

Утверждены
Внеочередным общим
собранием акционеров
АО «Bank RBK»
«15» ноября 2016 года

**Изменения и дополнения в
Дивидендную политику АО «Bank RBK»**

Внести в Дивидендную политику АО «Bank RBK», утвержденную годовым общим собранием акционеров АО «Bank RBK» от 29 мая 2014 года (далее – Политика), следующие изменения и дополнения:

1. Подпункт 8) пункта 1 Политики изложить в следующей редакции:
«8) **уполномоченный орган** – Национальный Банк Республики Казахстан.»
2. Подпункт 3) пункта 9 Политики изложить в следующей редакции:
«3) соблюдение, в случае выплаты дивидендов, нормативов достаточности собственного капитала Банка (в том числе, с учетом буферов капитала) не ниже, установленных уполномоченным органом;».
3. Подпункт 7) пункта 9 Политики изложить в следующей редакции:
«7) решение общего собрания акционеров Банка по простым акциям.»
4. Пункт 10 Политики изложить в следующей редакции:
«10. Не допускается начисление дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка:

- 1) при отрицательном размере собственного капитала или если размер собственного капитала Банка станет отрицательным в результате начисления дивидендов по его акциям;
- 2) если Банк отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан о реабилитации и банкротстве либо указанные признаки появятся у Банка в результате начисления дивидендов по его акциям;
- 3) в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

Банк не вправе начислять (выплачивать) дивиденды по простым акциям, если фактический размер динамического резерва меньше минимального размера, установленного уполномоченным органом по согласованию с уполномоченным государственным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступления налогов и других обязательных платежей в бюджет.

Правление Банка имеет право не начислять дивиденды по привилегированным акциям в случае, если начисление дивидендов по акциям приведет к снижению пруденциальных нормативов ниже значений, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа.»

5. Пункт 11 Политики изложить в следующей редакции:
«11. Решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка по итогам года принимается годовым общим собранием акционеров Банка.

Выплата дивидендов по привилегированным акциям Банка не требует решения органа Банка.»

6. Пункт 12 Политики изложить в следующей редакции:
«12. Совет директоров Банка готовит акционерам Банка предложения о порядке распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год и размере дивиденда за год в расчете на одну простую акцию Банка.»

7. Пункт 26 Политики исключить.
8. Пункт 27 Политики изложить в следующей редакции:
«27. Общее собрание акционеров Банка вправе принять решение о невыплате дивидендов по простым акциям Банка с обязательным опубликованием его на корпоративном

веб-сайте Банка www.bankrbk.kz в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня принятия решения.».

9. Пункт 28 Политики изложить в следующей редакции:

«28. В течение 10 (десяти) рабочих дней со дня принятия решения о выплате дивидендов по простым акциям, Банк обязан опубликовать на корпоративном веб-сайте Банка www.bankrbk.kz решение, содержащее следующие сведения:

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

10. Пункт 29 Политики изложить в следующей редакции:

«29. Выплата дивидендов должна быть осуществлена не позднее 90 дней с момента принятия решения о выплате дивидендов по простым акциям при наличии сведений об актуальных реквизитах акционера.

В случае отсутствия сведений об актуальных реквизитах акционера выплата дивидендов по простым акциям должна быть осуществлена в течение 90 дней с момента обращения акционера в Банк.

В случае, если акционер изъявил желание получить причитающиеся ему дивиденды ценными бумагами Банка, он в письменном виде уведомляет об этом Банк и дает распоряжение регистратору на зачисление ценных бумаг на свой лицевой счет. Банк на основании уведомления акционера дает встречный приказ регистратору на зачисление ценных бумаг на лицевой счет акционера.».

11. Пункт 30 Политики исключить.

12. Пункт 31 Политики исключить.

13. Пункт 32 Политики изложить в следующей редакции:

«32. Размер дивидендов, начисляемых по привилегированным акциям Банка, не может быть меньше размера дивидендов, начисляемых по простым акциям за этот же период.».

14. Пункт 33 Политики исключить.

15. Абзац первый и второй пункта 34 Политики изложить в следующей редакции:

«34. Дивиденды по привилегированным акциям Банка выплачиваются один раз в год за исключением случаев, предусмотренных пунктом 10 настоящей Политики. Гарантированный размер дивиденда на одну привилегированную акцию Банка устанавливается в размере 0,01 тенге с учетом ограничений, установленных пунктом 10 настоящей Политики.».

16. Первый абзац пункта 35 Политики изложить в следующей редакции:

«35. В течение 5 (пяти) рабочих дней перед наступлением срока выплаты дивидендов по привилегированным акциям, Банк обязан опубликовать на корпоративном веб-сайте Банка www.bankrbk.kz информацию о выплате дивидендов с указанием следующих сведений:».

17. Пункт 37 Политики изложить в следующей редакции:

«37. По результатам проведения процедуры выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банка – в течение 10 (десяти) рабочих дней после установленного срока выплаты дивидендов, по простым акциям Банка – в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня выплаты дивидендов, корпоративный секретарь Банка готовит и выносит на заседание совета директоров Банка отчет о результатах проведения процедуры выплаты дивидендов.».

18. Пункт 43 Политики изложить в следующей редакции:

«43. Акционер вправе требовать выплаты неполученных дивидендов независимо от срока образования задолженности Банка, за исключением случаев, когда дивиденды не начислены по основаниям пункта 10 настоящей Политики.

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.».