

ПТ-28-566 от 04.06.2019г.

ПТ-28-566 от 03.06.2020г.

Утверждена
Годовым общим собранием
акционеров АО «Bank RBK»
Протокол №01
от «30» мая 2019 г.

Дивидендная политика АО «Bank RBK»

с учетом изменений и дополнений, утвержденных годовым общим собранием акционеров
АО «Bank RBK» (протокол №02 от 29.05.2020г.)

с учетом изменений, утвержденных внеочередным общим собранием акционеров
АО «Bank RBK» (протокол №01 от 13.02.2024г.)

Глава 1. Общие положения

Параграф 1. Общие положения

1. Настоящая Дивидендная политика АО «Bank RBK» (далее - Политика) разработана в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка, Кодексом корпоративного управления Банка и внутренними нормативными документами Банка.

2. Целью настоящей Политики является установление прозрачного и понятного акционерам Банка механизма и порядка принятия решения о выплате дивидендов, определения размера, порядка и сроков их выплаты.

Параграф 2. Термины и определения

3. Для целей настоящей Политики используются следующие основные понятия:

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) **ДФО** – Депозитарий финансовой отчетности;

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 Банком, 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) **Уполномоченный орган** – Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка»;

8) **Центральный депозитарий** – Акционерное общество «Центральный депозитарий ценных бумаг».

4. Иные термины и понятия, используемые в настоящей Политике, используются

в значении, закрепленном в законодательстве Республики Казахстан и иных внутренних нормативных документах Банка.

Глава 2. Основные принципы Политики

5. 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.

6. 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.

7. Настоящая Политика основывается на следующих принципах:

1) повышения инвестиционной привлекательности Банка и его капитализации;

2) уважения и строгого соблюдения прав и охраняемых интересов акционеров, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и практикой корпоративного управления;

3) прозрачности и открытости механизмов определения размера дивидендов и их выплаты.

8. 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 Уполномоченным органом;

4) отсутствие применения мер раннего реагирования, установленных Уполномоченным органом, ограничивающие выплату дивидендов;

5) решение общего собрания акционеров Банка по простым акциям.

9. 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 законами Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и «О рынке ценных бумаг».

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.

10. Уполномоченный орган в целях устранения недостатков, рисков или нарушений, в том числе выявленных с использованием мотивированного суждения, может применить меры для улучшения финансового состояния и (или) минимизации рисков Банка, посредством предъявления требований в том числе и прекращению начисления и (или) выплаты дивидендов по простым и (или) привилегированным акциям и (или) бессрочным финансовым инструментам.

Глава 3. Выплата дивидендов

Параграф 1. Порядок принятия решения о выплате дивидендов

11. Для годового общего собрания акционеров Банка Совет директоров Банка готовит предложения о порядке распределения чистого дохода Банка за истекший

финансовый год и размере дивиденда за год в расчете на одну простую акцию Банка.

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

13. Общее собрание акционеров Банка вправе принять решение о невыплате дивидендов по простым акциям Банка.

14. Требование к содержанию необходимых сведений в решениях о выплате дивидендов по простым акциям Банка указаны в пункте 28 настоящей Политики.

15. Выплата дивидендов по привилегированным акциям Банка не требует решения общего собрания акционеров Банка.

Параграф 2. Процедура начисления и выплаты дивидендов

16. 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 Банка.

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

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

19. Список акционеров, имеющих право получения дивидендов, составляется Центральным депозитарием на основании данных системы реестров держателей акций Банка на дату, предшествующую дате начала выплаты дивидендов.

20. Отчуждение акций с невыплаченными дивидендами осуществляется с правом на их получение новым собственником акций, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан и (или) договором об отчуждении акций.

21. 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.

22. 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.

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

24. Периодичность выплаты дивидендов по акциям устанавливается уставом Банка и (или) проспектом выпуска акций Банка.

25. До полной выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банка, имеющим право получения дивидендов, и по которым имеются актуальные реквизиты в системе реестров держателей акций Банка, выплата дивидендов по простым акциям Банка не производится.

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

Параграф 3. Процедура начисления и выплаты дивидендов по простым акциям Банка

27. Выплата дивидендов по простым акциям осуществляется только после проведения аудита финансовой отчетности Банка и по решению общего собрания акционеров Банка при соблюдении Банком условий, указанных в пунктах 9 и 10 настоящей Политики.

28. Решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка содержат 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;
- 6) наименование платежного агента (при наличии платежного агента).

29. Выплата дивидендов осуществляется не позднее 90 (девяноста) календарных дней с даты, следующей за датой принятия общим собранием акционеров решения о выплате дивидендов по простым акциям Банка.

В случае отсутствия сведений об актуальных реквизитах акционера у Банка или в системе реестров держателей ценных бумаг, или системе учета номинального держания выплата дивидендов по простым акциям Банка осуществляется в порядке и сроки, определенные нормативным правовым актом Уполномоченного органа, на счет, открытый в Центральном депозитарии для учета невостребованных денег.

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

Параграф 4. Процедура начисления и выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банка

30. Выплата дивидендов по привилегированным акциям Банка осуществляется не позднее 90 (девяноста) календарных дней после даты составления списка акционеров, имеющих право получения дивидендов.

Дивиденды по привилегированным акциям Банка выплачиваются один раз в год за исключением случаев, предусмотренных пунктами 9 и 10 настоящей Политики.

31. В случае отсутствия сведений об актуальных реквизитах акционера у Банка или в системе реестров держателей ценных бумаг, или системе учета номинального держания выплата дивидендов по привилегированным акциям Банка осуществляется в порядке и сроки, определенные нормативным правовым актом Уполномоченного органа на счет, открытый в Центральном депозитарии для учета невостребованных денег.

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

33. Гарантированный размер дивиденда на одну привилегированную акцию Банка устанавливается в размере 0,01 тенге с учетом ограничений, установленных пунктами 9 и 10 настоящей Политики.

В случае если по итогам финансового года, за который осуществляется выплата дивидендов, чистая прибыль ≤ 0 , то выплачивается гарантированный дивиденд с учетом ограничений, установленных пунктами 9 и 10 настоящей Политики.

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 государственным Уполномоченным органом Республики Казахстан, формирующим и реализующим государственную политику в области статистики 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 $10\,000 \cdot (I+2\%)$.

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

34. В течение 5 (пяти) рабочих дней перед наступлением срока выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банк обязан опубликовать на казахском и русском языках на интернет-ресурсе ДФО 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 Банка;
- 4) дату начала выплаты дивидендов;
- 5) порядок и форму выплаты дивидендов.

35. В случае, если дивиденд по привилегированным акциям Банка не были выплачены в полном размере в течение 3 (трех) месяцев со дня истечения срока, установленного для его выплаты за исключением случаев, когда дивиденд не начислен по основаниям пунктов 9 и 10 настоящей Политики, акционер, владеющий привилегированными акциями Банка, приобретает право на участие в управлении Банком. Данное право прекращается со дня выплаты в полном размере дивиденда акционеру по принадлежащим ему привилегированным акциям Банка.

Глава 4. Заключительные положения

Параграф 1. Ответственность

36. Банк несет ответственность за нарушение прав акционеров в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.

37. Акционер обязан в течение 10 (десяти) рабочих дней извещать Центральный депозитарий и (или) номинального держателя акций, принадлежащих данному акционеру, об изменении сведений, необходимых для ведения системы реестров держателей акций Банка.

38. Банк, Центральный депозитарий и (или) номинальный держатель не несут ответственности за последствия неисполнения акционером Банка требований законодательства Республики Казахстан в части извещения Центрального депозитария и (или) номинального держателя акций, принадлежащих данному акционеру, об изменении сведений, необходимых для ведения системы реестров держателей акций Банка.

39. Акционер вправе требовать выплаты неполученных дивидендов независимо от срока образования задолженности Банка, за исключением случаев, когда дивиденд не начислен по основаниям пунктов 9 и 10 настоящей Политики.

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

Параграф 2. Заключительные положения

41. Настоящая Политика вводится в действие с даты утверждения решением общего собрания акционеров Банка и действует до ее признания утратившей силу.

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

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

44. 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 внесению изменений владельцем настоящей Политики в целях приведения ее в соответствие требованиям действующего законодательства Республики Казахстан.