

Утверждено
Общим собранием акционеров
АО «Банк ЦентрКредит»
26 мая 2006г.

С учетом изменений:
Общего собрания акционеров
АО «Банк ЦентрКредит»
21 мая 2010 года

Одобрено
Постановлением Совета Директоров
АО «Банк ЦентрКредит»
№ 190 от 5 мая 2006 года
С учетом изменений:
Постановления Совета Директоров
АО «Банк ЦентрКредит»
№ 102 от 19 апреля 2010 года

Одобрено
Решением Правления
АО «Банк ЦентрКредит»
№ 389 от 3 мая 2006 г.
С учетом изменений:
Решения Правления
АО «Банк ЦентрКредит»
№ 211 от 14 апреля 2010 года

МЕТОДИКА
ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТОИМОСТИ АКЦИЙ
АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» ПРИ ИХ ВЫКУПЕ БАНКОМ

1. Общие положения

1.1 Настоящая Методика разработана в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом АО «Банк ЦентрКредит» (далее – «Банк») и определяет порядок выкупа Банком размещенных им акций и методику определения стоимости выкупаемых акций.

1.2 В настоящей методике используются следующие понятия:

акционер - лицо, являющееся собственником акции;

акция - ценная бумага, выпускаемая акционерным обществом и удостоверяющая права на участие в управлении акционерным обществом, получение дивиденда по ней и части имущества общества при его ликвидации, а также иные права, предусмотренные законодательными актами Республики Казахстан;

выписка с лицевого счета – документ, не являющийся ценной бумагой, выдаваемый регистратором или номинальным держателем и подтверждающий права зарегистрированного лица по эмиссионным ценным бумагам на определенный момент времени;

регистратор – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий формирование, хранение и ведение системы реестров держателей ценных бумаг;

конвертируемая ценная бумага – ценная бумага акционерного общества, подлежащая обмену на его ценную бумагу другого вида на условиях и порядке, определяемых проспектом выпуска;

дивиденд – доход акционера по принадлежащим ему акциям, выплачиваемый акционерным обществом.

2. Основания для выкупа размещенных акций банка

Выкуп размещенных акций по инициативе Банка

2.1 Выкуп размещенных акций может быть произведен с согласия акционера по инициативе Банка в соответствии с настоящей методикой, в целях их последующей продажи или в иных целях, не противоречащих законодательству Республики Казахстан и Уставу Банка.

2.2 Выкуп Банком размещенных акций по его инициативе производится на основании решения Совета Директоров, если иное не установлено Законом «Об акционерных обществах» и (или) Уставом Банка.

2.3 Банк не вправе выкупать свои размещенные акции:

- до утверждения отчета об итогах размещения акций;
- если в результате выкупа акций размер собственного капитала общества станет меньше размера минимального уставного капитала, установленного Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;

- если на момент выкупа акций Банк отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан о банкротстве либо указанные признаки появятся у него в результате выкупа всех требуемых или предполагаемых к выкупу акций;
- если судом или общим собранием акционеров Банка принято решение о его ликвидации;
- если такой выкуп приведет к нарушению любого из пруденциальных нормативов и других обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных уполномоченным органом.

2.4 Если количество выкупаемых по инициативе Банка его размещенных акций превышает один процент от их общего количества, до заключения сделки (сделок) купли-продажи акций Банк обязан объявить о таком выкупе своим акционерам.

2.5 Объявление о выкупе своих размещенных акций должно содержать сведения о видах, количестве выкупаемых акций, цене, сроке и об условиях их выкупа и должно быть опубликовано в средствах массовой информации, утвержденных Уставом Банка.

2.6 Акционер Банка, желающий продать принадлежащие ему акции Банка, обращается с заявлением о выкупе Банком принадлежащих ему акций.

2.7 Заявление акционера о выкупе Банком принадлежащих ему акций должно быть изложено в письменной форме и содержать четкое и однозначное предложение о заключении сделки купли-продажи акций, указание на количество акций, которое предлагается акционером к продаже, цену продажи, ссылку на объявление Банка о выкупе акций и иные существенные условия сделки, а также адрес и контактные телефоны акционера. К заявлению должна быть приложена выписка с лицевого счета акционера, выданная регистратором (номинальным держателем) по состоянию на дату заявления о выкупе.

2.8 В случае, если количество размещенных акций Банка, заявленных акционерами к выкупу, превышает количество акций, которое объявлено Банком к выкупу, эти акции выкупаются у акционеров пропорционально количеству принадлежащих им акций.

2.9 В случае принятия решения о выкупе акций, акционеру, предложившему на выкуп принадлежащие ему акции, направляется уведомление, содержащее извещение акционера о принятии решения о выкупе Банком его акций и перечне документов, необходимых для оформления сделки купли-продажи акций.

2.10 Выкуп акций Банком осуществляется путем подписания сторонами Договора купли-продажи и регистрации сделки купли-продажи акций в порядке, установленном действующим законодательством. Договор купли-продажи акций в обязательном порядке должен содержать указание на банковские реквизиты акционера для перечисления денег безналичным путем в оплату выкупаемых акций или сведения о месте, где акционеры могут получить наличные деньги в оплату выкупаемых акций (для акционеров – физических лиц).

Выкуп размещенных акций Банком по требованию акционера

2.11 Выкуп размещенных акций должен быть произведен Банком по требованию акционера общества, которое может быть предъявлено им в случаях:

- принятия общим собранием акционеров решения о реорганизации Банка (если акционер принимал участие в общем собрании акционеров, на котором рассматривался вопрос о реорганизации Банка, и голосовал против нее);
- несогласия с решением о заключении крупной сделки и (или) решением о заключении сделки, в совершении которой Банком имеется заинтересованность, принятыми в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;
- принятия общим собранием акционеров решения о внесении изменений и дополнений в устав Банка, ограничивающих права по акциям, принадлежащим данному акционеру (если акционер не участвовал в общем собрании акционеров, на котором было принято такое решение, или если он принимал участие в этом собрании и голосовал против принятия указанного решения).
- принятия общим собранием акционеров решения о делистинге акций Банка (если акционер не участвовал в общем собрании акционеров или если он принимал участие в этом собрании и голосовал против принятия указанного решения);
- принятия решения организатором торгов о делистинге акций Банка

2.12 Акционер вправе в течение тридцати дней со дня принятия решения общим собранием акционеров, Советом Директоров, либо организатором торгов о делистинге акций Банка предъявить Банку требование о выкупе принадлежащих ему акций посредством направления письменного заявления. В течение тридцати дней со дня получения указанного заявления Банк в соответствии с настоящей Методикой обязан выкупить акции у акционера.

2.13 Банк вправе отказать акционеру в выкупе акций при отсутствии оснований, указанных в пункте 2.11 настоящей Методики, а также в иных случаях, установленных законодательством и запрещающих осуществление Банком выкупа размещенных им акций, с направлением акционеру соответствующего уведомления об отказе в выкупе акций с указанием причин отказа.

2.14 В случае принятия решения о выкупе акций, акционеру, предъявившему требование о выкупе принадлежащих ему акций, направляется уведомление, содержащее соответствующее извещение и перечень документов, необходимых для оформления сделки купли-продажи акций.

2.15 Выкуп акций Банком осуществляется путем подписания сторонами Договора купли-продажи и регистрации сделки купли-продажи акций в порядке, установленном действующим законодательством. Договор купли-продажи акций в обязательном порядке должен содержать указание на банковские реквизиты акционера для перечисления денег безналичным путем в оплату выкупаемых акций или сведения о месте, где акционеры могут получить наличные деньги в оплату выкупаемых акций (для акционеров – физических лиц).

2.16 В случае, если количество размещенных акций общества, заявленных его акционерами к выкупу, превышает количество акций, которые могут быть выкуплены Банком, эти акции выкупаются у акционеров пропорционально количеству принадлежащих им акций.

Ограничения по выкупу Банком размещенных акций

2.17 Количество выкупаемых Банком размещенных акций не должно превышать двадцать пять процентов от общего количества размещенных акций, а расходы на выкуп размещенных акций Банка не должны превышать десять процентов от размера его собственного капитала:

при выкупе размещенных акций по требованию акционера - по состоянию на дату принятия одного из указанных в пункте 2.11 настоящей Методики решений общим собранием акционеров или Советом Директоров Банка;

при выкупе размещенных акций по инициативе Банка - по состоянию на дату принятия решения о выкупе размещенных акций.

2.18 Выкупленные Банком акции не учитываются при определении кворума общего собрания его акционеров и не участвуют в голосовании на нем.

3. Определение стоимости простых акций при их выкупе по инициативе Банка или требованию акционера

3.1 При определении цены выкупа акций Совет директоров Банка вправе принять решение о выкупе акций по цене, определенной по одной из следующих методик:

- средневзвешенной цене на дату принятия Советом Директоров решения о выкупе или заявления акционера о выкупе размещенных акций на основании официальных данных АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее Биржа). При этом средневзвешенная цена рассчитывается в соответствии с требованиями Правил признания сделок заключенных на организованном рынке ценных бумаг как совершенных в целях манипулирования, и формирования и работы комитета совета директоров фондовой биржи по вопросу признания сделок с ценными бумагами, совершенных в целях манипулирования, а также его количественного состава.
- текущей рыночной цене на организованном рынке ценных бумаг на дату принятия Советом Директоров решения о выкупе или заявления акционера о выкупе размещенных акций. При этом текущей рыночной ценой признается цена последней сделки по данным Биржи на день принятия Советом Директоров решения о выкупе или заявления акционера о выкупе размещенных акций;
- по балансовой стоимости простой акции банка (при выкупе простых акций) на 1 число месяца, в котором было принято решение Совета Директоров или получено заявление акционера о выкупе. При этом балансовая стоимость рассчитывается следующим образом:

$$\text{Стоимость 1 простой акции} = \frac{\text{Собственный капитал} - \text{Общая стоимость размещенных привилегированных акций} - \text{Предполагаемая стоимость дивидендов на привилегированные акции}}{\text{количество размещенных простых акций}}$$

- цене, установленной с учетом размера собственного капитала Банка, перспектив его развития, требований законодательства в части соблюдения Банком

пруденциальных нормативов и с учетом иных факторов, влияющих на ценообразование ценных бумаг.

4. Определение стоимости привилегированных акций, конвертируемых в простые акции при их выкупе по инициативе Банка или требованию акционера

4.1 При определении цены выкупа акций Совет директоров Банка вправе принять решение о выкупе акций, по цене, определенной по одной из следующих методик:

- По цене на 1 число месяца, в котором принято решение Совета Директоров или получено заявление акционера о выкупе, рассчитываемой по формуле:

Стоимость 1 привилегированной акции =
$$\frac{\text{общая стоимость размещенных привилегированных акций}}{\text{количество размещенных привилегированных акций}}$$

- средневзвешенной цене на дату принятия Советом Директоров решения о выкупе или заявления акционера о выкупе размещенных акций на основании официальных данных АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее Биржа). При этом средневзвешенная цена рассчитывается в соответствии с требованиями «Правил признания сделок заключенных на организованном рынке ценных бумаг как совершенных в целях манипулирования, и формирования и работы комитета совета директоров фондовой биржи по вопросу признания сделок с ценными бумагами, совершенных в целях манипулирования, а также его количественного состава».*
- текущей рыночной цене на организованном рынке ценных бумаг на дату принятия Советом Директоров решения о выкупе или заявления акционера о выкупе размещенных акций. При этом текущей рыночной ценой признается цена последней сделки по данным Биржи на день принятия Советом Директоров решения о выкупе или заявления акционера о выкупе размещенных акций;*

* Применяется в случае, если привилегированные акции Банка торгуются на АО «Казахстанская Фондовая Биржа»,