Общества «Контроль дебиторской задолженности, мониторинг», в частности подпункт 2) пункта 7 дополнен: «2) мониторинг

				экспортных продаж, в соответствии с Приложением 1 к настоящему Регламенту (при предоставлении информации Государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан дополнительный мониторинг экспортных продаж за отчетный год)».
18	1. АО «ЭСК «KazakhExport» разработать и утвердить порядок принятия андеррайтингового решения по вопросам применения штрафных санкций за неисполнение особых условий, нарушения сроков предоставления мониторинга и/или отчетов, а также нарушение условий, предусмотренных условиями договора. 2. Присмотреть во внутренних документах АО «ЭСК «KazakhExport» исключительные условия отказа Общества в применении штрафных санкций за нарушение особых условий, сроков предоставления мониторингов и/или отчетов, а также нарушение условий, предусмотренных условиями договора. 3. АО «ЭСК «KazakhExport» присмотреть во внутренних документах механизм по ежеквартальному вынесению на рассмотрение органа уполномоченного коллегияльного органа вопроса о привлечении к дисциплинарной ответственности сотрудников Общества, допускающих (более чем на	1. Внесение изменений во внутренние документы АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport». Форма завершения: решение Правления АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport», внутренний документ. 2. Внесение изменений во внутренние документы АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport». Форма завершения: решение Правления АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport», внутренний документ. 3. Внесение изменений во внутренние документы АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport». Форма завершения: решение Правления АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport», внутренний документ. 4. Внесение изменений во внутренние документы АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport».	1. Исполнено. Решением Правления Общества от 04.03.2024г. (протокол № 19) утверждены изменения и дополнения в Регламент Общества «Контроль дебиторской задолженности, мониторинг», в частности ВД дополнен Главой 6. Порядок рассмотрения вопросов по применению штрафов к Клиентам. 2. Исполнено. Решением Правления Общества от 20.03.2024г. (протокол № 25) утверждены изменения и дополнения в Регламент Общества «Прием Заявления на страхование, его анализ и рассмотрение, прием заявления на изменение ранее одобренных условий страхования», в частности ВД дополнен Приложением 17, содержащим исключительные условия отказа Общества в применении штрафов Клиенту. 3. Исполнено. Решением Правления от 05.04.2024 года (протокол №30) утверждены изменения в Регламент «Контроль	1 квартал 2024 года

сроков исполнения особых условий и предоставления мониторингов и иных отчетов в рамках заключенных договоров страхования. 4. АО «ЭСК «KazakhExport» предусмотреть во внутренних документах обязанность ответственного структурного подразделения выносить на рассмотрение уполномоченного андеррайтингового органа (не позднее 60 календарных дней с момента начала нарушения) вопрос о применении к страхователю штрафных санкций за нарушение особых условий, нарушения сроков предоставления мониторингов и иных отчетов, а также договорных обязательств.	Форма завершения: решение Правления АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport», внутренний документ.	дебиторской задолженности, мониторинг» Общества. В частности в пункте 10.33 указано «На основании информации, подготовленной ДАСиПО в соответствии с пунктом 10.32 настоящего Регламента, при наличии нарушения сроков проведения мониторингов и иных отчетов, мониторинга исполнения особых условий, предусмотренных условиями договора страхования, более чем на 60 календарных дней, Директор ДС/ДКА /Представительства в течение 3 (трех) рабочих дней направляет на имя Председателя Правления Служебную записку о привлечении к дисциплинарной ответственности работников ДС/ДКА/ Представительства, допустивших такие нарушения». 4. Исполнено. Решением Правления Общества от 04.03.2024г. (протокол № 19) утверждены изменения и дополнения в Регламент Общества «Контроль дебиторской задолженности, мониторинг». В частности, ВД дополнен п 10.1-1 - 10.1-5, где указан порядок контроля исполнения клиентом договорных обязательств и обязанность вынесения на КО вопрос о применении штрафных санкций.
---	--	---

1. АО «ЭСК «KazakhExport» разработать и утвердить порядок принятия андеррайтингового решения по вопросам применения штрафных санкций за неисполнение особых условий, нарушения сроков предоставления мониторинга и/или отчетов, а также нарушение условий, предусмотренных условиями договора. 2. Предусмотреть во внутренних документах АО «ЭСК «KazakhExport» исключительные условия отказа Общества в применении штрафных санкций за нарушение особых условий, сроков предоставления мониторингов и/или отчетов, а также нарушение условий, предусмотренных условиями договора. 3. АО «ЭСК «KazakhExport» предусмотреть во внутренних документах механизм по ежеквартальному вынесению на рассмотрение уполномоченного коллегиального органа вопроса о привлечении к дисциплинарной ответственности сотрудников Общества, допускающих (более чем на 60 календарных дней) нарушения сроков исполнения особых условий и предоставления мониторингов и иных отчетов в рамках заключенных договоров страхования.	1. Внесение изменений во внутренние документы АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport». Форма завершения: решение Правления АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport», внутренний документ. 2. Внесение изменений во внутренние документы АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport». Форма завершения: решение Правления АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport», внутренний документ. 3. Внесение изменений во внутренние документы АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport». Форма завершения: решение Правления АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport», внутренний документ. 4. Внесение изменений во внутренние документы АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport». Форма завершения: решение Правления АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport», внутренний документ.	1. Исполнено. Решением Правления Общества от 04.03.2024г. (протокол № 19) утверждены изменения и дополнения в Регламент Общества «Контроль дебиторской задолженности, мониторинг», в частности ВД дополнен Главой 6. Порядок рассмотрения вопросов по применению штрафов к Клиентам. 2. Исполнено. Решением Правления Общества от 20.03.2024г. (протокол № 25) утверждены изменения и дополнения в Регламент Общества «Прием Заявления на страхование, его анализ и рассмотрение, прием заявления на изменение ранее одобренных условий страхования», в частности ВД дополнен Приложением 17, содержащим исключительные условия отказа Общества в применении штрафов Клиенту. 3. Исполнено. Решением Правления от 05.04.2024 года (протокол №30) утверждены изменения в Регламент «Контроль дебиторской задолженности, мониторинг» Общества. В частности в пункте 10.33 указано «На основании информации, подготовленной ДАСиПО в соответствии с пунктом 10.32 настоящего Регламента, при наличии нарушения сроков проведения мониторингов и иных отчетов, мониторинга исполнения
--	---	---

	4. АО «ЭСК «KazakhExprot» рассмотреть во внутренних документах обязанность ответственного структурного подразделения выносить на рассмотрение уполномоченного андеррайтингового органа (не позднее 60 календарных дней с момента начала нарушения) вопрос о применении к страхователю штрафных санкций за нарушение особых условий, нарушения сроков предоставления мониторингов и иных отчетов, а также договорных обязательств.			особых условий, предусмотренных условиями договора страхования, более чем на 60 календарных дней, Директор ДС/ДКА /Представительства в течение 3 (трех) рабочих дней направляет на имя Председателя Правления Службную записку о привлечении к дисциплинарной ответственности работников ДС/ДКА/ Представительства, допустивших такие нарушения». 4. Исполнено. Решением Правления Общества от 04.03.2024г. (протокол № 19) утверждены изменения и дополнения в Регламент Общества «Контроль дебиторской задолженности, мониторинг». В частности, ВД дополнен п 10.1-1 - 10.1-5, где указан порядок контроля исполнения клиентом договорных обязательств и обязанность вынесения на КО вопрос о применении штрафных санкций.
22	1. АО «ЭСК «KazakhExprot» разработать и утвердить порядок принятия андеррайтингового решения по вопросам применения штрафных санкций за неисполнение особых условий, нарушения сроков предоставления мониторинга и/или отчетов, а также нарушение условий, предусмотренных условиями договора. 2. Предусмотреть во внутренних документах АО «ЭСК «KazakhExprot»	1. Внесение изменений во внутренние документы АО «Экспортная страховая компания «KazakhExprot». Форма завершения: решение Правления АО «Экспортная страховая компания «KazakhExprot», внутренний документ. 2. Внесение изменений во внутренние документы АО «Экспортная страховая компания «KazakhExprot». Форма завершения: решение Правления АО «Экспортная страховая	1 квартал 2024 года	1. Исполнено. Решением Правления Общества от 04.03.2024г. (протокол № 19) утверждены изменения и дополнения в Регламент Общества «Контроль дебиторской задолженности, мониторинг», в частности ВД дополнен Главой 6. Порядок рассмотрения вопросов по применению штрафов к Клиентам. 2. Исполнено. Решением Правления Общества от 20.03.2024г. (протокол № 25)

Общества в применении штрафных санкций за нарушение особых условий, сроков предоставления мониторингов и/или отчетов, а также нарушение условий, предусмотренных условиями договора. 3. АО «ЭСК «KazakhExport» предусмотреть во внутренних документах механизм по ежеквартальному вынесению на рассмотрение уполномоченного коллегиального органа вопроса о привлечении к дисциплинарной ответственности сотрудников Общества, допускающих (более чем на 60 календарных дней) нарушения сроков исполнения особых условий и предоставления мониторингов и иных отчетов в рамках заключенных договоров страхования. 4. АО «ЭСК «KazakhExport» предусмотреть во внутренних документах обязанность ответственного структурного подразделения выносить на рассмотрение уполномоченного андеррайтингового органа (не позднее 60 календарных дней с момента начала нарушения) вопрос о применении к страхователю штрафных санкций за нарушение особых условий, нарушения сроков предоставления мониторингов и	внутренний документ. 3. Внесение изменений во внутренние документы АО «KazakhExport». Страховая компания «KazakhExport». Форма завершения: решение Правления АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport», внутренний документ. 4. Внесение изменений во внутренние документы АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport». Форма завершения: решение Правления АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport», внутренний документ.	утверждены изменения и дополнения в Регламент Общества «Прим Заявления на страхование, его анализ и рассмотрение, прием заявления на изменение ранее одобренных условий страхования», в частности ВД дополнен Приложением 17, содержащим исключительные условия отказа Общества в применении штрафов Клиенту. 3. Исполнено. Решением Правления от 05.04.2024 года (протокол №30) утверждены изменения в Регламент «Контроль дебиторской задолженности, мониторинг» Общества. В частности в пункте 10.33 указано «На основании информации, подготовленной ДАСиПО в соответствии с пунктом 10.32 настоящего Регламента, при наличии нарушения сроков проведения мониторингов и иных отчетов, мониторинга исполнения особых условий, предусмотренных условиями договора страхования, более чем на 60 календарных дней, Директор ДС/ДКА /Представительства в течение 3 (трех) рабочих дней направляет на имя Председателя Правления Служебную записку о привлечении к дисциплинарной ответственности работников ДС/ДКА/ Представительства, допустивших такие нарушения». 4. Исполнено.
---	---	--

	иных отчетов, а также договорных обязательств.			Решением Правления Общества от 04.03.2024г. (протокол № 19) утверждены изменения и дополнения в Регламент Общества «Контроль дебиторской задолженности, мониторинг». В частности, ВД дополнен п 10.1-1 - 10.1-5, где указан порядок контроля исполнения клиентом договорных обязательств и обязанность вынесения на КО вопрос о применении штрафных санкций.
23	1.Комплаенс-службе АО «ЭСК «KazakhExport» провести служебное расследование в части легитимности предоставления страховой защиты ТОО «Notad organic». По результатам расследования принять соответствующие меры реагирования. 2.Информацию о результатах служебного расследования направить в АО «НУХ «Байтерек».	1. Проведение служебного расследования комплаенс-службой АО «ЭСК «KazakhExport». Форма завершения: Служебное расследование комплаенс-службой АО «ЭСК «KazakhExport», при необходимости решение уполномоченного органа АО «ЭСК «KazakhExport». 2. Направление информации о результатах служебного расследования в АО «НУХ «Байтерек». Форма завершения: письмо в АО «НУХ «Байтерек» с указанием результатов служебного расследования.	1 квартал 2024 года	Комплаенс - службой проведено служебное расследование, по результатам которого подготовлено заключение от 15.03.2024 года. Согласно, протокола Дисциплинарной комиссии АО «ЭСК «KazakhExport» от 26 марта 2024 г. № 16 по результатам рассмотрения материалов служебного расследования ответственные работники не привлечены к ответственности ввиду истечения сроков привлечения к дисциплинарной ответственности. 2. Исполнено. Информация о результатах служебного расследования направлена в АО «НУХ «Байтерек» от 29 марта 2024 г. № 04-10/621. 1. Исполнено. Решением Правления Общества от 20.03.2024г. (протокол № 25) утверждены изменения и дополнения в Регламент «Прием Заявления на страхование, его
24	1. АО «ЭСК «KazakhExport» предусмотреть во всех генеральных соглашениях и договорах страхования требование о предоставлении таможенной декларации в качестве подтверждения отгрузки товара.	1. Внесение изменений во внутренние документы АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport». Форма завершения: решение Правления АО «Экспортная	1 квартал 2024 года	

	2. АО «ЭСК «KazakhExport» провести сверку типовых договоров страхования и генеральных соглашений на соответствие требований внутренних документов Общества.	страховая компания «KazakhExport», внутренний документ. 2. Внесение изменений во внутренние документы АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport». Форма завершения: решение уполномоченного органа АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport», внутренний документ.		анализ и рассмотрение, прием заявления на изменение ранее одобренных условий страхования». В частности, в Приложении 4-11 «Типовая форма Генерального соглашения о страховании экспортных кредитов» пункт 7.2 дополнен подпунктом 23), обязывающим страхователя предоставлять таможенную декларацию, в качестве подтверждения отгрузки товара. 2. Исполнено. Решением Правления Общества от 20.03.2024г. (протокол № 25) утверждены изменения и дополнения в Регламент «Прием Заявления на страхование, его анализ и рассмотрение, прием заявления на изменение ранее одобренных условий страхования». В частности, «Типовая форма Генерального соглашения о страховании экспортных кредитов», предусмотренная Приложением 4-11 приведена в соответствие с Правилами страхования экспортных кредитов, в том числе подпункт 1) пункта 7.2 дополнен уточняющей информацией по таможенной декларации.
25	1. По каждому страховому продукту предусмотреть во внутренних документах АО «ЭСК «KazakhExport» исчерпывающий перечень необходимых подтверждающих документов и информации, не предоставляющие или отсутствие	1. Внесение изменений во внутренние документы АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport». Форма завершения: решение Правления АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport», внутренний документ.	1 квартал 2024 года	1. Исполнено. Решением Правления Общества от 20.03.2024г. (протокол № 25) утверждены изменения и дополнения в Регламент «Прием Заявления на страхование, его анализ и рассмотрение, прием

	которых исключает возможность предоставления страховой защиты. 3. Провести обучение работников АО «ЭСК «KazakhExpropt» на предмет применяемых критериев оценки благонадежности импортеров, а также источников информации для их оценки.	3. Проведение обучения работников и тестирование по итогам обучения. Форма завершения: Протокол обучения, протокол тестирования.	заявления на изменение ранее одобренных условий страхования», в частности, ВД дополнен пунктом 25-1 касательно исчерпывающего перечня документов, отсутствие/не предоставление которых исключает возможность предоставления страховой защиты. 3. Исполнено. Согласно Протокола проведения обучения от 28.03.2024 года №1440-Вн, 27.03.2024 года проведено обучение 35 участников по теме «Обучение работников на предмет применяемых критериев оценки благонадежности импортеров, а также источников информации для их оценки», с последующим тестированием всех участников обучения.
26	1. С учетом установленных фактов Комплаенс-службе АО «ЭСК «KazakhExpropt» провести служебное расследование. По результатам расследования принять соответствующие меры реагирования. 2. Информацию о результатах служебного расследования направить в АО «НУХ «Байтерек».	1. Проведение служебного расследования комплаенс-службой АО «ЭСК «KazakhExpropt». Форма завершения: Служебное расследование комплаенс-службой АО «ЭСК «KazakhExpropt», при необходимости решение уполномоченного органа АО «ЭСК «KazakhExpropt». 2. Направление информации о результатах служебного расследования в АО «НУХ «Байтерек». Форма завершения: письмо в АО «НУХ «Байтерек» с указанием результатов служебного расследования.	1. Исполнено. Комплаенс - службой проведено служебное расследование, по результатам которого подготовлено заключение от 15.03.2024 года. Согласно, протокола Дисциплинарной комиссии АО «ЭСК «KazakhExpropt» от 26 марта 2024 г. № 16 по результатам рассмотрения материалов расследования ответственные работники не привлечены к ответственности ввиду истечения сроков привлечения к дисциплинарной ответственности. Проведено служебное расследование. Прилагается протокол Дисциплинарной

				комиссии АО «ЭСК «KazakhExport» от 26 марта 2024 г. № 16 2. Исполнено. Информация о результатах служебного расследования направлена в АО «НУХ «Байтерек» от 29 марта 2024 г. № 04-10/621.
28	1. АО «ЭСК «KazakhExport» разработать и утвердить порядок принятия андеррайтингового решения по вопросам применения штрафных санкций за неисполнение особых условий, нарушения сроков предоставления мониторинга и/или отчетов, а также нарушение условий, предусмотренных условиями договора. 2. Предусмотреть во внутренних документах АО «ЭСК «KazakhExport» исключительные условия отказа Общества в применении штрафных санкций за нарушение особых условий, сроков предоставления мониторингов и/или отчетов, а также нарушение условий, предусмотренных условиями договора.	1. Внесение изменений во внутренние документы АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport». Форма завершения: решение Правления АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport», внутренний документ. 2. Внесение изменений во внутренние документы АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport». Форма завершения: решение Правления АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport», внутренний документ.	1 квартал 2024 года	Решением Правления Общества от 04.03.2024г. (протокол № 19) утверждены изменения и дополнения в Регламент Общества «Контроль дебиторской задолженности, мониторинг», в частности ВД дополнен Главой 6. Порядок рассмотрения вопросов по применению штрафов к Клиентам. 2. Исполнено. Решением Правления Общества от 20.03.2024г. (протокол № 25) утверждены изменения и дополнения в Регламент Общества «Прием Заявления на страхование, его анализ и рассмотрение, прием заявления на изменение ранее одобренных условий страхования», в частности ВД дополнен Приложением 17, содержащим исключительные условия отказа Общества в применении штрафов Клиенту.
29	Провести обучение работников АО «ЭСК «KazakhExport», с последующим тестированием на знание условий INCOTERMS.	Проведение обучения работников и тестирование по итогам обучения. Форма завершения: Протокол обучения, протокол тестирования.	1 квартал 2024 года	Исполнено. Согласно Протокола проведения обучения от 28.02.2024 года №1002-Вн, 13.02.2024 года проведено обучение 20 участников по теме «Обучение работников АО «ЭСК

				«KazakhExport», с последующим тестированием на знание условий INCOTERMS», с последующим тестированием всех участников обучения.
30	1. АО «ЭСК «KazakhExport» разработать и утвердить порядок принятия андеррайтингового решения по вопросам применения штрафных санкций за неисполнение особых условий, нарушения сроков предоставления мониторинга и/или отчетов, а также нарушение условий, предусмотренных условиями договора. 2. Предусмотреть во внутренних документах АО «ЭСК «KazakhExport» исключительные условия отказа Общества в применении штрафных санкций за нарушение сроков предоставления мониторингов и/или отчетов, а также нарушение условий, предусмотренных условиями договора 3. Провести обучение работников АО «ЭСК «KazakhExport» на предмет применение / отказа в применении штрафных санкций в отношении контрагентов Общества за нарушение договорных обязательств.	1. Внесение изменений во внутренние документы АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport». Форма завершения: решение Правления АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport», внутренний документ. 2. Внесение изменений во внутренние документы АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport». Форма завершения: решение Правления АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport», внутренний документ. 3. Проведение обучения работников и тестирование по итогам обучения. Форма завершения: Протокол обучения, протокол тестирования.	1 квартал 2024 года	Решением Правления Общества от 04.03.2024г. (протокол № 19) утверждены изменения и дополнения в Регламент Общества «Контроль дебиторской задолженности, мониторинг», в частности ВД дополнен Главой 6. Порядок рассмотрения вопросов по применению штрафов к Клиентам. 2. Исполнено. Решением Правления Общества от 20.03.2024г. (протокол № 25) утверждены изменения и дополнения в Регламент Общества «Прием Заявления на страхование, его анализ и рассмотрение, прием заявления на изменение ранее одобренных условий страхования», в частности ВД дополнен Приложением 17, содержащим исключительные условия отказа Общества в применении штрафов Клиенту. 3. Исполнено. Согласно Протокола проведения обучения от 28.03.2024 года №1439-Вн, 28.03.2024 года проведено обучение 28 участников по теме «Обучение работников АО «ЭСК «KazakhExport» на предмет применения / отказа в применении штрафных санкций в отношении

				контрагентов нарушение обязательств», с тестированием Общества за договорных последующим участников обучения.
31	1. АО «ЭСК «KazakhExport» разработать и утвердить порядок принятия андеррайтингового решения по вопросам применения штрафных санкций за неисполнение особых условий, нарушения сроков предоставления мониторинга и/или отчетов, а также нарушение условий, предусмотренных условиями договора. 2. Предусмотреть во внутренних документах АО «ЭСК «KazakhExport» исключительные условия отказа Общества в применении штрафных санкций за нарушение особых условий, сроков предоставления мониторингов и/или отчетов, а также нарушение условий, предусмотренных условиями договора.	1. Внесение изменений во внутренние документы АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport». Форма завершения: решение Правления АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport», внутренний документ. 2. Внесение изменений во внутренние документы АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport». Форма завершения: решение Правления АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport», внутренний документ.	1 квартал 2024 года	1. Исполнено. Решением Правления Общества от 04.03.2024г. (протокол № 19) утверждены изменения и дополнения в Регламент Общества «Контроль дебиторской задолженности, мониторинг», в частности ВД дополнен Главой 6. Порядок рассмотрения вопросов по применению штрафов к Клиентам. 2. Исполнено. Решением Правления Общества от 20.03.2024г. (протокол № 25) утверждены изменения и дополнения в Регламент Общества «Прием Заявления на страхование, его анализ и рассмотрение, прием заявления на изменение ранее одобренных условий страхования», в частности ВД дополнен Приложением 17, содержащим исключительные условия отказа Общества в применении штрафов Клиенту.
32	1. С учетом установленных фактов Комплаенс-службе АО «ЭСК «KazakhExport» провести служебное расследование. По результатам расследования принять соответствующие меры реагирования. 2. Информацию о результатах служебного расследования направить в АО «НУХ «Байтерек».	1. Проведение служебного расследования комплаенс-службой АО «ЭСК «KazakhExport». Форма завершения: Служебное расследование комплаенс-службой АО «ЭСК «KazakhExport», при необходимости решение уполномоченного органа АО «ЭСК «KazakhExport».	1 квартал 2024 года	1. Исполнено. Комплаенс - службой проведено служебное расследование, по результатам которого подготовлено заключение от 15.03.2024 года. Согласно, протокола Дисциплинарной комиссии АО «ЭСК «KazakhExport» от 26 марта 2024 г. № 16 по результатам

		2. Направление информации о результатах расследования в АО «НУХ «Байтерек». Форма завершения: письмо в АО «НУХ «Байтерек» с указанием результатов расследования.	рассмотрения служебного ответа, материалы расследования ответственные работники не привлечены к ответственности ввиду истечения сроков привлечения к дисциплинарной ответственности. 2. Исполнено. Информация о результатах служебного расследования направлена в АО «НУХ «Байтерек» от 29 марта 2024 г. № 04-10/621.
34	Внести изменения во внутренние документы АО «ЭСК «KazakhExport» в части предоставления заключений Представительством в г. Алматы в качестве самостоятельного структурного подразделения.	Внесение изменений во внутренние документы АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport». Форма завершения: решение Правления АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport», внутренний документ.	Решением Правления Общества от 20.03.2024 г. (протокол № 25) утверждены изменения и дополнения в Регламент Общества «Прием Заявления на страхование, его анализ и рассмотрение, прием заявления на изменение ранее одобренных условий страхования», Решением Правления Общества от 04.03.2024г. (протокол № 19) утверждены изменения и дополнения в Регламент Общества «Контроль дебиторской задолженности, мониторинг», Решением Правления Общества от 20.03.2024г. (протокол № 25) утверждены изменения и дополнения в Регламент «Согласование договора страхования, договора условного банковского вклада, дополнительного соглашения к договору, соглашения о расторжении договора страхования и их подписание». В рамках указанных изменений по всему
		1 квартал 2024 года	

				тексту ВД изменено: ДС/Представительство; Представительство/ДКА; Ответственный работник ДС/Представительства, Директор ДС/Представительства Представительство Также Решением Совета Директоров от 23 февраля 2024 года (протокол №3), утверждены изменения и дополнения в Положение об организационно-функциональной структуре, в частности, пункт 30 дополнен следующим текстом: «В случае если инициатором рассмотрения вопроса является Представительство АО «ЭСК «KazakhExport» в г. Алматы, то заключение данного структурного подразделения заменяет заключение структурного подразделения Общества, ответственного за страхование».
39	Внести изменения во внутренние документы АО «ЭСК «KazakhExport», в части предоставления заключений Представительством в г. Алматы в качестве самостоятельного структурного подразделения.	Внесение изменений во внутренние документы АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport». Форма завершения: решение Правления АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport», внутренний документ.	1 квартал 2024 года	Исполнено. Решением Правления Общества от 20.03.2024 г. (протокол № 25) утверждены изменения и дополнения в Регламент Общества «Прием Заявления на страхование, его анализ и рассмотрение, прием заявления на изменение ранее одобренных условий страхования», Решением Правления Общества от 04.03.2024г. (протокол № 19) утверждены изменения и дополнения в Регламент Общества «Контроль дебиторской задолженности, мониторинг»,

Решением Правления Общества от 20.03.2024г. (протокол № 25) утверждены изменения и дополнения в Регламент «Согласование договора страхования, договора банковского вклада, дополнительного соглашения к договору, соглашения о расторжении договора страхования и их подписание». В рамках указанных изменений по всему тексту ВД изменено: ДС/Представительство; ДС/Представительство/ДКА; Ответственный ДС/Представительный работник ДС/Представительства, Директор ДС/Представительства Представительство
Также Решением Совета Директоров от 23 февраля 2024 года (протокол №3), утверждены изменения и дополнения в Положение об организационно-функциональной структуре , в частности, пункт 30 дополнен следующим текстом: «В случае если инициатором рассмотрения вопроса является Представительство АО «ЭСК «KazakhExport» в г. Алматы, то заключение данного структурного подразделения заменяет заключение структурного подразделения Общества, ответственного за страхование».

40	Предусмотреть во внутренних документах АО «ЭСК «KazakhExport» критерии расчета, применения и вида франшизы по всем страховым продуктам Общества.	Внесение изменений во внутренние документы АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport». Форма завершения: решение Правления АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport», внутренний документ.	1 квартал 2024 года	Исполнено. Решением Правления Общества от 20.03.2024г. (протокол № 25) утверждены изменения и дополнения в Регламент Общества «Прием Заявления на страхование, его анализ и рассмотрение, прием заявления на изменение ранее одобренных условий страхования». В частности, ВД дополнен Приложением № 16 Критерии расчета, применения и вида франшизы по страховым продуктам Общества.
44	Предусмотреть во внутренних документах АО «ЭСК «KazakhExport» прямой запрет на подписание договоров страхования в случае нарушения лимита по объему страховых обязательств.	Внесение изменений во внутренние документы АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport». Форма завершения: решение Правления АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport», внутренний документ.	1 квартал 2024 года	Исполнено. Решением Правления Общества от 20.03.2024г. (протокол № 25) внесены изменения и дополнения в Регламент «Согласование договора страхования, договора условного банковского вклада, дополнительного соглашения к договору, соглашения о расторжении договора страхования и их подписание», в частности, ВД дополнен пунктами 18-1, п.п. 4-1 п. 21, п.п.3-1 п. 23, п.п. 2-1 п. 25
45	Предусмотреть во внутренних документах АО «ЭСК «KazakhExport» критерии расчета, применения и вида франшизы по всем страховым продуктам Общества.	Внесение изменений во внутренние документы АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport». Форма завершения: решение Правления АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport», внутренний документ.	1 квартал 2024 года	Исполнено. Решением Правления Общества от 20.03.2024г. (протокол № 25) утверждены изменения и дополнения в Регламент Общества «Прием Заявления на страхование, его анализ и рассмотрение, прием заявления на изменение ранее одобренных условий страхования». В частности, ВД дополнен Приложением № 16 Критерии

				расчета, применения и вида франшизы по страховым продуктам Общества.
46	Предусмотреть во внутренних документах АО «ЭСК «KazakhExport»: - порядок принятия индикативных решений; - обязанность отражения в индикативных решениях информацию о том, что данное решение не имеет юридической силы и не влечет за собой возникновения обязательств Общества.	Внесение изменений во внутренние документы АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport». Форма завершения: решение уполномоченного органа АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport», внутренний документ.	1 квартал 2024 года	Исполнено. Решением Правления от 20.03.2024 года (протокол №25) утверждены изменения в Регламент «Прием Заявления на страхование, его анализ и рассмотрение, прием заявления на изменение ранее одобренных условий страхования». В частности, ВД дополнен пунктами 27-3 – 27-6 регламентирующими порядок принятия индикативного решения, в соответствии с рекомендацией Холдинга.
47	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.	5. Рассмотрение вопроса на уровне Совета Директоров АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport». Форма завершения: решение Совета Директоров АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport».	2 квартал 2024 года	5. Исполнено. Решением Совета директоров Общества от 07.03.2024 года (протокол № 4) утверждена новая Организационная структура Общества, предусматривающая увеличение штатной численности Департамента администрирования.
48	1. Вынести на рассмотрение Совета директоров Общества вопрос по включению в организационную структуру АО «ЭСК «KazakhExport» самостоятельного подразделения по (страховым) выплатам. 2. В случае создания самостоятельного подразделения по (страховым) выплатам обеспечить организационную независимость вновь образованного подразделения от структурных подразделений, задействованных в	1. Рассмотрение вопроса на уровне Совета Директоров АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport». Форма завершения: решение Совета Директоров АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport». 2. Рассмотрение вопроса на уровне Совета Директоров АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport». Форма завершения: решение Совета Директоров АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport».	2 квартал 2024 года	1. Исполнено. В соответствии с решением Совета Директоров Общества от 07.03.2024г. (протокол №4) создано отдельное подразделение по страховым и гарантийным выплатам (подтверждение п.3). 2. Исполнено. В соответствии с решением Совета Директоров Общества от 07.03.2024г. (протокол №4) определена подчиненность данного

	предоставлений заключений при принятии андеррайтинговых решений, путем обеспечения подчиненности Председателю Правлению Общества.			подразделения Председателя Правления Общества, курирующему бэк-офис.
49	1. АО «ЭСК «KazakhExport» привести внутренние документы в соответствии с типовыми внутренними документами АО «НУХ «Байтерек». 2. Рассмотреть вопрос по пересмотру карт КПД работников Общества в соответствии с изменениями, внесенными во внутренние документы АО «ЭСК «KazakhExport».	1. Рассмотрение вопроса на уровне Правления АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport». Форма завершения: решение Правления АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport», внутренний документ. 2. Рассмотрение вопроса на уровне Правления АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport». Форма завершения: решение Правления АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport», карты КПД.	1 квартал 2024 года	1. Исполнено. В соответствии с решением Правления Общества от 22.02.2024г. (протокол № 15) утверждены изменения в Правила оценки эффективности деятельности работников Общества. В частности, ВД по оценке приведен в соответствие с Типовыми правилами Холдинга. 2. Исполнено. В соответствии с решением Правления Общества от 22.02.2024г. (протокол № 15) Карты КПД работников пересмотрены на этапе корректировки в срок до 31.04.2024 года.

	1. Правлению АО «KazakhExport» принять меры по усилению внутреннего контроля по срокам и качеству исполнения планов мероприятий Службы внутреннего аудита Общества.	1. Рассмотрение вопроса на уровне Правления АО «KazakhExport». Форма завершения: решение Правления АО «KazakhExport».	1. Исполнено. Решением Правления от 22.12.2023 года (протокол №93), утвержден План мероприятий по реализации Стратегии информационных технологий Общества, в котором согласно пункта 5.3 включено мероприятие «Автоматизация процесса "Формирование плана корректирующих действий, а также мониторинг исполнения рекомендаций, выданных по результатам внутреннего и внешнего аудитов"» с формой завершения «Акт ввода в промышленную эксплуатацию». Также, Решением Правления от 15 марта 2024 года (протокол №22), Департаменту правового обеспечения поручено провести инструктаж всех заинтересованных структурных подразделений Общества, подлежащих аудиту, о необходимости качественного и своевременного исполнения ПКД, а также обязательного согласования с СВА, иницируемых изменений и/или дополнений в указанные планы. 1.1 квартал 2024 года
--	--	--	---

Прямой контактный телефон Общества – 95-56-56.

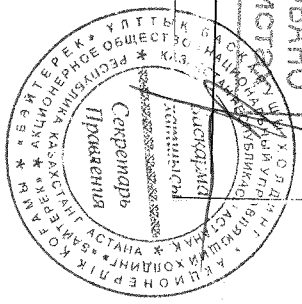
ДС – Департамент страхования и гарантирования, директор Нуранов Д.А., вн. 208;
ДКА – Департамент кредитного анализа, директор Молжигитов А.Р., вн. 180;
ДАПСИП – Департамент андеррайтинга, директор Куанбаев Э.Б., вн. 161;
ДАСИПО – Департамент администрирования, директор Кабиева Г.С., вн. 129;
ДПО – Департамент правового обеспечения, директор Нурмухамбетов С.К., вн. 123;

ДМС – Департамент международного сотрудничества, директор Бекбасова А.Ж., вн. 137;
ДпУР – Департамент по управлению рисками, директор Шабарбаева Л.Г., вн. 128;
ДУЧР - Департамент управления человеческими ресурсами, директор Кенесова А.К., вн. 184;
КС – Комплаенс-служба, директор Жакаева А.С., вн. 155;
Корпоративный секретарь – Уралбаева А.Р., вн. 190.

Выписка из протокола
Правления АО «НУХ «Байтерек»

ПРОШЛО И
ПРОПУЩЕНО
на 32 листе

Секретарь Правления
Галымжанова А.Г.



Тип документа	Входящий документ
Номер и дата документа	№ 2293 от 02.07.2024 г.
Организация/отправитель	АО "ЭКСПОРТНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ KAZAKHEXPORT"
Получатель (-и)	АО "НАЦИОНАЛЬНЫЙ УПРАВЛЯЮЩИЙ ХОЛДИНГ "БАЙТЕРЕК""
Электронные цифровые подписи документа	

Подпись канцелярии

01.07.2024 20:08 НУКЕНОВА АЙЫМ

Подпись руководителя

01.07.2024 20:06 СОН ВЯЧЕСЛАВ