

«АЗАМАТТАРҒА АРНАЛҒАН ҮКІМЕТ» МЕМЛЕКЕТТІК
КОРПОРАЦИЯСЫ» КЕАҚ-НЫҢ АЛМАТЫ ҚАЛАСЫ
БОЙЫНША ФИЛИАЛЫ заңды
Тұлға мемлекеттік қолта тіркеуден өткізілді
Алғашқы тіркелген күні «20» ж. «06» айы «20»

ФИЛИАЛ НЕКОМЕРЧЕСКОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ «ПРАВИТЕЛЬСТВО ДЛЯ
ГРАЖДАН» ПО ГОРОДУ АЛМАТЫ
произведена государственная регистрация
юридического лица «12» «04» 2016

Дата перичной регистрации «20» «09» 2027
БСН. БИН 02090015052

«АЗАМАТТАРҒА АРНАЛҒАН ҮКІМЕТ» МЕМЛЕКЕТТІК
КОРПОРАЦИЯСЫ» КЕАҚ-НЫҢ АЛМАТЫ ҚАЛАСЫ
БОЙЫНША ФИЛИАЛЫ
ҚҰРЫЛТАЙ ҚҰЖАТТАРЫНА ӨЗГЕРТУЛЕР МЕН
ТОЛЬКО ОТДА ЕНГІЗІЛГЕН
№ 2024 ж. «06» айы «20» бұйрығы
ФИЛИАЛ НЕКОМЕРЧЕСКОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ «ПРАВИТЕЛЬСТВО ДЛЯ
ГРАЖДАН» ПО ГОРОДУ АЛМАТЫ
ВНЕСЕНЫ ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ
В УЧРЕДИТЕЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ
ПРИКАЗ № 02-06-01-09

Бекітілген
«Standard Life» Өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ
акционерлерінің жалпы жиналысымен
(2024 жылғы «03» шілдедегі № 2 хаттама)



«Standard Life» Өмірді сақтандыру компаниясы»

акционерлік қоғамының

ЖАРҒЫСЫ

Қазақстан Республикасы
Алматы қ., 2024 жыл

СМ. НА ОБОРОТЕ

1 тарау. Жалпы ережелер

1. Осы Жарғы «Standard Life» Өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының (бұдан әрі – Қоғам) заңды тұлға ретіндегі құқықтық мәртебесін, оның атауын, орналасқан жерін, қоғам органдарын қалыптастыру тәртібі мен құзыретін, оның қызметін қайта ұйымдастыру және тоқтату шарттарын және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген және қайшы келмейтін басқа да ережелерді айқындайды.

2. Қоғам Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес заңды тұлға болып табылады, дербес балансы, банктік шоттарына ие, өз атынан мүліктік және жеке мүліктік емес құқықтарды иеленіп, жүзеге асыра алады, міндеттерді атқарып, сотта талапкер және жауапкер бола алады.

3. Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Қоғам сақтандыру ұйымы болып табылады. Қоғамның сақтандыру ұйымы ретіндегі ресми мәртебесі оның Қазақстан Республикасының Әділет органдарында сақтандыру ұйымы ретінде мемлекеттік тіркелуімен және уәкілетті мемлекеттік орган берген «өмірді сақтандыру» саласы бойынша сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметін жүзеге асыру құқығына лицензиясының болуымен айқындалады.

4. Қоғамның мөрі, өз атауы бар бланкілері және оның қызметін жүзеге асыру үшін қажетті өзге де деректемелері бар.

5. Қоғам өз қызметінде Конституцияны, Азаматтық кодексті, «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңын, «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңын (бұдан әрі - Заң), Қазақстан Республикасының өзге де нормативтік құқықтық актілерін, сондай-ақ осы Жарғыны басшылыққа алады.

6. Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде көзделген тәртіппен Қоғам заңды тұлғалар болып табылмайтын және олар туралы Ереженің негізінде Қоғамның атынан және оның тапсырмасы бойынша әрекет ететін, орналасқан жерінен тыс орналасқан филиалдар (өкілдіктер) құруға құқылы.

2 тарау. Атқарушы органның атауы, орналасқан жері

7. Қоғамның толық атауы:

1) мемлекеттік тілде: «Standard Life» Өмірді сақтандыру компаниясы»
Акционерлік қоғамы;

2) орыс тілінде: **Акционерное общество «Компания по страхованию жизни «Standard Life»;**

3) ағылшын тілінде: **«Life Insurance Company «Standard Life» Joint Stock Company.**

8. Қоғамның қысқартылған атауы:

1) мемлекеттік тілде: **«Standard Life» ӨСК» АҚ;**

2) орыс тілінде **АО «КСЖ «Standard Life»;**

3) ағылшын тілінде: **«LIC «Standard Life» JSC.**

9. Қоғамның атқарушы органының орналасқан жері:

Қазақстан Республикасы, индексі: А05Е0А6 (050012), Алматы қаласы, Алмалы ауданы, Қабанбай батыр көшесі, 186 үй.

3 тарау. Қоғам акционерлерінің құқықтары мен міндеттері

10. Қоғам акционерлері құқылы:

1) Заңда және Қоғамның Жарғысында көзделген тәртіппен Қоғамды басқаруға қатысуға;

2) Қоғамның дауыс беретін акцияларының бес және одан да көп пайызы дербес немесе басқа акционерлермен бірге иеленген кезде Директорлар кеңесіне Заңға сәйкес акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіне қосымша мәселелерді енгізуді ұсынуға;

- 3) дивидендтер алуға;
 - 4) төменде келтірілген ақпаратты қоспағанда, Қоғамның қызметі туралы ақпарат алуға, оның ішінде акционерлердің жалпы жиналысында немесе Қоғамның Жарғысында айқындалған тәртіппен Қоғамның қаржылық есептілігімен танысуға:
 - талап қойылған күнге қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында жарияланған;
 - соңғы үш жыл ішінде қайта сұратылатын (акционер бұрын сұратқан ақпарат толық көлемде ұсынылған жағдайда);
 - акционердің өтініш берген күніне орындалуы жүзеге асырылатын мәмілелер туралы ақпаратты қоспағанда, Қоғам қызметінің өткен кезеңдеріне (акционердің өтініш берген күніне дейін үш жылдан астам) қатысты;
 - 5) орталық депозитарийден немесе номиналды ұстаушыдан оның бағалы қағаздарға меншік құқығын растайтын үзінді көшірмелер алуға құқылы;
 - 6) Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысына Қоғамның директорлар кеңесіне сайлау үшін кандидатуралар ұсынуға;
 - 7) Қоғам органдары қабылдаған шешімдерге сот тәртібімен дау айтуға;
 - 8) Қоғамның дауыс беретін акцияларының бес және одан да көп пайызын өз бетінше немесе басқа акционерлермен бірге иеленген кезде Қоғамның лауазымды тұлғаларының Қоғамға келтірген залалдарын Қоғамға өтеу және Қоғамның лауазымды адамдарының және (немесе) олардың үлестес тұлғаларының ірі мәмілелер және (немесе) жасауға мүдделілігі бар мәмілелер жасасу (жасасуға ұсыныс) туралы шешімдер қабылдау нәтижесінде алған пайдасын (табысын) Қоғамға қайтару туралы талаппен Заңда көзделген жағдайларда сот органдарына өз атынан жүгінуге;
 - 9) Қоғамға оның қызметі туралы жазбаша сұрау салулармен жүгінуге және сұрау салу Қоғамға келіп түскен күннен бастап отыз күн ішінде дәлелді жауаптар алуға;
 - 10) Қоғам таратылған кезде мүліктің бір бөлігіне;
 - 11) заң актілерінде көзделген жағдайларды қоспағанда, Қоғамның акцияларын немесе оның акцияларына айырбасталатын басқа да бағалы қағаздарын Заңда белгіленген тәртіппен басымдықпен сатып алуға;
 - 12) акционерлердің жалпы жиналысының Қоғам акцияларының санын өзгерту немесе олардың түрін Заңда көзделген тәртіппен өзгерту туралы шешім қабылдауына қатысуға құқылы.
11. Қоғамның дауыс беретін акцияларының бес және одан да көп пайызын өз бетінше немесе басқа акционерлермен бірге иеленетін акционерлер бір мезгілде төменде келтірілген шарттар болған кезде Қоғамның Директорлар кеңесінің және (немесе) Басқармасы жекелеген мүшесінің жыл қорытындылары бойынша сыйақы мөлшері туралы ақпарат алуға құқылы:
- Директорлар кеңесінің және (немесе) Қоғам Басқармасының осы мүшесі не оның үлестес тұлғалары пайда (кіріс) алу мақсатында Қоғамның акционерлерін қасақана адастыру фактісін соттың анықтауы;
 - егер Директорлар кеңесінің және (немесе) Қоғам Басқармасының осы мүшесінің жосықсыз әрекеттері және (немесе) әрекетсіздігі Қоғам шығындарының туындауына әкеп соқтырғаны дәлелденсе.
12. Ірі акционердің сонымен қатар:
- 1) Директорлар кеңесі Акционерлердің жалпы жиналысын шақырудан бас тартқан жағдайда акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыруды талап етуге немесе оны шақыру туралы талап қоюмен сотқа жүгінуге;
 - 2) Директорлар кеңесінің отырысын шақыруды талап етуге;
 - 3) аудиторлық ұйымның өз есебінен қоғамға аудит жүргізуін талап етуге құқылы.
13. 1-тармақтың 2-тармақшасында көзделген талапты орындау жалпы жиналысты шақыратын орган немесе адамдар үшін міндетті.
14. Қоғамның акционері міндетті:

- 1) акцияларды төлеу;
- 2) он жұмыс күні ішінде орталық депозитарийге және (немесе) осы акционерге тиесілі акциялардың номиналды ұстаушысына Қоғамның акцияларын ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізу үшін қажетті мәліметтердің өзгергені туралы хабарлауға;
- 3) қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын қоғам немесе оның қызметі туралы ақпаратты жария етпеуге;
- 4) Заңға және Қазақстан Республикасының өзге де заңнамалық актілеріне сәйкес өзге де міндеттерді орындауға міндетті.

4 тарау. Қоғам органдары және олардың құрылу тәртібі

15. Қоғамның органдары:

- 1) жоғары орган - акционерлердің жалпы жиналысы;
- 2) басқару органы - директорлар кеңесі;
- 3) атқарушы орган - басқарма;
- 4) ішкі аудит қызметі - бақылау органы;
- 5) Заңға және Қазақстан Республикасының өзге де нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес өзге де органдар.

16. Акционерлердің бірінші жалпы жиналысында Қоғамның директорлар кеңесі сайланады. Егер Қазақстан Республикасының заңнамасында және Қоғамның Жарғысында өзгеше көзделмесе, Директорлар кеңесінің құрамына сайланған адамдар шексіз рет қайта сайлана алады.

Директорлар кеңесінің өкілеттік мерзімін акционерлердің жалпы жиналысы белгілейді. Директорлар кеңесінің өкілеттік мерзімі жаңа директорлар кеңесі сайланатын акционерлердің жалпы жиналысын өткізу сәтінде аяқталады.

Акционерлердің жалпы жиналысы директорлар кеңесінің барлық немесе жекелеген мүшелерінің өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтатуға құқылы.

Директорлар кеңесі мүшесінің өкілеттігін оның бастамасы бойынша мерзімінен бұрын тоқтату директорлар кеңесінің жазбаша хабарламасы негізінде жүзеге асырылады.

Директорлар кеңесінің мұндай мүшесінің өкілеттігі директорлар кеңесі көрсетілген хабарламаны алған сәттен бастап тоқтатылады.

Директорлар кеңесі мүшесінің өкілеттігі мерзімінен бұрын тоқтатылған жағдайда, директорлар кеңесінің жаңа мүшесін сайлау акционерлердің жалпы жиналысында ұсынылған жиынтық дауыс беру арқылы жүзеге асырылады, бұл ретте директорлар кеңесінің жаңадан сайланған мүшесінің өкілеттігі тұтастай алғанда директорлар кеңесінің өкілеттік мерзімі өтумен бір мезгілде аяқталады.

17. Директорлар кеңесі Басқарманың сандық құрамын, өкілеттік мерзімін, оның басшысы мен мүшелерін (Басқарма функцияларын жеке-дара жүзеге асыратын адамды) сайлауды, сондай-ақ олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтатуды айқындайды.

5 тарау. Акционерлердің жалпы жиналысы

18. Акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне мынадай мәселелер жатады:

- 1) Қоғамның Жарғысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу немесе оны жаңа редакцияда бекіту;
- 2) корпоративтік басқару кодексін, сондай-ақ ол қабылданған жағдайда оған өзгерістер мен толықтыруларды бекіту;
- 3) Қоғамды ерікті түрде қайта ұйымдастыру немесе тарату;
- 4) Қоғамның жарияланған акцияларының санын ұлғайту немесе қоғамның орналастырылмаған жарияланған акцияларының түрін өзгерту туралы шешім қабылдау;
- 5) Қоғамның бағалы қағаздарын айырбастау шарттары мен тәртібін айқындау, сондай-ақ оларды өзгерту;

6) Қоғамның жай акцияларына айырбасталатын бағалы қағаздарды шығару туралы шешім қабылдау;

7) бір түрдегі орналастырылған акцияларды басқа түрдегі акцияларға айырбастау туралы шешім қабылдау, осындай айырбастаудың шарттарын, мерзімдері мен тәртібін айқындау;

8) Есеп комиссиясының сандық құрамы мен өкілеттік мерзімін айқындау, оның мүшелерін сайлау және олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату;

9) директорлар кеңесінің сандық құрамын, өкілеттік мерзімін айқындау, оның мүшелерін сайлау және олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ директорлар кеңесінің мүшелеріне сыйақы төлеу мөлшері мен шарттарын айқындау;

10) Қоғамның аудитін жүзеге асыратын аудиторлық ұйымды айқындау;

11) аудиттелген жылдық қаржылық есептілікті бекіту;

12) есепті қаржы жылындағы Қоғамның таза табысын бөлу тәртібін бекіту, жай акциялар бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдау және Қоғамның бір жай акциясына есептегенде дивиденд мөлшерін бекіту;

13) Қоғамның жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдау;

14) Қоғам акцияларының ерікті делистингі туралы шешім қабылдау;

15) Қоғамға тиесілі барлық активтердің жиырма бес және одан да көп пайызын құрайтын сомадағы активтердің бір бөлігін немесе бірнеше бөлігін беру арқылы Қоғамның өзге заңды тұлғаларды құруға немесе олардың қызметіне қатысуы туралы шешім қабылдау;

16) акционерлердің жалпы жиналысын шақыру туралы акционерлер Қоғамының хабарлама нысанын айқындау және бұқаралық ақпарат құралдарында осындай ақпаратты орналастыру туралы шешім қабылдау;

17) Заңға сәйкес Қоғам акцияларды сатып алған кезде олардың құнын айқындау әдістемесіне өзгерістерді бекіту (егер ол құрылтай жиналысында бекітілмеген болса, әдістемені бекіту);

18) акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібін бекіту;

19) егер мұндай тәртіп Қоғамның Жарғысында айқындалмаса, акционерлерге Қоғамның қызметі туралы ақпарат беру тәртібін айқындау;

20) нәтижесінде оның активтерінің баланстық құнының жалпы мөлшерінің елу және одан да көп пайызы сатып алынатын немесе иеліктен шығарылатын (сатып алынуы немесе иеліктен шығарылуы мүмкін) мәміле туралы шешім қабылданған күнге құны акционерлік Қоғам активтерінің баланстық құнының жалпы мөлшерінің елу және одан да көп пайызын құрайтын мүлікті Қоғам сатып алатын немесе иеліктен шығаратын (сатып алуы немесе иеліктен шығаруы мүмкін) ірі мәмілені Қоғамның жасасуы туралы шешім қабылдау;

21) шешім қабылдау Заңмен және Қоғамның Жарғысымен акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатқызылған өзге де мәселелер.

19. Акционерлердің жалпы жиналысының 2), 3) және 17) тармақшаларда көрсетілген мәселелер бойынша шешімдері Қоғамның дауыс беретін акцияларының жалпы санының білікті көпшілігімен қабылданады.

20. Акционерлердің жалпы жиналысының өзге мәселелер бойынша шешімдері, егер Заңда және Қоғамның Жарғысында өзгеше белгіленбесе, дауыс беруге қатысатын Қоғамның дауыс беретін акцияларының жалпы санының жай көпшілік даусымен қабылданады.

6 тарау. Директорлар кеңесі

21. Директорлар кеңесі Заңмен және (немесе) Қоғамның Жарғысымен акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатқызылған мәселелерді шешуді қоспағанда, Қоғам қызметіне жалпы басшылықты жүзеге асырады.

22. Директорлар кеңесінің айрықша құзыретіне мынадай мәселелер жатады:

1) Қоғам қызметінің басым бағыттарын айқындау;

- 2) акционерлердің жылдық және кезектен тыс жалпы жиналыстарын шақыру туралы шешім қабылдау;
- 3) акционерлердің жалпы жиналысын өткізу нысанын айқындау;
- 4) жарияланған акциялар саны шегінде орналастырылатын (өткізілетін) акцияларды орналастыру (өткізу) туралы, оның ішінде олардың орналастыру (өткізу) тәсілі мен бағасы туралы шешім қабылдау;
- 5) Қоғамның орналастырылған акцияларды немесе басқа да бағалы қағаздарды сатып алуы және оларды сатып алу бағасы туралы шешім қабылдауы;
- 6) Қоғамның жылдық қаржылық есептілігін алдын ала бекіту;
- 7) директорлар кеңесінің комитеттері туралы ережелерді бекіту;
- 8) Қоғамның облигациялары мен туынды бағалы қағаздарын шығару шарттарын айқындау, сондай-ақ оларды шығару туралы шешімдер қабылдау;
- 9) Басқарманың сандық құрамын, өкілеттік мерзімін айқындау, оның басшысы мен мүшелерін сайлау, сондай-ақ олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату;
- 10) Басқарма басшысы мен мүшелерінің лауазымдық айлықақыларының мөлшерін және еңбекақы төлеу және сыйлықақы беру шарттарын айқындау;
- 11) ішкі аудит қызметінің сандық құрамын, өкілеттік мерзімін айқындау, оның басшысы мен мүшелерін тағайындау, сондай-ақ олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату, ішкі аудит қызметінің жұмыс тәртібін, ішкі аудит қызметі қызметкерлерінің еңбегіне ақы төлеу мен сыйақы беру мөлшері мен шарттарын айқындау;
- 12) корпоративтік хатшыны тағайындау, оның өкілеттік мерзімін айқындау, оның өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату, сондай-ақ корпоративтік хатшының лауазымдық жалақысының мөлшерін және сыйақы шарттарын айқындау;
- 13) аудиторлық ұйымның, сондай-ақ Қоғамның акцияларын төлеуге берілген не ірі мәміленің нысанасы болып табылатын мүліктің нарықтық құнын бағалау жөніндегі бағалаушының қызметтеріне ақы төлеу мөлшерін айқындау;
- 14) Қоғамның ішкі қызметін реттейтін құжаттарды (Қоғамның қызметін ұйымдастыру мақсатында Басқарма қабылдайтын құжаттарды қоспағанда), оның ішінде аукциондар өткізу және Қоғамның бағалы қағаздарына қол қою шарттары мен тәртібін белгілейтін ішкі құжатты бекіту;
- 15) Қоғамның филиалдары мен өкілдіктерін құру және жабу туралы шешімдер қабылдау және олар туралы ережелерді бекіту;
- 16) Қоғамның басқа заңды тұлғалардың акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) он және одан да көп пайызын сатып алуы туралы шешім қабылдауы;
- 17) акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) он және одан да көп пайызы Қоғамға тиесілі заңды тұлға акционерлерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысының құзыретіне жататын қызмет мәселелері бойынша шешімдер қабылдау;
- 18) Қоғамның міндеттемелерін оның меншікті капиталы мөлшерінің он және одан да көп пайызын құрайтын шамаға ұлғайту;
- 19) қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын Қоғам немесе оның қызметі туралы ақпаратты айқындау;
- 20) Қоғамның жасауға мүдделілігі бар ірі мәмілелер мен мәмілелер жасасу туралы шешім қабылдау;
- 21) акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатпайтын, Заңда және Қоғамның Жарғысында көзделген өзге де мәселелер.
- 22) сақтандыру қағидаларын және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ішкі қағидаларын Директорлар кеңесі бекітеді, ал Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының филиалының Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының тиісті басқару органы бекітеді.
- 23) ішкі аудит қызметі, актуарий, аудиторлық ұйым белгілеген сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының қаржылық орнықтылығы және төлем қабілеттілігі жөніндегі Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын бұзу; актуарийдің өкілеттігін

тағайындау және тоқтату, сондай-ақ актуарийдің лауазымдық жалақысының мөлшерін және сыйақы шарттарын айқындау.

23. Тізбесі осы Жарғының 22-тармағында белгіленген мәселелер Басқарма шешіміне берілмейді.

7 тарау. Қоғамның Басқармасы

24. Ағымдағы қызметке басшылықты атқарушы орган - Қоғам Басқармасы жүзеге асырады.

25. Басқарма Заңмен, Қазақстан Республикасының өзге де заңнамалық актілерімен және Қоғамның Жарғысымен Қоғамның басқа органдары мен лауазымды адамдарының құзыретіне жатқызылмаған қоғам қызметінің кез келген мәселелері бойынша шешімдер қабылдауға құқылы.

Басқарма акционерлердің жалпы жиналысы мен директорлар кеңесінің шешімдерін орындауға міндетті.

26. Басқарма мүшелері оның акционерлері болып табылмайтын Қоғамның акционерлері мен қызметкерлері бола алады.

27. Басқарма мүшесі басқа ұйымдарда директорлар кеңесінің келісімімен ғана жұмыс істеуге құқылы.

Басқарма Төрағасының атқарушы орган басшысының не атқарушы органның, басқа заңды тұлғаның функцияларын жеке-дара жүзеге асыратын тұлғаның лауазымын атқаруға не қызметінің мәні қаржылық қызметтер көрсету болып табылатын шетелдік заңды тұлға филиалының басшысы лауазымын атқаруға құқығы жоқ.

Басқарма мүшесінің функциялары, құқықтары мен міндеттері Заңмен, Қазақстан Республикасының өзге де заңнамалық актілерімен, Қоғамның Жарғысымен, сондай-ақ аталған тұлға Қоғаммен жасасатын еңбек шартымен айқындалады. Басқарма басшысымен Қоғамның атынан жасалған еңбек шартына директорлар кеңесінің Төрағасы немесе оған жалпы жиналыс немесе директорлар кеңесі уәкілеттік берген тұлға қол қояды. Басқарманың қалған мүшелерімен еңбек шартына Басқарма Төрағасы қол қояды.

Қоғамның Басқарма мүшелері өз қызметінде заңнама талаптарын, қоғамның ішкі құжаттарын, оның ішінде Қоғам Басқармасы ережесінің нормаларын, тиісті лауазымдық нұсқаулықтарды сақтауға және орындауға міндетті.

28. Басқарма Төрағасы:

1) акционерлердің жалпы жиналысы мен директорлар кеңесінің шешімдерінің орындалуын ұйымдастырады;

2) үшінші тұлғалармен қарым-қатынаста Қоғамның атынан сенімхатсыз әрекет етеді;

3) Қоғамның үшінші тұлғалармен қарым-қатынасында оның өкілдік ету құқығына сенімхат береді;

4) Қоғам қызметкерлерін қабылдауды, орнын ауыстыруды және жұмыстан шығаруды жүзеге асырады (Заңда белгіленген жағдайларды қоспағанда), оларға көтермелеу шараларын қолданады және тәртіптік жаза қолданады, Қоғам қызметкерлерінің лауазымдық жалақыларының және Қоғамның штат кестесіне сәйкес жалақыларына дербес үстемеақылардың мөлшерін белгілейді, Басқарма құрамына кіретін және Қоғамның ішкі аудит қызметі, корпоративтік хатшы, комплаенс-бақылау қызметі, тәуекелдерді басқару қызметі қызметкерлерін қоспағанда, Қоғам қызметкерлерінің сыйлықақыларының мөлшерін айқындайды;

5) ол болмаған жағдайда өз міндеттерін орындауды Басқарма мүшелерінің біріне жүктейді;

6) Басқарма мүшелері арасында міндеттерді, сондай-ақ өкілеттіктер мен жауапкершілік салаларын бөледі;

7) Қоғамның Жарғысында және акционерлердің жалпы жиналысы мен директорлар кеңесінің шешімдерінде айқындалған өзге де функцияларды жүзеге асырады.

29. Басқарма отырыстарын шақыру, дайындау және өткізу тәртібі, сондай-ақ Басқарма шешімдерін қабылдау тәртібі Қоғамның Директорлар кеңесі бекітетін ішкі құжатпен регламенттеледі.

Қоғам Басқармасының шешімдері хаттамамен ресімделеді, оған отырысқа қатысып отырған барлық Басқарма мүшелері қол қоюға және әрбір мәселе бойынша Басқарманың әрбір мүшесінің дауыс беру нәтижесін көрсете отырып, олар бойынша дауыс беруге қойылған мәселелер, дауыс беру қорытындылары қамтылуға тиіс.

Басқарма мүшесінің дауыс беру құқығын өзге тұлғаға, оның ішінде Қоғам Басқармасының басқа мүшесіне беруіне жол берілмейді.

30. Басқарма Төрағасы Директорлар кеңесі комитетінің төрағасы бола алмайды және директорлар кеңесінің төрағасы болып сайлана алмайды.

8 тарау Ішкі аудит қызметі

31. Қоғамда қаржы-шаруашылық қызметті бақылауды жүзеге асыру үшін ішкі аудит қызметі құрылады.

32. Ішкі аудит қызметінің қызметкерлері Қоғамның директорлар кеңесі мен Басқармасының құрамына сайлана алмайды.

33. Ішкі аудит қызметі директорлар кеңесіне тікелей бағынады және оның жұмысы туралы есеп береді.

34. Ішкі аудит қызметінің өкілеттіктері, сайлау тәртібі және басқа да мәселелері директорлар кеңесі бекітетін тиісті ішкі құжатпен айқындалады.

9 тарау. Қоғам органдарының қызметін ұйымдастыру тәртібі

35. Акционерлердің жылдық жалпы жиналысын директорлар кеңесі шақырады.

36. Акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысы мыналардың бастамасы бойынша шақырылады:

- 1) директорлар кеңесі;
- 2) ірі акционердің.

Ерікті тарату процесіндегі Қоғам акционерлерінің кезектен тыс жалпы жиналысын қоғамның тарату комиссиясы шақыруы, дайындауы және өткізуі мүмкін.

Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын міндетті түрде шақыру жағдайлары көзделуі мүмкін.

37. Акционерлердің жалпы жиналысын дайындау және өткізу төмендегілермен жүзеге асырылады:

- 1) басқарма;
- 2) онымен жасалған шартқа сәйкес Қоғамның тіркеушісі;
- 3) директорлар кеңесі;
- 4) Қоғамның тарату комиссиясы.

Заңда белгіленген жағдайларды қоспағанда, акционерлердің жалпы жиналысын шақыру, дайындау және өткізу жөніндегі шығыстарды Қоғам көтереді.

38. Қоғамның органдары акционерлердің жылдық жалпы жиналысын шақыру тәртібін Заңда белгіленген бұзған жағдайда, акционерлердің жылдық жалпы жиналысы кез келген мүдделі тұлғаның талап қоюы бойынша қабылданған сот шешімі негізінде шақырылуы және өткізілуі мүмкін.

Қоғам акционерлерінің кезектен тыс жалпы жиналысы, егер Қоғам органдары оның акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын өткізу туралы талабын орындамаса, Қоғамның ірі акционерінің талап-арызы бойынша қабылданған сот шешімі негізінде шақырылуы және өткізілуі мүмкін.

39. Дауыс беру қорытындылары отырыс өткізілген акционерлердің жалпы жиналысында жарияланады. Акционерлердің жалпы жиналысының дауыс беру қорытындылары немесе сырттай дауыс беру нәтижелері акционерлердің назарына оларды

бұқаралық ақпарат құралдарында жариялау немесе акционерлердің жалпы жиналысы жабылғаннан кейін күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде әрбір акционерге жазбаша хабарлама жіберу арқылы жеткізіледі.

40. Заңмен және осы Жарғымен акционерлердің жалпы жиналысының құзыретіне жатқызылған мәселелерді қоспағанда, Қоғам қызметіне жалпы басшылықты Қоғамның директорлар кеңесі жүзеге асырады.

41. Директорлар кеңесінің Қоғамның Жарғысына сәйкес Қоғам Басқармасының құзыретіне жатқызылған мәселелер бойынша шешімдер қабылдауға, сондай-ақ акционерлердің жалпы жиналысының шешімдеріне қайшы келетін шешімдер қабылдауға құқығы жоқ.

42. Қоғамның Директорлар кеңесі директорлар кеңесінің мүшелерінен және оның төрағасынан тұрады, олардың әрқайсысы дауыс беру кезінде бір дауысқа ие болады.

43. Директорлар кеңесін өткізуге арналған кворум директорлар кеңесі мүшелері санының кемінде жартысын құрайды.

Дауыстар тең болған кезде директорлар кеңесі төрағасының немесе директорлар кеңесінің отырысында төрағалық ететін тұлғаның дауысы шешуші болып табылады.

44. Директорлар кеңесі өзінің жабық отырысын өткізу туралы шешім қабылдауға құқылы, оған директорлар кеңесінің мүшелері ғана қатыса алады.

45. Директорлар кеңесінің шешімдері директорлар кеңесінің қарауына шығарылған мәселелер бойынша сырттай дауыс беру арқылы қабылдануы мүмкін.

10 тарау. Қоғамның акционерлері мен лауазымды тұлғаларының олардың үлестес тұлғалары туралы ақпарат беру тәртібі

46. Қоғам өзінің үлестес тұлғаларының есебін осы тұлғалар немесе орталық депозитарий ұсынатын мәліметтер негізінде жүргізеді (уәкілетті орган белгілеген тәртіппен ірі акционерлер болып табылатын тұлғаларға қатысты ғана).

47. Қоғамның үлестес тұлғалары болып табылатын жеке және заңды тұлғалар үлестес пайда болған күннен бастап жеті күн ішінде өзінің үлестес тұлғалары туралы мыналарды қамтитын мәліметтерді Қоғамға ұсынуға міндетті:

1) жеке тұлғалар үшін – тегі, аты, әкесінің аты (бар болса), жеке сәйкестендіру нөмірі, заңды тұлғалар үшін - толық атауы, бизнес – сәйкестендіру нөмірі;

2) туған күні - жеке тұлғалар үшін, заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу күні мен нөмірі, пошталық мекенжайы және нақты орналасқан жері – заңды тұлғалар үшін;

3) үлестестікті тану үшін негіздер;

4) үлестестіктің пайда болған күні.

48. Қоғамның ірі акционерлері мен лауазымды тұлғалары Жарғының 47-тармағына сәйкес өздерінің үлестес тұлғалары туралы ақпаратты ұсынады. Қоғамның ірі акционерлері мен лауазымды тұлғалары үлестестік/үлестестік тоқтату туындаған күннен бастап жеті жұмыс күні ішінде өздерінің үлестес тұлғаларының құрамындағы өзгерістер туралы ақпаратты ұсынады.

49. Қоғамның үлестес тұлғалары туралы мәліметтер қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын ақпарат болып табылмайды.

11 тарау. Қоғамның ақпарат беру тәртібі

50. Қоғам өз акционерлерінің назарына Заңға және осы Жарғыға сәйкес Қоғам акционерлерінің мүдделерін қозғайтын өз қызметі туралы ақпаратты жеткізеді.

Қоғам қаржы есептілігі депозитарийінің интернет-ресурсында және қор биржасының интернет-ресурсында «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасының Заңында және уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген тәртіппен ақпаратты ашуды жүзеге асыруға міндетті.

51. Акционердің талабы бойынша Қоғам акционерге Заңда көзделген құжаттардың көшірмелерін ұсынуға міндетті.

52. Акционер ақпарат алу мақсатында Қоғамның Басқармасына жазбаша нысанда жүгінеді. Акционердің өтініші Қоғамның пайда құжаттарын есепке алу журналында тіркелуге тиіс. Қоғам акционерге талап етілетін ақпаратты (талап етілген құжаттардың көшірмелерін) өтініш берген күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде беруге міндетті.

53. Құжаттардың көшірмелерін ұсынғаны үшін төлемақының мөлшерін Қоғам белгілейді және құжаттардың көшірмелерін дайындауға арналған шығыстардың құнынан және құжаттарды акционерге жеткізуге байланысты шығыстарды төлеуден аспауы тиіс.

12 тарау. Қоғамның мүлкі

54. Қоғамның мүлкі, өзі құратын филиалдар мен өкілдіктердің мүлкін қоса алғанда, төмендегілердің есебінен қалыптастырылады:

- 1) Қоғамның акцияларын төлеуге акционерлер берген мүлік;
- 2) оның қызметі нәтижесінде алынған пайда;
- 3) Қазақстан Республикасының заңнамасында тыйым салынбаған негіздер бойынша сатып алынатын өзге де мүлікті және мүліктік құқықтарды қамтиды.

13 тарау. Қоғамның акциялары және басқа да бағалы қағаздары

55. Қоғам жай акциялар немесе жай және артықшылықты акциялар шығаруға құқылы. Акциялар құжатсыз нысанда шығарылады. Акция бөлінбейді. Егер акция ортақ меншік құқығында бірнеше тұлғаға тиесілі болса, олардың барлығы бір акционер болып танылады және акциямен куәландырылған құқықтарды өздерінің ортақ өкілі арқылы пайдаланады. Бір түрдегі акция, егер Қазақстан Республикасының заңнамасында өзгеше белгіленбесе, оған иелік ететін әрбір акционерге осы түрдегі акциялардың басқа иелерімен бірдей құқықтар көлемін береді.

56. Қоғамға акциялардан, сондай-ақ заң нормаларында көзделген шарттарға сәйкес келетін қамтамасыз етілмеген облигациялардан басқа бағалы қағаздардың өзге түрлерін шығаруға тыйым салынады.

57. Мәміле нәтижесінде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының қаржылық орнықтылығы мен төлем қабілеттілігі мәселелеріне қатысты Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптары бұзылмайтын жағдайда, Қоғам акционерлерден өз акцияларын уәкілетті органның келісімімен ғана сатып алуға құқылы.

58. Заң нормаларына сәйкес Қоғам алтын акция шығаруға құқылы емес.

14 тарау. Таза табысты бөлу тәртібі. Акциялар бойынша дивидендтер

59. Қоғамның таза табысы (салықтар мен бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдерді төлегеннен кейін) Қоғамның иелігінде қалады және акционерлердің жалпы жиналысының шешімімен айқындалған тәртіппен, оның ішінде дивидендтер төлеуге бөлінеді. Қалған бөлігі Қоғамды дамытуға немесе акционерлердің жалпы жиналысының шешімімен көзделген өзге де мақсаттарға бағытталады.

Акционерлердің жалпы жиналысы жыл қорытындысы бойынша жай акциялар бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдауға құқылы.

Дивидендтер Қоғамның өзі орналастырмаған немесе сатып алмаған акциялар бойынша, сондай-ақ егер сот немесе акционерлердің жалпы жиналысы оны тарату туралы шешім қабылдаса, есептелмейді және төленбейді.

60. Қоғамның жай акциялары бойынша дивидендтерді есептеуге жол берілмейді, егер:

1) меншікті капиталдың теріс мөлшері кезінде немесе егер Қоғамның меншікті капиталының мөлшері оның акциялары бойынша дивидендтерді есептеу нәтижесінде теріс болса;

2) егер ол Қазақстан Республикасының Банкроттық туралы заңнамасына сәйкес төлем қабілетсіздігі немесе дәрменсіздік белгілеріне жауап берсе не көрсетілген белгілер қоғамда оның акциялары бойынша дивидендтерді есептеу нәтижесінде пайда болса.

15 тарау. Қоғамды қайта ұйымдастыру және тарату

61. Қоғамды қайта ұйымдастыру және тарату тәртібі Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексіне, «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңға, «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына және Қазақстан Республикасының өзге де нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес жүзеге асырылады.

16 тарау. Қорытынды ережелер

62. Осы Жарғымен реттелмеген барлық жағдайда Қоғам өз қызметінде Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерін және Қоғамның ішкі құжаттарын басшылыққа алады.

63. Егер заңнамадағы өзгерістер нәтижесінде осы Жарғының жекелеген нормалары Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келсе, онда олар жарғыға өзгерістер және (немесе) толықтырулар тіркелген кезге дейін де күшін жояды, ал егер өзгерістерді және (немесе) толықтыруларды тіркеу талап етілмеген жағдайда, оларды бекіту туралы шешім қабылданған кезге дейін Қазақстан Республикасы заңнамасының тиісті нормалары қолданылады. Бұл ретте Жарғының жекелеген нормаларының күшін жоғалту Жарғының тұтастай жоғалуына не жарамсыздығына әкеп соқпайды.

64. Осы Жарғы Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен мемлекеттік тіркелген күнінен бастап күшіне енеді. Осы Жарғыға өзгерістер мен толықтырулар Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен енгізіледі.

65. Осы Жарғы мемлекеттік және орыс тілдерінде әр тілде 3 (үш) данада жасалды. Осы Жарғының әрбір данасының бірдей заңды күшіне ие болады.

**Қоғам акционерлері үшін және атынан
«Standard Life» Өмірді сақтандыру компаниясы»
АҚ Басқарма төрағасы**

Г. Т. Амерходжаев

**Утвержден
Общим собранием акционеров
АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
(протокол № 2 от «23» июля 2024 г.)**

УСТАВ

**Акционерного общества
«Компания по страхованию жизни «Standard Life»**

**Республика Казахстан
г. Алматы, 2024 год**

Глава 1. Общие положения

1. Настоящий Устав определяет правовой статус Акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Standard Life» (далее – Общество) как юридического лица, его наименование, местонахождение, порядок формирования и компетенцию органов Общества, условия реорганизации и прекращения его деятельности и другие положения, предусмотренные и не противоречащие законодательству Республики Казахстан.

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

3. В соответствии с законодательством Республики Казахстан Общество является страховой организацией. Официальный статус Общества как страховой организации определяется его государственной регистрацией в органах юстиции Республики Казахстан в качестве страховой организации и наличием лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли «страхование жизни», выданной уполномоченным государственным органом.

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

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

6. В порядке, предусмотренном законодательными актами Республики Казахстан, общество вправе создавать филиалы (представительства), расположенные вне места его нахождения, не являющиеся юридическими лицами и действующие от имени и по поручению общества на основании Положения о них.

Глава 2. Наименование, место нахождения исполнительного органа

7. Полное наименование Общества:

4) на государственном языке: «**Standard Life» Өмірді сақтандыру компаниясы» Акционерлік қоғамы;**

5) на русском языке: **Акционерное общество «Компания по страхованию жизни «Standard Life»;**

6) на английском языке: **«Life Insurance Company «Standard Life» Joint Stock Company.**

8. Сокращенное наименование Общества:

4) на государственном языке: **«Standard Life» ӨСК» АҚ;**

5) на русском языке: **АО «КСЖ «Standard Life»;**

6) на английском языке: **«LIC «Standard Life» JSC.**

9. Местонахождение исполнительного органа Общества:

Республика Казахстан, индекс: А05Е0А6 (050012), город Алматы, Алмалинский район, улица Кабанбай батыра, дом 186.

Глава 3. Права и обязанности акционеров общества

10. Акционеры общества имеют право:

1) участвовать в управлении Обществом в порядке, предусмотренном Законом и уставом Общества;

2) при владении самостоятельно или в совокупности с другими акционерами пятью и более процентами голосующих акций Общества предлагать совету директоров включить

дополнительные вопросы в повестку дня общего собрания акционеров в соответствии с Законом;

3) получать дивиденды;

4) получать информацию о деятельности Общества, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Общества, в порядке, определенном общим собранием акционеров или уставом Общества, за исключением информации:

-опубликованной на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности на дату предъявления требования;

-запрашиваемой повторно в течение последних трех лет (при условии, что ранее запрашиваемая акционером информация была предоставлена в полном объеме);

-относящейся к прошлым периодам деятельности Общества (более трех лет до даты обращения акционера), за исключением информации о сделках, исполнение по которым осуществляется на дату обращения акционера;

5) получать выписки от центрального депозитария или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;

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

7) оспаривать в судебном порядке принятые органами Общества решения;

8) при владении самостоятельно или в совокупности с другими акционерами пятью и более процентами голосующих акций Общества обращаться в судебные органы от своего имени в случаях, предусмотренных Законом, с требованием о возмещении Обществу должностными лицами Общества убытков, причиненных Обществу, и возврате Обществу должностными лицами Общества и (или) их аффилированными лицами прибыли (дохода), полученной ими в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

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

10) на часть имущества при ликвидации Общества;

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

12) участвовать в принятии общим собранием акционеров решения об изменении количества акций Общества или изменении их вида в порядке, предусмотренном Законом.

11. Акционеры, владеющие самостоятельно или в совокупности с другими акционерами пятью и более процентами голосующих акций Общества, вправе получить информацию о размере вознаграждения по итогам года отдельного члена совета директоров и (или) Правления Общества при одновременном наличии следующих условий:

-установление судом факта умышленного введения в заблуждение акционеров Общества данным членом совета директоров и (или) Правления Общества с целью получения им (ими) либо его аффилированными лицами прибыли (дохода);

-если будет доказано, что недобросовестные действия и (или) бездействие данного члена совета директоров и (или) Правления Общества повлекли возникновение убытков Общества.

12. 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) требовать созыва заседания совета директоров;

3) требовать проведения аудиторской организацией аудита общества за свой счет.

13. Выполнение требования, предусмотренного подпунктом 2 пункта 1 обязательно для органа или лиц, созывающих общее собрание.

14. Акционер Общества обязан:

- 1) оплатить акции;
- 2) в течение десяти рабочих дней извещать центральный депозитарий и (или) номинального держателя акций, принадлежащих данному акционеру, об изменении сведений, необходимых для ведения системы реестров держателей акций Общества;
- 3) не разглашать информацию об Обществе или его деятельности, составляющую служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 4) исполнять иные обязанности в соответствии с Законом и иными законодательными актами Республики Казахстан.

Глава 4. Органы Общества и порядок их образования

15. Органами Общества являются:

- 1) высший орган - общее собрание акционеров;
- 2) орган управления - совет директоров;
- 3) исполнительный орган – правление;
- 4) служба внутреннего аудита- контрольный орган;
- 5) иные органы в соответствии с Законом и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

16. На первом общем собрании акционеров избирается совет директоров Общества. Лица, избранные в состав совета директоров, могут переизбираться неограниченное число раз, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан и уставом Общества.

Срок полномочий совета директоров устанавливается общим собранием акционеров. Срок полномочий совета директоров истекает на момент проведения общего собрания акционеров, на котором проходит избрание нового совета директоров.

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

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.

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.

17. Совет директоров определяет количественный состав, срок полномочий Правления, избрание его руководителя и членов (лица, единолично осуществляющего функции Правления), а также досрочное прекращение их полномочий.

Глава 5. Общее собрание акционеров

18. К исключительной компетенции общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в устав Общества или утверждение его в новой редакции;
- 2) утверждение кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений в него в случае его принятия;
- 3) добровольная реорганизация или ликвидация Общества;

4) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Общества или изменении вида размещенных объявленных акций Общества;

5) определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг общества, а также их изменение;

6) принятие решения о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в простые акции общества;

7) принятие решения об обмене размещенных акций одного вида на акции другого вида, определение условий, сроков и порядка такого обмена;

8) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;

9) 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;

10) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Общества;

11) утверждение аудированной годовой финансовой отчетности;

12) утверждение порядка распределения чистого дохода Общества за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию Общества;

13) принятие решения о невыплате дивидендов по простым акциям Общества;

14) принятие решения о добровольном делистинге акций Общества;

15) 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;

16) определение формы извещения Обществом акционеров о созыве общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;

17) утверждение изменений в методику (утверждение методики, если она не была утверждена учредительным собранием) определения стоимости акций при их выкупе Обществом в соответствии с Законом;

18) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;

19) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Общества, если такой порядок не определен уставом Общества;

20) принятие решения о заключении Обществом крупной сделки, в результате которой (которых) Обществом приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) имущество, стоимость которого составляет пятьдесят и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов акционерного Общества на дату принятия решения о сделке, в результате которой (которых) приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) пятьдесят и более процентов от общего размера балансовой стоимости его активов;

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

19. Решения общего собрания акционеров по вопросам, указанным в подпунктах 2), 3) и 17) принимаются квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций общества.

20. 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.

Глава 6. Совет директоров

21. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных Законом и (или) Уставом Общества к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

22. 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;
- 3) определение формы проведения общего собрания акционеров;
- 4) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
- 5) принятие решения о выкупе Обществом размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- 6) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Общества;
- 7) утверждение положений о комитетах совета директоров;
- 8) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Общества, а также принятие решений об их выпуске;
- 9) определение количественного состава, срока полномочий Правления, избрание его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 10) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования руководителя и членов Правления;
- 11) 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;
- 12) назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря;
- 13) определение размера оплаты услуг аудиторской организации, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, переданного в оплату акций Общества, либо являющегося предметом крупной сделки;
- 14) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Общества (за исключением документов, принимаемых Правлением в целях организации деятельности Общества), в том числе внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Общества;
- 15) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Общества и утверждение положений о них;
- 16) принятие решения о приобретении Обществом десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;
- 17) 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;
- 18) увеличение обязательств Общества на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
- 19) определение информации об Обществе или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 20) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Обществом имеется заинтересованность;
- 21) иные вопросы, предусмотренные Законом и уставом Общества, не относящиеся к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

22) правила страхования и внутренние правила страховой (перестраховочной) организации утверждаются советом директоров, а филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан - соответствующим органом управления страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан.

23) нарушения требований законодательства Республики Казахстан по финансовой устойчивости и платежеспособности страховой (перестраховочной) организации, установленные службой внутреннего аудита, актуарием, аудиторской организацией; назначение и прекращение полномочий актуария, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения актуария.

23. Вопросы, перечень которых установлен пунктом 22 настоящего устава, не могут быть переданы для решения Правления.

Глава 7. Правление Общества

24. Руководство текущей деятельностью осуществляется исполнительным органом – Правлением Общества.

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

Правление обязано исполнять решения общего собрания акционеров и совета директоров.

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

27. Член Правления вправе работать в других организациях только с согласия совета директоров.

Председатель Правления не вправе занимать должность руководителя исполнительного органа либо лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа, другого юридического лица, либо занимать должность руководителя филиала иностранного юридического лица, предметом деятельности которого является оказание финансовых услуг.

Функции, права и обязанности члена Правления определяются Законом, иными законодательными актами Республики Казахстан, Уставом Общества, а также трудовым договором, заключаемым указанным лицом с Обществом. Трудовой договор от имени Общества с руководителем Правления подписывается председателем совета директоров или лицом, уполномоченным на это общим собранием или советом директоров. Трудовой договор с остальными членами Правления подписываются Председателем Правления.

Члены Правления Общества в своей деятельности обязаны соблюдать и исполнять требования законодательства, внутренних документов Общества, в том числе нормы положения Правления Общества, соответствующих должностных инструкций.

28. Председатель Правления:

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

4) осуществляет прием, перемещение и увольнение работников общества (за исключением случаев, установленных 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 правления, и службы внутреннего аудита

общества, корпоративного секретаря, службы комплаенс-контроля, службы управления рисками;

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

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

7) осуществляет иные функции, определенные уставом Общества и решениями общего собрания акционеров и совета директоров.

29. Порядок созыва, подготовки и проведения заседаний Правления, а также порядок принятия решений Правления, регламентируются внутренним документом, утвержденном Советом директоров Общества.

Решения Правления Общества оформляются протоколом, который должен быть подписан всеми присутствующими на заседании членами Правления и содержать вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним с отражением результата голосования каждого члена Правления по каждому вопросу.

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

30. Председатель Правления не может быть председателем комитета совета директоров и не может быть избран председателем совета директоров.

Глава 8 Служба внутреннего аудита

31. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью в Обществе образуется служба внутреннего аудита.

32. Работники службы внутреннего аудита не могут быть избраны в состав совета директоров и правления Общества.

33. Служба внутреннего аудита непосредственно подчиняется совету директоров и отчитывается перед ним о своей работе.

34. Полномочия, порядок избрания и другие вопросы деятельности службы внутреннего аудита определяются соответствующим внутренним документом, утвержденным советом директоров.

Глава 9. Порядок организации деятельности органов Общества

35. Годовое общее собрание акционеров созывается советом директоров.

36. 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 создано, подготовлено и проведено ликвидационной комиссией общества.

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

37. Подготовка и проведение общего собрания акционеров осуществляются:

1) правлением;

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.

38. 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.

39. Итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось заседание. 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 15 (пятнадцати) календарных дней после закрытия Общего собрания акционеров.

40. Общее руководство деятельностью Общества, за исключением вопросов, отнесенных Законом и настоящим Уставом к компетенции общего собрания акционеров, осуществляется советом директоров Общества.

41. Совет директоров не вправе принимать решения по вопросам, которые в соответствии с уставом Общества отнесены к компетенции правления Общества, а также принимать решения, противоречащие решениям общего собрания акционеров.

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

43. Кворум для проведения совета директоров составляет не менее половины от числа членов совета директоров.

При равенстве голосов голос председателя совета директоров или лица, председательствующего на заседании совета директоров, является решающим.

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

45. Решения совета директоров могут приниматься посредством заочного голосования по вопросам, вынесенным на рассмотрение совета директоров.

Глава 10. Порядок представления акционерами и должностными лицами общества информации об их аффилированных лицах

46. Общество ведет учет своих аффилированных лиц на основании сведений, представляемых этими лицами или центральным депозитарием (только в отношении лиц, являющихся крупными акционерами в порядке, установленном уполномоченным органом).

47. Физические и юридические лица, являющиеся аффилированными лицами Общества, обязаны представлять Обществу в течение семи дней со дня возникновения аффилированности сведения о своих аффилированных лицах, включающие в себя:

1) фамилию, имя, отчество (при наличии), индивидуальный идентификационный номер – для физических лиц, полное наименование, бизнес-идентификационный номер – для юридических лиц;

2) дату рождения – для физических лиц, дату и номер государственной регистрации юридического лица, почтовый адрес и фактическое место нахождения – для юридических лиц;

3) основания для признания аффилированности;

4) дату появления аффилированности.

48. Крупные акционеры и должностные лица Общества представляют информацию о своих аффилированных лицах в соответствии с пунктом 47 Устава. Крупные акционеры и должностные лица Общества представляют информацию об изменениях в составе своих аффилированных лиц в течении семи рабочих дней со дня возникновения аффилированности/прекращение аффилированности.

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

Глава 11. Порядок предоставления информации Обществом

50. Общество доводит до сведения своих акционеров информацию о своей деятельности, затрагивающую интересы акционеров Общества в соответствии с Законом и настоящим Уставом.

Общество обязано осуществлять раскрытие на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности и интернет-ресурсе фондовой биржи информации в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» и нормативным правовым актом уполномоченного органа.

51. По требованию акционера Общество обязано представить акционеру копии документов, предусмотренных Законом.

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

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

Глава 12. Имущество Общества

54. Имущество Общества, включая имущество создаваемым им филиалов и представительств, формируется за счет:

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

Глава 13. Акции и другие ценные бумаги Общества

55. Общество вправе выпускать простые акции, либо простые и привилегированные акции. Акции выпускаются в бездокументарной форме. Акция не делима. Если акция принадлежит на праве общей собственности нескольким лицам, все они признаются одним акционером и пользуются правами, удостоверенными акцией, через своего общего представителя. Акция одного вида предоставляет каждому акционеру, владеющему ею, одинаковый с другими владельцами акций данного вида объем прав, если иное не установлено законодательством Республики Казахстан.

56. Обществу запрещено выпускать иные виды ценных бумаг, кроме акций, а также необеспеченных облигаций, соответствующих условиям, предусмотренным нормами Закона.

57. Общество вправе выкупить собственные акции у акционеров исключительно с согласия уполномоченного органа, при условии, что в результате сделки не будут нарушены требования законодательства Республики Казахстан, относящиеся к вопросам финансовой устойчивости и платежеспособности страховой (перестраховочной) организации.

58. В соответствии с нормами Закона Общество не вправе выпускать золотую акцию.

Глава 14. Порядок распределения чистого дохода. Дивиденды по акциям

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

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

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

60. 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 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.

Глава 15. Реорганизация и ликвидация Общества

61. Порядок реорганизации и ликвидации Общества осуществляется в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Законом «Об акционерных обществах», Законом Республики Казахстан «О страховой деятельности» и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

Глава 16. Заключительные положения

62. Во всем, что не урегулировано настоящим Уставом, Общество в своей деятельности руководствуется законодательными актами Республики Казахстан и внутренними документами Общества.

63. Если в результате изменений в законодательстве отдельные нормы настоящего Устава будут противоречить законодательству Республики Казахстан, то они утрачивают силу и до момента регистрации изменений и (или) дополнений в Устав, а в случае, если регистрация изменений и (или) дополнений не требуется – до момента принятия решения об их утверждении, применяются соответствующие нормы законодательства Республики Казахстан. При этом утрата силы отдельных норм Устава не влечет за собой утраты либо недействительности Устава в целом.

64. Настоящий Устав вступает в силу со дня его государственной регистрации в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. Изменения и дополнения в настоящий Устав вносятся в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.

65. Настоящий Устав составлен на государственном и русском языках в 3 (трех) экземплярах на каждом языке. Каждый из экземпляров настоящего Устава имеет одинаковую юридическую силу.

За и от имени акционеров Общества
Председатель Правления АО «Компания
по страхованию жизни «Standard Life»



Амерходжаев Г.Т.

**Approved by
the General Meeting of Shareholders
Life Insurance Company “Standard Life” JSC
(Minutes of Meeting No. 2 dated July 23, 2024)**

ARTICLES OF ASSOCIATION

**Life Insurance Company “Standard Life”
Joint Stock Company**

**The Republic of Kazakhstan
Almaty, 2024**

Chapter 1. General Provisions

1. These Articles of Association determine the legal status of Life Insurance Company “Standard Life” Joint Stock Company (hereinafter referred to as the “Company”) as a legal entity, its name, place of business, procedure for formation and competence of the Company boards, conditions for reorganization and termination of the activities and other provisions as prescribed and that do not contradict the legislation of the Republic of Kazakhstan.
2. The Company is a legal entity under the legislation of the Republic of Kazakhstan. It has an independent balance sheet, bank accounts, it is entitled on its own behalf to acquire and exercise the property and personal non-property rights, incur the obligations, act as a plaintiff and defendant in court.
3. In accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan the Company is an insurance organization. Official status of the Company as an insurance organization shall be established by its state registration with the judicial authorities of the Republic of Kazakhstan as an insurance organization and availability of a license for the right to carry out the insurance (re-insurance) activities in the “life insurance” sector issued by the competent governmental authority.
4. The Company has the seal, letterheads with its name and other details as required for implementing its activities.
5. In implementing their activities, the Company is governed and guided by the Constitution, Civil Code, the Law of the Republic of Kazakhstan “On Joint-Stock Companies”, the Law of the Republic of Kazakhstan “On Insurance Activities” (hereinafter referred to as the “Law”), other regulatory legal acts of the Republic of Kazakhstan, and these Articles of Association.
6. In the manner prescribed by the legislative instruments of the Republic of Kazakhstan, the Company shall have the right to establish the branches (representative offices) located outside of its place of business, which are not the legal entities and those acting for and on behalf of the Company based on the Regulations thereof.

Chapter 2. Name and Place of Business of the Executive Board

7. Full name of the Company:
 - 7) In the state language: **«Standard Life» Өмірді сақтандыру компаниясы» Акционерлік қоғамы;**
 - 8) In Russian: **Акционерное общество «Компания по страхованию жизни «Standard Life»;**
 - 9) In English: **«Life Insurance Company «Standard Life» Joint Stock Company.**
8. Abbreviated name of the Company:
 - 7) In the state language: **«Standard Life» ӨСК» АҚ;**
 - 8) In Russian: **АО «КСЖ «Standard Life»;**
 - 9) In English: **«LIC «Standard Life» JSC.**
9. Place of business of the Company’s Executive Board: building 186, Kabanbai Batyr street, Almalý district, Almaty city, postal code: A05E0A6 (050012), the Republic of Kazakhstan.

Chapter 3. Rights and Obligations of the Company Shareholders

10. The Company Shareholders shall have the right to:
 - 1) Be involved in the Company management in the manner prescribed by the Law and the Articles of Association of the Company;

- 2) Offer the Board of Directors to add the additional issues on the agenda of the General Meeting of Shareholders in accordance with the Law, when owning five and more percent of the voting shares of the Company solely or together with other shareholders;
 - 3) Receive the dividends;
 - 4) Receive information about the Company activities, and to review the Company's financial statements in the manner as determined by the General Meeting of Shareholders or the Articles of Association of the Company, except for the following information:
 - Financial statements published on the Depository's website as of the date of a claim;
 - Information requested repeatedly within the last three years provided that the information previously requested by the shareholders has been provided already;
 - Information related to the previous periods of the Company's activity (more than three years before the date of the shareholder's request), except for the information on transactions being executed as of the date of the shareholder's request;
 - 5) Receive the statements (extracts) from the Central Securities Depository or the Nominal Holder which confirm his/her securities ownership title;
 - 6) Offer the General Meeting of Shareholders of the Company the candidate for election to the Company's Board of Directors;
 - 7) Seek a judicial review of the resolutions made by the boards of the Company;
 - 8) When owning five and more percent of the voting shares of the Company solely or together with other shareholders – address to the judicial authorities on their own behalf in cases prescribed by the Law claiming the Company's officials to compensate for losses caused to the Company and make the Company's officials and/or their affiliates return the profit (income) received by them as a result of making resolutions on closing (proposal for closing) the transactions and (or) major transactions, when they have interest;
 - 9) Address to the Company with inquiries in writing about the Company activities and receive the substantiated responses within 30 (thirty) days upon the date when the Company receives an inquiry;
 - 10) Own a part of the assets in case of liquidation of the Company;
 - 11) Have a pre-emption right for shares or other securities of the Company convertible into the Company's shares in the manner prescribed by the Law, except for cases prescribed by the legislative instruments;
 - 12) Be involved in making resolution of the General Meeting of Shareholders to change the number of shares of the Company or change their type in the manner prescribed by the Law.
11. Shareholders those owning five and more percent of the voting shares of the Company solely or together with other shareholders shall have the right to receive information on the amount of remuneration at the end of the year for an individual member of the Board of Directors and (or) the Management Board of the Company, provided that the following conditions are met simultaneously:
- When the court found a fact of fraudulent misrepresentation to the Company's Shareholders by such member of the Board of Directors and (or) the Management Board of the Company intentionally to obtain the profit (income) by such member (members) or their affiliates;
 - If it is proved that the unfair actions and (or) inaction of such member of the Board of Directors and (or) the Management Board of the Company resulted in losses of the Company.
12. The Major Shareholder shall also have the right to:

- 1) Call for the extraordinary General Meeting of Shareholders or file an action with a court to call for the General Meeting of Shareholders, if the Board of Directors refuses to convene the General Meeting of Shareholders;
 - 2) Call for a meeting of the Board of Directors;
 - 3) Request the audit organization at its own expense to conduct an audit of the Company.
13. Fulfillment of the requirement prescribed in the subparagraph 2 of the Paragraph 1 is binding on the boards or persons convening the general meeting.
14. The Company Shareholder shall be obliged to:
- 1) Pay for the shares;
 - 2) Notify the Central Securities Depository within 10 (ten) business days and (or) the Nominal Holder of the shares owned by such shareholder about changes in the information as required for maintaining the system of registers of the Company shareholders;
 - 3) Not to disclose the information about the Company or their activities which constitutes an official, commercial or other secret protected by law;
 - 4) Exercise other functions in accordance with the Law and other legislative instruments of the Republic of Kazakhstan.

Chapter 4. Boards of the Company and Procedure for their Establishment

15. The boards of the Company are, as follows:
- 1) The General Meeting of Shareholders is the supreme board;
 - 2) The Board of Directors is the governance board;
 - 3) The Management Board is the executive board;
 - 4) The Internal Audit Service is the supervisory board;
 - 5) Other boards in accordance with the Law and other regulatory legal instruments of the Republic of Kazakhstan.
16. The first General Meeting of Shareholders shall elect the Board of Directors of the Company. Persons elected to the Board of Directors may be re-elected an unlimited number of times, unless otherwise provided by the legislation of the Republic of Kazakhstan and the Articles of Association of the Company.

The term of office of the Board of Directors shall be determined by the General Meeting of Shareholders. The term of office of the Board of Directors shall expire during the General Meeting of Shareholders where the new Board of Directors is elected.

The General Meeting of Shareholders shall have the right to prematurely terminate the powers of all or certain members of the Board of Directors.

Premature termination of powers of a member of the Board of Directors initiated by the Board of Directors shall be accomplished according to the written notice to the Board of Directors.

The powers of such member of the Board of Directors shall terminate upon the date when the specified notice is received by the Board of Directors.

In case of premature termination of the powers of a member of the Board of Directors, new member of the Board of Directors shall be elected by the cumulative voting by those represented at the General Meeting of Shareholders, however the powers of a newly elected member of the Board of Directors shall expire at the same time when the term of office of the Board of Directors generally expires.

17. The Board of Directors shall determine the number of members, the term of office of the Management Board, election of its head and members (a person who solely performs the functions of the Management Board), and premature termination of their powers.

Chapter 5. The General Meeting of Shareholders

18. Exclusive competence of the General Meeting of Shareholders shall cover the following issues:
 - 1) Make amendments and additions to the Articles of Association of the Company or approve the revised version of the Articles of Association;
 - 2) Approve the Corporate Governance Code, as well as amendments and additions thereto, if adopted;
 - 3) Ensure the voluntary reorganization or liquidation of the Company;
 - 4) Make decision to increase the number of the authorized shares of the Company or change the type of unallocated authorized shares of the Company;
 - 5) Determine the conditions and procedure for converting the Company securities, as well as their change;
 - 6) Make decision to issue the securities convertible into the ordinary shares of the Company;
 - 7) Make decision to exchange the allotted shares of one type for shares of other type, determine the conditions, terms and procedure for such exchange;
 - 8) Determine the number of members and term of office of the counting commission, elect their members and ensure the premature termination of their powers;
 - 9) Determine the number of members, term of office of the Board of Directors, elect their members and ensure the premature termination of their powers; and to determine the amount and terms of payment of remuneration to members of the Board of Directors;
 - 10) Appoint the auditing organization to make an audit of the Company;
 - 11) Approve the audited annual financial statements;
 - 12) Approve the procedure for distributing the Company's net income for the reporting financial year; make decision on payment of the dividends on the ordinary shares and approve the amount of dividends per one ordinary share of the Company;
 - 13) Make decision on non-payment of the dividends on ordinary shares of the Company;
 - 14) Make decision on voluntary delisting of the Company's shares;
 - 15) Make decision on the Company's participation in the incorporation or activities of other legal entities by transferring a part or several parts of assets amounting to 25 (twenty five) or more percent of all assets owned by the Company;
 - 16) Determine the form of notice to be issued from the Company to the shareholders about calling for the General Meeting of Shareholders and make decision to publish such information in the media;
 - 17) Approve changes in the methodology (approval of the methodology, if it was not approved by the constituent meeting) for determining the value of shares when they are redeemed by the Company according to the Law;
 - 18) Approve the agenda of the General Meeting of Shareholders;
 - 19) Determine the procedure for submission of information to the shareholders on the activities of the Company, if such procedure is not specified in the Articles of Association of the Company;
 - 20) Make decision on closing of a major transaction by the Company which results in a fact that Company acquires or alienates (may acquire or alienate) the property which value is fifty or more percent of the total amount of the book value of assets of the Joint-Stock Company as of the date of making decision on the transaction which results in an acquisition or alienation (may be acquired or alienated) of fifty or more percent of the total amount of the book value of their assets;

- 21) Other issues which decision-making process is referred by the Law and Articles of Association of the Company to the exclusive competence of the General Meeting of Shareholders.
19. Resolutions of the General Meeting of Shareholders on the issues specified in the subparagraphs 2), 3) and 17) shall be made by the qualified majority of the total number of voting shares of the Company.
20. Resolutions of the General Meeting of Shareholders on other issues shall be made by a simple majority of votes of the total number of voting shares of the Company participating in the voting, unless otherwise provided by the Law and the Articles of Association of the Company.

Chapter 6. The Board of Directors

21. The Board of Directors shall perform the general management of the Company's activities, except for resolving issues referred by Law and (or) the Articles of Association of the Company to the exclusive competence of the General Meeting of Shareholders.
22. The following issues are covered by the exclusive competence of the Board of Directors:
 - 1) Determine the priority areas of the Company's activities;
 - 2) Make decision to call for an annual and extraordinary General Meeting of Shareholders;
 - 3) Determine the form for holding the General Meeting of Shareholders;
 - 4) Make decision to offer (sell) and about the number of the authorized (sold) shares within the number of authorized shares, the method and price of their floatation (sale);
 - 5) Make decision on redemption of the authorized shares or other securities by the Company and price of their redemption;
 - 6) Preliminarily approve the annual financial statements of the Company;
 - 7) Approve the Regulations on the Committees of the Board of Directors;
 - 8) Determine conditions for issuing the bonds and derivative securities of the Company, and make decisions on their issuing;
 - 9) Determine the number of members, term of office of the Management Board, elect its head and members, and ensure the premature termination of their powers;
 - 10) Determine the amounts of official salaries, wage conditions and bonus payment to the head and members of the Management Board;
 - 11) Determine the number of members, term of office of the Internal Audit Service, appoint its head and members, and ensure the premature termination of their powers, determine the operating procedures of the Internal Audit Service, wage amount and conditions of remuneration, and bonus payment to the employees of the Internal Audit Service;
 - 12) Appoint and determine the term of office of the Corporate Secretary, ensure the premature termination of his/her powers, and to determine the amount of the official salary and conditions of remuneration of the Corporate Secretary;
 - 13) Determine the amount of payment for the services of an auditing organization, as well as an appraiser for assessing the market value of property transferred in payment for the Company shares or which is the subject of a major transaction;
 - 14) Approve the documents which regulate the internal operations of the Company (except for documents adopted by the Management Board in order to arrange the activities of the Company), including the internal document which establishes the conditions and procedure for holding auctions and subscription of the Company's securities;
 - 15) Make decisions to open and close the branches and representative offices of the Company and approve the Regulations thereof;
 - 16) Make decision for the Company to acquire ten or more percent of shares (interests in the charter capital) of other legal entities;

- 17) Make decisions on issues related to the activities covered by the competence of the General Meeting of Shareholders (members) of a legal entity where ten or more percent of the shares (interests in the charter capital) are owned by the Company;
 - 18) Increase the Company's liabilities by the amount equal to ten percent or more of the extent of its equity capital;
 - 19) Determine information about the Company or its activities which constitutes an official, commercial or other secret protected by law;
 - 20) Make decision on closing of transactions and major transactions, where the Company has an interest;
 - 21) Other issues stipulated by the Law and Articles of Association of the Company that are not covered by the exclusive competence of the General Meeting of Shareholders.
 - 22) Insurance rules and internal rules of the insurance (re-insurance) organization shall be approved by the Board of Directors; and those of a branch of the insurance (re-insurance) organization that is a non-resident of the Republic of Kazakhstan shall be approved by the relevant governance board of the insurance (re-insurance) organization that is a non-resident of the Republic of Kazakhstan;
 - 23) Infringement of the requirements of the legislation of the Republic of Kazakhstan on financial stability and solvency of the insurance (re-insurance) organization established by the Internal Audit Service, Actuary, audit organization; appoint and terminate the powers of the Actuary, and to determine the amount of the official salary and conditions of remuneration of the Actuary.
23. Issues which list is determined in the Paragraph 22 of these Articles of Association cannot be submitted to the Management Board for resolution.

Chapter 7. Management Board of the Company

24. Current operations and activities shall be managed by the executive board – the Management Board.
25. The Management Board shall have the right to make decisions on any issues of the Company activities that are not referred by the Law, other legislative instruments of the Republic of Kazakhstan and Articles of Association of the Company to the competence of other boards and officials of the Company.

The Management Board is obliged to execute the decisions of the General Meeting of Shareholders and the Board of Directors.
26. Shareholders and employees of the Company who are not the Company shareholders may be the members of the Management Board.
27. Member of the Management Board shall have the right to work for other organizations only with the consent of the Board of Directors.

The Chairman of the Management Board is not authorized to hold the position of the head of the executive board or a person who solely performs the functions of the executive board, other legal entity, or to hold the position of a head of a branch of the foreign legal entity whose scope of operations is to provide the financial services.

The functions, rights and obligations of a member of the Management Board shall be determined by the Law, other legislative instruments of the Republic of Kazakhstan, the Articles of Association of the Company, as well as the employment agreement between such person and the Company. On behalf of the Company, an employment agreement between the Company and head of the Management Board shall be signed by the Chairman of the Board of Directors or a person authorized to do so by the general meeting or the Board of Directors.

An employment agreement between other members of the Management Board and the Company shall be signed by the Chairman of the Management Board.

When fulfilling the duties, members of the Management Board of the Company are obliged to follow and comply with the requirements of the legislation, internal documents of the Company, including the provisions of the Regulations of the Management Board of the Company, and the relevant job descriptions.

28. Chairman of the Management Board shall:

- 1) Arrange the execution of decisions of the General Meeting of Shareholders and the Board of Directors;
- 2) Act without a power of attorney on behalf of the Company in relations with the third parties;
- 3) Issue the powers of attorney for the right to represent the Company in their relations with the third parties;
- 4) Exercise the hiring, transfer and dismissal of employees of the Company (except for cases established by the Law), use the incentives to such employees and impose the disciplinary sanctions, establish the amounts of official salaries and personal premiums to the salaries of the Company employees according to the organizational chart of the Company; determine the amounts of bonuses and awards of the Company employees, except for employees who are the members of the Management Board and the Internal Audit Service of the Company, the Corporate Secretary, Compliance Control Department, Risk Management Department;
- 5) Vest one of the members of the Management Board with his/her functions in case of his/her absence;
- 6) Distribute the functions, as well as areas of powers and responsibility among the members of the Management Board;
- 7) Perform other functions determined by the Articles of Association of the Company and resolutions of the General Meeting of Shareholders and the Board of Directors.

29. The procedure for convening, preparing and holding meetings of the Management Board, as well as the procedure for making resolutions of the Management Board shall be guided and governed by the internal document approved by the Board of Directors of the Company.

Resolutions of the Company Management Board shall be documented in a form of minutes of meeting to be signed by all members of the Management Board attending such meeting and contain the issues put to the vote and results of voting thereof, reflecting the result of voting by each member of the Management Board on each issue.

A member of the Management Board is prohibited to assign the voting rights to the other person, including other member of the Management Board of the Company.

30. The Chairman of the Management Board cannot be the Chairman of a committee of the Board of Directors and cannot be elected as the Chairman of the Board of Directors.

Chapter 8. Internal Audit Service

31. The Internal Audit Service may be formed in order to control the financial-and-economic activities of the Company.

32. Employees of the Internal Audit Service cannot be elected to be the members of the Board of Directors and Management Board of the Company.

33. The Internal Audit Service shall report directly to the Board of Directors and report to the Board of Directors on its work progress.

34. The powers, election procedure and other issues of the Internal Audit Service shall be determined by the relevant internal document approved by the Board of Directors.

Chapter 9. Procedure for Arranging Activity of the Company Boards

35. The annual General Meeting of Shareholders shall be convened by the Board of Directors.

36. Extraordinary General Meeting of Shareholders shall be convened at the initiative of:

- 1) The Board of Directors;
- 2) Major Shareholder.

Extraordinary General Meeting of Shareholders of the Company that is in the process of voluntary liquidation may be convened, prepared and held by the liquidation commission of the Company.

The legislative instruments of the Republic of Kazakhstan may stipulate the cases of a mandatory convocation of an extraordinary General Meeting of Shareholders.

37. General Meeting of Shareholders shall be prepared and held by:

- 1) The Management Board;
- 2) The Registrar of the Company under the agreement concluded between the Company and Registrar;
- 3) The Board of Directors;
- 4) Liquidation Commission of the Company.

Expenses for convening, preparation and holding of the General Meeting of Shareholders shall be incurred by the Company, except as required by the Law.

38. The annual General Meeting of Shareholders may be convened and held under the court decision made at the suit of any person concerned, if the Company boards violate the procedure for calling for the annual General Meeting of Shareholders prescribed by the Law.

An extraordinary General Meeting of Shareholders of the Company may be convened and held under the court decision made at the suit of a major shareholder of the Company, if the Company boards failed to fulfill the request of such major shareholder to hold an extraordinary General Meeting of Shareholders.

39. The voting results shall be announced at the General Meeting of Shareholders when a meeting was held. Voting results of the General Meeting of Shareholders or the results of absentee voting shall be communicated to the shareholders by publishing thereof in the mass media or sending a notice in writing to each shareholder within 15 (fifteen) calendar days upon the date of closing of the General Meeting of Shareholders.

40. General management of the Company activities, except for issues referred by the Law and these Articles of Association to the competence of the General Meeting of Shareholders shall be exercised by the Board of Directors of the Company.

41. The Board of Directors is not authorized to make decisions on issues attributed to the competence of the Management Board according to the Articles of Association of the Company, and make decisions which contradict the resolutions of the General Meeting of Shareholders.

42. The Board of Directors of the Company consists of the members of the Board of Directors and their Chairman, each of whom has one vote when voting.

43. The quorum for holding the Board of Directors shall be at least half of the number of members of the Board of Directors.

In case of equality of votes, the casting vote of the Chairman of the Board of Directors or a chairperson at the meeting of the Board of Directors is the decisive vote.

44. The Board of Directors shall have the right to make decision to hold its own closed meeting, where only members of the Board of Directors can participate.
45. Decisions of the Board of Directors can be made by the absentee voting on issues proposed to the Board of Directors for consideration.

Chapter 10. Procedure for Submitting Information by the Shareholders and Officials of the Company about their Affiliates

46. The Company shall maintain records about its affiliates based on the information received from these affiliates or the Central Securities Depository (only in relation to the persons who are the major shareholders in the manner established by the competent authority).
47. Individuals and legal entities that are the Company's affiliates are obliged to submit information about their affiliates to the Company within seven (7) days upon the date of onset of affiliation, including:
 - 1) For individuals: full name (surname, given name, patronymic (if any)), individual identification number; for legal entities: full company name, business identification number;
 - 2) For individuals: date of birth; for legal entities: date and number of the state registration of a legal entity, postal address and actual place of business;
 - 3) Grounds for recognition of affiliation;
 - 4) Date of affiliation.
48. Major shareholders and officials of the Company shall provide information about their affiliates in accordance with the Paragraph 47 of the Articles of Association. Major shareholders and officials of the Company shall provide information on changes in the members of their affiliates within seven (7) business days upon the date of affiliation/termination of affiliation.
49. Information about the Company's affiliates is not information that constitutes an official, commercial or other secret protected by law.

Chapter 11. Procedure for Provision of Information by the Company

50. The Company shall communicate the information about their activities affecting the interests of the Company shareholders to their shareholders in accordance with the Law and these Articles of Association.

The Company is obliged to disclose information on the website of the Depository of the financial statements and the website of the stock exchange in accordance with the procedure established by the Law of the Republic of Kazakhstan "On Securities Market" and the regulatory legal act of the competent authority.

51. As and when requested by the shareholder, the Company is obliged to submit the copies of documents to the shareholder as stipulated by the Law.
52. In order to obtain information, a shareholder shall apply to the Management Board of the Company in writing. Shareholder's request must be recorded in the record book of the incoming documents of the Company. The Company is obliged to provide the required information to the shareholder (copies of the documents requested) within thirty calendar days upon the date of request.

53. The Company shall establish the amount of charge for submission of the copies of documents; this cost must not exceed the cost of expenses for making copies of documents and payment of expenses related to the delivery of documents to the shareholder.

Chapter 12. Property of the Company

54. The Company's property, including property of the Company-established branches and representative offices shall be formed at the cost of:
- 1) Property transferred by the shareholders in return for the Company shares;
 - 2) Income obtained as a result of the Company's activities;
 - 3) Other property and property rights acquired on grounds not prohibited by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

Chapter 13. Shares and Other Securities of the Company

55. The Company shall have the right to issue ordinary shares, or ordinary and preferred shares. Shares shall be issued in a book-entry form. A share is indivisible. If a share is owned in common by several persons, all of them shall be recognized as one shareholder and exercise the rights certified by the share through their common representative. A share of one type shall grant each owner thereof the same scope of rights as other owners of shares of such type, unless otherwise provided by the legislation of the Republic of Kazakhstan.
56. The Company is prohibited to issue other types of securities, than shares, as well as unsecured bonds that meet the conditions provided for by the Law.
57. The Company shall have the right to buy back their own shares from shareholders solely with the consent of the competent authority, provided that closing of the transaction does not infringe the requirements of the legislation of the Republic of Kazakhstan relating to the issues of financial stability and solvency of the insurance (re-insurance) organization.
58. In accordance with the provisions of the Law, the Company shall not have the right to issue a "golden share".

Chapter 14. Procedure for Distribution of Net Income. Dividends on Shares

59. Net income of the Company (after taxes and other obligatory payments to the budget) shall remain at disposal of the Company and be distributed in the manner determined by the resolution of the General Meeting of Shareholders, including for the payment of dividends. The remaining portion shall be used for the Company development or other purposes as stipulated by the resolution of the General Meeting of Shareholders.

The General Meeting of Shareholders shall have the right to make decision on non-payment of dividends on ordinary shares at year-end.

Dividends are neither accrued, nor paid on shares that were not floated or were redeemed by the Company itself, and if the court or General Meeting of Shareholders makes a decision to liquidate the Company.

60. It is not permitted to accrue the dividends on ordinary shares of the Company:
- 1) In case of negative amount of the equity capital or if amount of the equity capital of the Company becomes negative as a consequence of the accrual of dividends on its shares;
 - 2) If the Company meets the criteria of insolvency or bankruptcy in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan "On Bankruptcy" or the Company acquires these criteria as a consequence of the accrual of dividends on its shares.

Chapter 15. Reorganization and Liquidation of the Company

61. The procedure for reorganization and liquidation of the Company shall be accomplished in accordance with the Civil Code of the Republic of Kazakhstan, the Law “On Joint Stock Companies”, the Law of the Republic of Kazakhstan “On Insurance Activities” and other regulatory legal acts of the Republic of Kazakhstan.

ілген
Д» АҚ
ымен
ғамә)

Chapter 16. Final Provisions

62. In all other matters not covered by these Articles of Association, the Company in their activities shall be guided and governed by the legislative instruments of the Republic of Kazakhstan and internal documents of the Company.
63. If certain provisions of these Articles of Association contradict the legislation of the Republic of Kazakhstan due to modifications in the legislation, then such provisions become invalid, the appropriate the norms of the legislation of the Republic of Kazakhstan shall apply until the date of registration of amendments and (or) additions to the Articles of Association, and until the date of making decision on their approval (if registration of amendments and (or) additions is not required). Meanwhile, invalidation of certain provisions of the Articles of Association shall not entail the invalidation or invalidity of the Articles of Association as a whole.
64. These Articles of Association shall come into effect upon the date of its state registration in the manner prescribed by the legislation of the Republic of Kazakhstan. Amendments and additions to these Articles of Association shall be made in accordance with the procedure established by the legislation of the Republic of Kazakhstan.
65. These Articles of Association is made in the state and Russian languages in three (3) copies in each language. Each copy of these Articles of Association is of equal legal force.

**For and on behalf of the Company’s Shareholders
Chairman of the Management Board
Life Insurance Company “Standard Life” JSC**

G.T. Amerkhojayev

