

Акционерное общество «Банк «Bank RBK»

Утверждена

Годовым общим собранием
акционеров АО «Bank RBK»

Протокол

от «29» мая 2014 г.


Дата вступления в силу

«29» мая 2014 г.




BANK RBK


**Дивидендная политика
АО «Bank RBK»**

	ПТ	стр. 2 из 8
	Дивидендная политика АО «Bank RBK»	

Оглавление

Оглавление	2
Глава 1. Общие положения	3
Статья 1. Термины и определения	3
Статья 2. Общие положения	3
Глава 2. Основные принципы	3
Статья 3. Принципы Политики	3
Глава 3. Выплата дивидендов	4
Статья 4. Порядок принятия решения о выплате дивидендов	4
Статья 5. Порядок расчета и выплаты дивидендов	5
Статья 6. Порядок начисления и выплаты дивидендов по простым акциям Банка	5
Статья 7. Порядок начисления и выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банка	6
Статья 8. Процедуры контроля за правильностью начисления и выплаты дивидендов и выполнения всех обязательств по привилегированным акциям	7
Глава 4. Заключительные положения	7
Статья 9. Ответственность	7
Статья 10. Заключительные положения	8



	ШТ	стр. 3 из 8
	Дивидендная политика АО «Bank RBK»	

Глава 1. Общие положения

Статья 1. Термины и определения

1. Для целей настоящей Дивидендной политики АО «Bank RBK» (далее - Политика) используемые термины и определения, если иное прямо не следует из контекста, имеют следующее значение:

- 1) **Банк** – АО «Bank RBK»;
- 2) **акционер** – лицо, являющееся собственником акции;
- 3) **акция** – ценная бумага, выпускаемая Банком и удостоверяющая права на участие в управлении Банком, получение дивиденда по ней и части имущества Банка при его ликвидации, а также иные права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан;
- 4) **дивиденд** – доход акционера по принадлежащим ему акциям, выплачиваемый Банком;
- 5) **привилегированная акция** – акция, представляющая акционеру преимущественное право перед акционерами - собственниками простых акций на получение дивидендов в заранее определенном гарантированном размере, установленном уставом Банка, и на часть имущества при ликвидации Банка в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. Привилегированная акция не предоставляет акционеру права на участие в управлении обществом, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан;
- 6) **простая акция** – акция, предоставляющая акционеру право на участие в общем собрании акционеров Банка с правом голоса при решении всех вопросов, выносимых на голосование, право на получение дивидендов при наличии у Банка чистого дохода, а также части имущества Банка при его ликвидации в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;
- 7) **регистратор** – Акционерное общество «Единый регистратор ценных бумаг»;
- 8) **уполномоченный орган** – государственный орган по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Республики Казахстан.

2. Иные термины и понятия, используемые в настоящей Политике, используются в значении, закрепленном в законодательстве Республики Казахстан и иных внутренних нормативных документах Банка.

Статья 2. Общие положения

3. Настоящая Политика разработана в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, уставом Банка, Кодексом корпоративного управления АО «Bank RBK» и внутренними нормативными документами Банка.

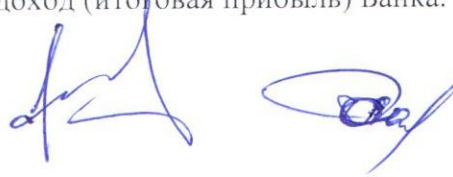
4. Целью настоящей Политики является определение порядка и сроков выплаты дивидендов для соблюдения интересов акционеров.


5. Задачей настоящей Политики является определение стратегии совета директоров Банка при выработке рекомендаций по размеру дивидендов по акциям и порядку их выплаты.

Глава 2. Основные принципы

Статья 3. Принципы Политики

6. Дивидендом является доход акционеров по принадлежащим им акциям, выплачиваемый Банком в соответствии с решением общего собрания акционеров. Источником выплаты дивидендов является чистый доход (итоговая прибыль) Банка.



	ПТ	стр. 4 из 8
	Дивидендная политика АО «Bank RBK»	

7. Банк стремится наряду с ростом капитализации увеличивать размер выплачиваемых акционерам дивидендов, исходя из размера полученной чистой прибыли за год и потребностей развития операционной и инвестиционной деятельности Банка.

8. Настоящая Политика основывается на следующих принципах:

при наличии чистого дохода Банк ежегодно направляет установленную его часть на выплату дивидендов;

необходимость повышения инвестиционной привлекательности Банка и его капитализации;

уважение и строгое соблюдение прав и охраняемых законом интересов акционеров, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и практикой корпоративного управления;

прозрачность и открытость механизмов определения размера дивидендов и их выплаты.

9. Условия выплаты дивидендов акционерам Банка:

1) проведение аудита финансовой отчетности Банка за соответствующий период;

2) наличие у Банка подлежащей распределению прибыли;

3) соблюдение, в случае выплаты дивидендов, нормативов достаточности собственного капитала Банка (в том числе, с учетом буферов капитала) не ниже, установленных Национальным Банком Республики Казахстан;

4) недопущение дефолта или ситуации, когда выплата может привести к дефолту по обязательствам Банка:

5) недопущение применения мер раннего реагирования, установленных уполномоченным органом;

6) сохранение (поддержание) международных кредитных рейтингов Банка;

7) решение общего собрания акционеров Банка.

10. Не допускается начисление дивидендов по акциям Банка:

1) при отрицательном размере собственного капитала и/или если размер собственного капитала Банка станет отрицательным в результате начисления дивидендов по его акциям;

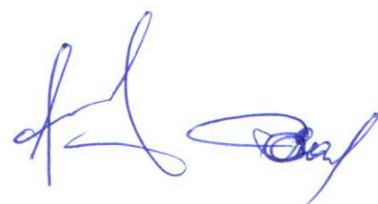
2) если Банк отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан о банкротстве либо указанные признаки появятся у Банка в результате начисления дивидендов по акциям.


Глава 3. Выплата дивидендов

Статья 4. Порядок принятия решения о выплате дивидендов

11. Решение о выплате дивидендов по простым и привилегированным акциям (в случае, если размер дивидендов по привилегированным акциям превышает гарантированный) и утверждение размера дивиденда по итогам года в расчете на 1 (одну) акцию принимается на годовом общем собрании акционеров Банка простым большинством от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании.

12. Совет директоров Банка при определении рекомендуемого общему собранию акционеров Банка размера дивидендов ориентируется на величину чистого дохода (итоговой прибыли), определяемую по данным бухгалтерской отчетности Банка, составленной по требованиям международных стандартов финансовой отчетности, с учетом требований по выполнению пруденциальных нормативов, установленных уполномоченным органом.



	III	стр. 5 из 8
	Дивидендная политика АО «Bank RBK»	

Статья 5. Порядок расчета и выплаты дивидендов

13. Дивиденды по акциям выплачиваются деньгами или ценными бумагами Банка при условии, что решение о выплате дивидендов было принято на общем собрании акционеров Банка простым большинством голосующих акций Банка, за исключением дивидендов по привилегированным акциям.

14. Выплата дивидендов по акциям Банка его ценными бумагами допускается только при условии, что такая выплата осуществляется объявленными акциями Банка и выпущенными им облигациями при наличии письменного согласия акционера.

15. Выплата дивидендов ценными бумагами по привилегированным акциям Банка не допускается.

16. Список акционеров, имеющих право получения дивидендов, должен быть составлен на дату, предшествующую дате начала выплаты дивидендов.

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

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

19. Возможно приостановление выплаты дивидендов в случаях наложения уполномоченным органом ограничения на использование нераспределенного чистого дохода Банка, в случаях несоответствия установленным нормативам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

20. Выплата дивидендов по акциям Банка может производиться Банком самостоятельно или через платежного агента, который избирается и утверждается советом директоров Банка. Услуги платежного агента оплачиваются Банком.

21. Выплатой дивиденда считается перевод денег со счета Банка (в случае использования платежного агента – со счета такого агента) на банковский счет акционера.

22. Периодичность выплаты дивидендов по акциям устанавливается уставом Банка.

23. До полной выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банка выплата дивидендов по его простым акциям не производится.

24. Налогообложение выплачиваемых дивидендов осуществляется в порядке, предусмотренном действующим налоговым законодательством Республики Казахстан.

Статья 6. Порядок начисления и выплаты дивидендов по простым акциям Банка



25. Выплата дивидендов по простым акциям осуществляется только после проведения аудита финансовой отчетности Банка и по решению общего собрания акционеров. В решении общего собрания акционеров Банка о выплате дивидендов по простым акциям указывается размер дивиденда на одну простую акцию.

26. Решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка по итогам года принимается годовым общим собранием акционеров Банка.

27. Общее собрание акционеров Банка вправе принять решение о невыплате дивидендов по простым акциям Банка с обязательным опубликованием его в средствах массовой информации в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня принятия решения.

28. В течение 10 (десяти) рабочих дней со дня принятия решения о выплате дивидендов по простым акциям, Банк обязан опубликовать в средствах массовой информации решение, содержащее следующие сведения:

- 1) наименование, место нахождения, банковские и иные реквизиты Банка;

Дивидендная политика АО «Bank RBK»

- 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.

29. 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.

Статья 7. Порядок начисления и выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банка

30. Выплата дивидендов по привилегированным акциям Банка, не требует решения общего собрания акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 32 настоящей Политики.

31. Периодичность выплаты дивидендов и размер дивиденда на одну привилегированную акцию устанавливаются уставом Банка.

32. Размер дивидендов, начисляемых по привилегированным акциям Банка, не может быть меньше размера дивидендов, начисляемых по простым акциям за этот же период. В случае, если размер дивидендов по привилегированным акциям превышает гарантированный, решение о размере дивидендов по привилегированным акциям принимается годовым общим собранием акционеров Банка.

33. До полной выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банка выплата дивидендов по его простым акциям не осуществляется.

34. Гарантированный размер дивидендов по привилегированным акциям рассчитывается следующим образом:

Гарантированный размер дивиденда на одну привилегированную акцию выплачивается 1 (один) раз в год и устанавливается в размере 0,01 тенге.

В случае если по итогам финансового года, за который осуществляется выплата дивидендов, чистая прибыль ≤ 0 , то выплачивается гарантированный дивиденд.

Если ЧП меньше или равен 0, где ЧП - чистая прибыль;
то дивиденд на одну привилегированную акцию равен 0,01 тенге;

Если $0 < \text{ЧП} < N * 10000 * (i + 2\%)$,

где N - количество привилегированных акций, i - инфляция, рассчитываемая как прирост/снижение индекса потребительских цен (снижение индекса в % минус 100%), публикуемая уполномоченным органом Республики Казахстан по статистике за декабрь финансового года, за который осуществляется выплата дивидендов, к соответствующему месяцу предыдущего года, то:

то дивиденд на одну привилегированную акцию равен $\text{ЧП}/N$.

Если $\text{ЧП} > N * 10\,000 * (i + 2\%)$,

то дивиденд на одну привилегированную акцию равен $10\,000 * (i + 2\%)$.

При расчете дивиденда по привилегированным акциям установлено значение нижнего предела инфляции на уровне 4%, значение верхнего предела инфляции на уровне 9%.

35. В течение 5 (пяти) рабочих дней перед наступлением срока выплаты дивидендов по привилегированным акциям, Банк обязан опубликовать в средствах массовой информации информацию о выплате дивидендов с указанием следующих сведений:

- 1) наименование, местонахождение, банковские и иные реквизиты Банка;
- 2) период, за который выплачиваются дивиденды;



- 3) размер дивиденда в расчете на 1 (одну) привилегированную акцию;
- 4) дату начала выплаты дивидендов;
- 5) порядок и форму выплаты дивидендов.

36. В случае, если дивиденды по привилегированным акциям Банка не были выплачены в полном размере в течение 3 (трех) месяцев со дня истечения срока, установленного для его выплаты, акционер, владеющий данными привилегированными акциями, приобретает право на участие в управлении Банком. Данное право прекращается со дня выплаты в полном объеме дивидендов акционеру, владеющему привилегированными акциями Банка.

Статья 8. Процедуры контроля за правильностью начисления и выплаты дивидендов и выполнения всех обязательств по привилегированным акциям

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

38. Отчет для совета директоров Банка о результатах проведения процедуры выплаты дивидендов должен содержать:

- дату принятия решения о выплате дивидендов на общем собрании акционеров;
- период, за который выплачивались дивиденды;
- установленную решением общего собрания акционеров Банка дату начала выплаты дивидендов;
- фактическую дату начала выплаты дивидендов;
- сумму дивидендов к выплате на 1 (одну) ценную бумагу;
- способ выплаты;
- сумму выплаченных дивидендов к моменту составления отчета, долю в общей сумме дивидендов, подлежащих выплате;
- список акционеров, не получивших дивиденды, с причиной невыплаты.

Глава 4. Заключительные положения

Статья 9. Ответственность

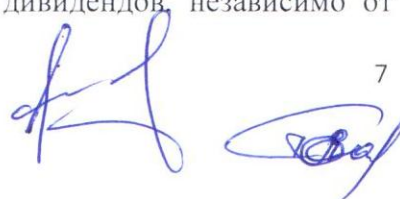
39. Банк несет ответственность за нарушение прав акционеров в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

40. Акционер обязан в течение 10 (десяти) календарных дней извещать регистратора и номинального держателя акций, принадлежащих данному акционеру, об изменении сведений, необходимых для ведения системы реестров держателей акций Банка.

41. Банк и регистратор не несут ответственность за невыплату дивидендов тем акционерам, которые своевременно не представили регистратору информацию об изменении сведений, необходимых для ведения системы реестров держателей акций Банка.

42. В случае, если объявленные дивиденды, по независящим от Банка причинам, не выплачены владельцам акций (невостребованные дивиденды), Банк осуществляет выплату таких дивидендов в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. Вознаграждение по невостребованным дивидендам не начисляются.

43. Акционер вправе требовать выплаты неполученных дивидендов, независимо от



срока образования задолженности Банка.

В случае невыплаты дивидендов в срок, установленный для их выплаты, акционеру выплачиваются основная сумма дивидендов и пеня, исчисляемая исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства/его соответствующей части.

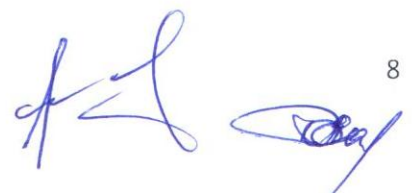
Статья 10. Заключительные положения

44. Настоящая Политика вводится в действие с даты утверждения решением общего собрания акционеров Банка и действует до его отмены.

45. Изменения, дополнения в настоящую Политику вносятся в порядке, предусмотренном внутренним нормативным документом Банка, регулирующим оформление, согласование, утверждение и действие внутренних нормативных документов Банка.

46. Вопросы, не урегулированные настоящей Политикой, разрешаются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и/или внутренними нормативными документами Банка.

47. В случае наличия противоречий в настоящей Политике требованиям действующего законодательства Республики Казахстан и/или Уставу Банка, Политика подлежит применению в части, не противоречащей действующему законодательству Республики Казахстан, уставу Банка и подлежит изменению владельцем настоящей Политики в целях приведения ее в соответствие требованиям действующего законодательства Республики Казахстан.



8