



«УТВЕРЖДЕНО»
 Решением Общего собрания акционеров
 АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
 от « 06 » марта 2017 г. № 1

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ЧИСТОГО ДОХОДА АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»

Введено в действие с момента утверждения

	Должность, подразделение	Ф.И.О.	Подпись	Дата
Согласовано	Председатель Правления	Рахманкулов С.Т.		06.03.2017
	Управляющий директор, член Правления	Джаксымбетова Г.К.		06.03.2017
	Директор Юридического департамента, член Правления	Пашатская Ю.П.		06.03.17
	Главный бухгалтер	Юсупов Ф.Р.		06.03.2017
	Корпоративный секретарь	Мясникова К.И.		06.03.2017
	Руководитель Службы управления рисками	Осинцев Р.С.		03.03.17
	Финансовый аналитик Финансового блока	Исхакова Г.М.		03.03.2017
Подготовлено	Комплаенс-контролер Службы комплаенс- контроля	Баратова Н.		03.03.2017

г. Алматы, 2017 г.

1. Общие положения

1.1 Порядок распределения чистого дохода (далее - Порядок) АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life» (далее - Общество) определяет механизм распределения чистого дохода и дивидендную политику Общества.

1.2 Настоящий Порядок разработан в целях совершенствования корпоративного управления в Обществе в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Законом Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», Уставом и Кодексом корпоративного управления Общества.

1.3 Настоящий Порядок основывается на балансе интересов Общества и его акционеров при определении порядка распределения чистого дохода Общества, на повышении инвестиционной привлекательности Общества и его капитализации, на уважении и строгом соблюдении прав акционеров, предусмотренных законодательством Республики Казахстан Уставом Общества.

1.4 В настоящем Порядке используются следующие понятия и сокращения:

- 1) акционер — лицо, являющееся собственником акции;
- 2) акция — ценная бумага, выпускаемая Обществом и удостоверяющая права на участие в управлении Обществом, получение дивиденда по ней и части имущества Общества при его ликвидации, а также иные права, предусмотренные Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и иными законодательными актами Республики Казахстан;
- 3) дивиденд — доход акционера по принадлежащим ему акциям, выплачиваемый Обществом;
- 4) объявленные акции — акции, выпуск которых зарегистрирован уполномоченным органом в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг;
- 5) размещенные акции — акции акционерного общества, оплаченные учредителями и инвесторами на первичном рынке ценных бумаг;
- 6) чистый доход - доход за вычетом из него обязательных платежей.

2. Чистый доход Общества

2.1 Доходы Общества формируются из денежных поступлений в результате осуществления страховой и иной не запрещенной законодательством Республики Казахстан деятельности.

2.2 В зависимости от целей Общества и текущей/прогнозируемой ситуации чистый доход Общества может распределяться между акционерами Общества в виде дивидендов или оставаться в распоряжении Общества для увеличения собственного капитала.

2.3 Чистый доход, оставшийся в распоряжении Общества, накапливается как нераспределенный и представляет собой составную часть собственного капитала Общества.

3. Подготовка и принятие решения об утверждении порядка распределения чистого дохода Общества

3.1 Материалы по вопросам повестки дня годового Общего собрания акционеров должны включать предложения Совета директоров Общества о порядке распределения чистого дохода Общества за истекший финансовый год и размере дивиденда за год в расчете на одну простую акцию Общества.

3.2 При подготовке предложений Совет директоров Общества исходит из целей соблюдения прав и повышения доходов акционеров Общества как через выплату дивидендов, так и через увеличение капитализации Общества.

3.3 Материалы по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров (в том числе предложения о порядке распределения чистого дохода Общества за истекший финансовый год и размере дивиденда за год в расчете на одну простую акцию Общества) должны быть готовы и доступны по месту нахождения Правления Общества для ознакомления акционеров не позднее чем за десять дней до даты проведения собрания, а при наличии запроса акционера - направлены ему в течение трех рабочих дней со дня получения запроса.

3.4 Акционеры Общества на годовом Общем собрании акционеров принимают следующие решения (помимо иных решений по вопросам, включенным в повестку дня):

- 1) утверждение порядка распределения чистого дохода Общества за отчетный финансовый год;
- 2) принятие решения о выплате/невыплате дивидендов по простым акциям;
- 3) в случае принятия решения о выплате дивидендов - утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию Общества.

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

3.6 Решение Общего собрания акционеров Общества о выплате/ невыплате дивидендов по простым акциям должно быть опубликовано в средствах массовой информации течение десяти рабочих дней со дня принятия такого решения.

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

- 1) наименование, место нахождения, банковские и иные реквизиты Общества;
- 2) период, за который выплачиваются дивиденды;
- 3) размер дивиденда в расчете на одну простую акцию;
- 4) дату начала выплаты дивидендов;
- 5) порядок и форму выплаты дивидендов.

4. Дивидендная политика Общества

4.1 Расчет размера дивидендов производится, исходя из размера чистого дохода Общества, отраженного в годовой финансовой отчетности Общества, составленной в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности и законодательства Республики Казахстан.

4.2 При расчете размера дивидендов соблюдаются следующие принципы:

- прозрачность механизма определения размера дивидендов;
- сбалансированность краткосрочных (получение доходов) и долгосрочных (развитие Общества) интересов акционеров.

4.3 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.

4.4 Выплата дивидендов ценными бумагами по привилегированным акциям Общества не допускается.

4.5 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 Общества принято решение о его ликвидации.

4.6 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.

4.7 Выплата дивидендов по акциям Общества может производиться через платежного агента.

4.8 Выплата дивидендов по простым акциям Общества может осуществляться по итогам года, квартала (-ов) или полугодия по решению Общего собрания акционеров Общества.

Общее собрание акционеров Общества вправе принять решение о невыплате дивидендов по простым акциям Общества с обязательным опубликованием его в средствах массовой информации в течение десяти рабочих дней со дня принятия решения.

4.9 Не допускается начисление дивидендов по простым 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 Общество отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан о банкротстве либо указанные признаки появятся у Общества в результате начисления дивидендов по его акциям;

3) в случаях, предусмотренных законом Республики Казахстан «О страховой деятельности».

4.10 Акционер вправе требовать выплаты неполученных дивидендов независимо от срока образования задолженности Общества, за исключением случаев, когда дивиденд не начислен по основаниям пункта 4.9 настоящей главы.

4.11 Выплата дивидендов по привилегированным акциям Общества не требует решения органа общества.

4.12 Периодичность выплаты дивидендов и размер дивиденда на одну привилегированную акцию устанавливаются Уставом Общества. Размер дивидендов, начисляемых по привилегированным акциям, не может быть меньше размера дивидендов, начисляемых по простым акциям за этот же период.

4.13 До полной выплаты дивидендов по привилегированным акциям Общества выплата дивидендов по его простым акциям не производится.

4.14 В течение пяти рабочих дней перед наступлением срока выплаты дивидендов по привилегированным акциям Общество обязано опубликовать в средствах массовой информации информацию о выплате дивидендов с указанием сведений, перечисленных в подпунктах 1), 2), 4), 5) пункта 3.7 настоящего Порядка, а также размере дивиденда в расчете на одну привилегированную акцию Общества.

5. Заключительные положения

5.1 Настоящий Порядок вступает в силу с даты утверждения Общим собранием акционеров Общества.

5.2 Внесение изменений и дополнений в настоящий Порядок осуществляется решением Общего собрания акционеров Общества.

5.3 Вопросы, не урегулированные настоящим Порядком, разрешаются в соответствии с законодательством Республики Казахстан

5.4 Акционеры Общества могут ознакомиться с настоящим Порядком по месту нахождения Правления Общества.

6. Приложения

Приложение 1. Лист ознакомления

