
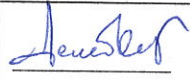
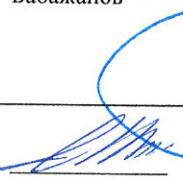
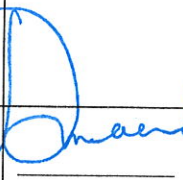
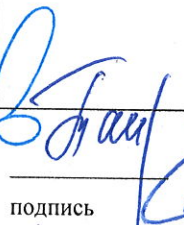




Утверждено
 Советом директоров
 АО «Нефтяная страховая компания»

Протокол № 02-01/47
 от 13 апреля 2017 г.

ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА

Разработано:	Согласовано:					
Корпоративный секретарь А. Ауеспекова	Начальник отдела качества, Представитель руководства по СМК А.Койлыбаева	Начальник Информационно-аналитического управления Е. Бабажанов	Председатель Правления Ж.К. Альжанов	Заместитель Председателя Правления, Т.Х. Байгамытова	Заместитель Председателя Правления, А.С. Тулешов	Заместитель Председателя Правления, А.Б. Аукунов
 подпись «В» 04 2017 г.	 подпись «В» 04 2017 г.	 подпись «13» 04 2017 г.	 подпись «13» 04 2017 г.	 подпись «13» 04 2017 г.	 подпись «13» 04 2017 г.	 подпись «13» 04 2017 г.

г. Алматы

СОДЕРЖАНИЕ

1	Общие положения.....	3
2	Термины и определения.....	3
3	Основные принципы дивидендной политики Компании	4
4	Порядок расчета и выплаты дивидендов.....	4
5	Ответственность.....	6
6	Рекомендации по улучшению деятельности	7

1 Общие положения

1.1. Настоящая дивидендная политика Компании (далее - Политика) разработана в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Кодексом корпоративного управления, Уставом и иными внутренними документами Компании.

1.2. Целью Политики является определение стратегий Совета Директоров Компании в части установления прозрачного и понятного акционерам Компании механизма и порядка принятия решения о выплате дивидендов, определения размера дивидендов по акциям и порядка и сроков их выплаты.

1.3. Дивидендная политика Компании основывается на балансе интересов Компании и ее акционеров при определении размеров дивидендных выплат, на повышении инвестиционной привлекательности Компании и ее капитализации, на уважении и строгом соблюдении прав акционеров, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, Уставом и внутренними документами Компании.

1.4. В случае изменения законодательства Республики Казахстан, Устава и иных внутренних нормативных документов, действующих в Компании, нормы Политики действуют в части, не противоречащей законодательству Республики Казахстан и документам Компании.

1.5. Политика разработана Корпоративным секретарем в соответствии с требованиями и рекомендациями СТ РК ИСО 9001-2009 п.4.2.

1.6. Политика является собственностью Компании. Тиражирование и распространение Политики без письменного разрешения Председателя Правления и Представителя руководства по СМК запрещено.

2 Термины и определения

В Политике используются следующие основные понятия и сокращения:

- 1) **АО «Нефтяная страховая компания»** - Компания;
- 2) **Акционер** — лицо, являющееся собственником акции.
- 3) **ОСА** — Общее собрание акционеров Компании.
- 4) **РК** – Республика Казахстан.
- 5) **Акция** — ценная бумага, выпускаемая Компанией и удостоверяющая права на участие в управлении Компанией, получение дивиденда по ней и части имущества Компании при ее ликвидации, а также иные права, предусмотренные законодательными актами РК.
- 6) **Дивиденд** — доход акционера по принадлежащим ему акциям, выплачиваемый Компанией.
- 7) **СД** – Совет Директоров Компании.
- 8) **Платежный агент** — банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций.
- 9) **Норматив достаточности маржи платежеспособности** – отношение фактической маржи платежеспособности (превышение высоколиквидных активов над обязательствами Компании) к минимальной марже платежеспособности, рассчитанный в соответствии с законодательством РК. Норматив достаточности маржи платежеспособности страховой (перестраховочной) организации должен быть не менее 1 (единицы).
- 10) **Минимальное значение норматива маржи платежеспособности** – значение норматива маржи платежеспособности, равное 1.1, ниже которого к Компании применяются меры раннего реагирования в соответствии с Постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.2013 г. №233 «Об утверждении Правил применения мер раннего реагирования и

методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации (страховой группы)».

11) **Регистратор** — АО «Единый регистратор ценных бумаг».

12) **МСФО** — международные стандарты финансовой отчетности.

13) **Налоговый агент** — лицо, на которое в соответствии с Кодексом РК «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс) возложена обязанность по исчислению, удержанию и перечислению налогов, удерживаемых у источника выплаты.

3 Основные принципы дивидендной политики Компании

3.1. Дивидендом является доход акционеров по принадлежащим им акциям, выплачиваемый Компанией в соответствии с решением ОСА.

3.2. Источником выплаты дивидендов является чистый доход Компании по результатам отчетного финансового периода, подтвержденный независимой аудиторской компанией по результатам проверки.

3.3. Дивидендная политика Компании основывается на следующих принципах:

1) оптимальное сочетание интересов Компании и ее акционеров;

2) необходимость повышения инвестиционной привлекательности Компании и ее капитализации;

3) прозрачность и открытость механизмов определения размера дивидендов и их выплаты.

3.4. Не допускается начисление дивидендов по акциям Компании:

1) при отрицательном размере собственного капитала или если размер собственного капитала станет отрицательным в результате начисления дивидендов по акциям Компании;

2) если Компания отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности в соответствии с законодательством РК о реабилитации и банкротстве, в частности, Законом Республики Казахстан от 7 марта 2014 года № 176-V «О реабилитации и банкротстве», либо указанные признаки появятся у Компании в результате начисления дивидендов по ее акциям.

3) если Компания нарушает пруденциальные нормативы в соответствии с законодательством РК либо указанные признаки появятся у Компании в результате начисления дивидендов по ее акциям.

3.5. Дивиденды не начисляются и не выплачиваются по акциям, которые не были размещены или были выкуплены самой Компанией, а также, если судом или ОСА Компании принято решение о ее ликвидации.

4 Порядок расчета и выплаты дивидендов

4.1 Порядок принятия решения о выплате дивидендов:

4.1.1. Принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям является правом, а не обязанностью Компании. ОСА вправе принять решение о невыплате дивидендов по простым акциям.

4.1.2. Решение о выплате годовых дивидендов и размере дивидендов по акциям принимается годовым ОСА по рекомендации СД.

4.1.3. СД при определении рекомендуемого ОСА размера дивидендов ориентируется на величину итоговой прибыли, определяемую по данным бухгалтерской отчетности Компании, составленной в соответствии с требованиями МСФО и подтвержденной независимой аудиторской компанией.

4.1.4. Размер дивидендов на 1 (одну) акцию определяется путем деления суммы прибыли, направленной на дивиденды, на общее количество акций Компании.

4.1.5. Решение о размере годовых дивидендов, форме и сроке выплаты, рекомендуемых годовому ОСА, принимается СД на заседании, посвященном предварительному утверждению порядка распределения прибыли Компании по результатам финансового года при следующих условиях:

- 1) положительной прибыли за последний финансовый год;
- 2) норматив маржи платежеспособности более 1,1 при этом данный норматив должен быть не менее 1,1 (минимального значения норматива) после выплаты дивидендов.

4.1.6. Решением о выплате дивидендов должны быть определены:

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

4.2 Порядок начисления дивидендов

4.2.1. Список акционеров, имеющих право получения дивидендов составляется по распоряжению Компании регистратором, осуществляющим ведение реестра держателей ценных бумаг на дату, предшествующую дате начала выплаты дивидендов.

4.2.2. В список лиц, имеющих право получения годовых дивидендов, включаются лица, зарегистрированные в системе ведения реестра и лица, в интересах которых номинальный держатель держит акции.

4.2.3. Начисление дивидендов производится путем умножения дивиденда, приходящегося на 1 (одну) акцию, на число принадлежащих акционеру акций.

4.2.4. Дивиденды не начисляются и не выплачиваются по акциям, которые не были размещены или были выкуплены самой Компанией, а также, если судом или ОСА принято решение о ее ликвидации.

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

4.3 Порядок выплаты дивидендов

4.3.1. СД вправе рекомендовать ОСА одну из форм выплаты дивидендов:

- 1) выплата наличными деньгами;
- 2) выплата акциями при наличии письменного согласия акционера.

4.3.2. Компания является налоговым агентом при выплате акционерам дивидендов по принадлежащим им акциям.

4.3.3. Компания производит расчет, удержание и перечисление сумм налога с дивидендов в бюджет в порядке и сроки, предусмотренные действующим законодательством РК.

4.3.4. Дивиденды акционерам выплачиваются за вычетом сумм налогов и других удержаний, предусмотренных законодательством РК.

4.3.5. Выплата дивидендов должна быть осуществлена не позднее 90 (девяноста) дней с момента принятия решения о выплате дивидендов по простым акциям при наличии сведений об актуальных реквизитах акционера в системе реестров держателей акций Компании.

4.3.6. В случае отсутствия сведений об актуальных реквизитах акционера выплата дивидендов по простым акциям должна быть осуществлена в течение 90 (девяноста) дней с момента обращения акционера в Компанию с документом, подтверждающим внесение о нем необходимых сведений в систему реестров держателей акций Компании.

4.3.7. Компания вправе для целей организации и осуществления выплаты дивидендов привлекать сторонние организации - платежного агента. Привлечение Компанией платежного агента не освобождает ее от ответственности перед акционерами за выплату причитающихся им дивидендов.

4.3.8. В случае привлечения платежного агента, Компания обязана заключить с ним договор, содержащий права и обязанности обеих сторон, их ответственность, порядок расчетов по договору.

4.3.9. Выбор платежного агента осуществляется по решению Правления Компании. Правление вправе организовать проведение конкурса на заключение договора с платежным агентом на наиболее оптимальных для Компании условиях.

4.3.10. Выплатой дивиденда считается перечисление соответствующих денежных сумм со счета Компании (а в случае использования платежного агента - со счета такого агента) на банковские счета акционеров.

4.3.11. Акционер вправе требовать выплаты неполученных дивидендов независимо от срока образования задолженности Компании, за исключением случаев, когда дивиденд не начислен по основаниям подпункта 3.4. раздела 3 Политики.

4.3.12. В случае невыплаты дивидендов в срок, установленный для их выплаты, акционеру выплачиваются основная сумма дивидендов и пеня, исчисляемая исходя из официальной ставки рефинансирования уполномоченного органа на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.

4.3.13. Подготовку, координацию и проведение всех мероприятий по вопросам выплаты Компанией дивидендов осуществляет Правление Компании.

4.3.14. Компания извещает акционеров о времени, форме, месте и порядке выплаты дивидендов путем публикации этих сведений в средствах массовой информации, определенных Уставом Компании, в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.

4.3.15. ОСА вправе принять решение о невыплате дивидендов по простым акциям Компании с обязательным опубликованием его в средствах массовой информации в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня принятия решения.

4.3.16. Периодичность выплаты дивидендов по акциям Компании – ежегодно, при соблюдении подпункта 3.4. раздела 3 Политики.

5 Ответственность

5.1. Ответственность за уведомление акционеров о выплате или невыплате дивидендов по простым акциям в соответствии с действующим законодательством РК несет Корпоративный секретарь Компании

5.2. Ответственность за неисполнение или неполное исполнение решений собраний акционеров о выплате дивидендов несет Правление Компании, в соответствии с действующим законодательством РК.

5.3. В случае отсутствия в системе реестров держателей ценных бумаг Компании сведений, необходимых для выплаты дивидендов отдельным акционерам, либо несвоевременного извещения отдельными акционерами регистратора об изменении сведений, необходимых для

выплаты дивидендов, Правление Компании не несет ответственность за невыплату дивидендов или за несвоевременную выплату дивидендов таким акционерам.

5.4. Ответственность за разработку, внесение изменений и поддержание в рабочем состоянии Политики возлагается на Корпоративного секретаря.

6 Рекомендации по улучшению деятельности

6.1. Критерием эффективности проведения мероприятий по вопросам выплаты Компанией дивидендов является своевременная выплата дивидендов.

6.2. Контроль над эффективностью процесса исполнения решений ОСА о выплате дивидендов осуществляет Правление Компании, в соответствии с действующим законодательством РК.



