

«Kaspi Bank» АҚ/АО «Kaspi Bank»
Нормативтік құжат / Нормативный документ
№ М-2017/63
күні / дата 29.09.17

Утверждено решением
Внеочередного Общего собрания
акционеров (протокол №36 от «29»
сентября 2017 года)



Правила выкупа размещенных акций и Методика определения стоимости акций при их выкупе обществом

Настоящие Правила выкупа размещенных акций и Методика определения стоимости акций при их выкупе обществом (далее – Правила) разработаны в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом акционерного общества «Kaspi Bank» (далее – Банк) с целью определения общих условий выкупа размещенных акций Банком по инициативе Банка, по требованию акционера, по заявлению акционера и по постановлению суда.

Глава 1. Общие положения

1. Термины и определения, используемые в настоящих Правилах, для целей настоящих Правил, если иное прямо не следует из контекста, означают следующее:

- 1) организованный рынок ценных бумаг – сфера обращения эмиссионных ценных бумаг и иных финансовых инструментов, сделки с которыми осуществляются в соответствии с внутренними документами организатора торгов;
- 2) организаторы торгов – фондовая биржа и котировочная организация внебиржевого рынка ценных бумаг;
- 3) акция – размещенная акция Банка, выпущенная Банком как акционерным обществом и удостоверяющая права на участие в управлении Банком как акционерным обществом, получение дивиденда по ней и части имущества Банка при его ликвидации, а также иные права, предусмотренные законодательными актами Республики Казахстан.

2. Правовое положение Банка как акционерного общества, порядок государственной регистрации выпуска объявленных акций и их размещения определяется в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Форма, способ и порядок выплаты дохода по акциям определяются Уставом Банка и проспектами выпуска ценных бумаг с учетом особенностей, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

3. Уставный капитал Банка сформирован посредством оплаты акций учредителями по их номинальной стоимости и инвесторами по ценам размещения, определяемым в соответствии с требованиями, установленными законодательными актами Республики Казахстан, и выражается в национальной валюте Республики Казахстан. Увеличение уставного капитала Банка может осуществляться посредством размещения объявленных акций Банка.

Глава 2. Общие условия выкупа Банком акций

4. Выкуп Банком акций осуществляется с целью их последующей продажи, соблюдения прав акционеров (при возникновении у Банка обязанности выкупить принадлежащие акционеру акции Банка в соответствии с законодательством) или в иных целях, не противоречащих законодательству Республики Казахстан и Уставу Банка.

5. Выкуп Банком акций у акционеров-нерезидентов Республики Казахстан осуществляется в порядке, установленном для акционеров-резидентов Республики Казахстан.

6. Принятие решения о выкупе Банком акций осуществляется Советом директоров Банка.

7. Правление Банка вправе предложить Совету директоров выкупить акции Банка с целью защиты интересов Банка в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. При этом предложение Правления Банка должно содержать:

- 1) обоснование целесообразности выкупа и цели выкупа акций Банком;
- 2) количество и вид акций Банка, предлагаемых к выкупу Банком;
- 3) цену выкупа акций или методику определения цены выкупа;
- 4) иные условия выкупа акций.

Глава 3. Ограничения выкупа акций

8. Банк не вправе осуществлять выкуп акций при наличии предусмотренных действующим законодательством оснований, запрещающих осуществление акционерным обществом выкупа размещенных им акций.

9. Выкупленные Банком акции не учитываются при определении кворума общего собрания акционеров и не участвуют в голосовании на общих собраниях акционеров Банка. По акциям, выкупленным Банком, дивиденды не начисляются и не выплачиваются.

10. Количество выкупаемых Банком акций не должно превышать 25% (двадцать пять процентов) от общего количества акций Банка, а средства, направляемые Банком на выкуп акций, не должны превышать 10% (десять процентов) от собственного капитала Банка:

1) при выкупе акций по требованию акционера — по состоянию на дату принятия общим собранием акционеров Банка одного или нескольких решений, дающих право акционеру требовать выкупа принадлежащих ему акций Банка в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан;

2) при выкупе акций по инициативе Банка – по состоянию на дату принятия решения о выкупе акций Банка.

11. В случае, если общее количество акций Банка, заявленных акционерами к выкупу, превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком, заявленные к выкупу акции выкупаются у акционеров пропорционально количеству принадлежащих им акций.

Коэффициент пропорции устанавливается по следующей формуле:

$$K=A/C$$

Где:

K – коэффициент пропорции;

A – общее количество акций, которое может быть выкуплено Банком;

C – общее количество заявленных к выкупу акций Банка.

Окончательное количество акций, которое выкупается Банком у акционера, рассчитывается путем умножения количества заявленных акционером к выкупу акций на коэффициент пропорции.

Глава 4. Определение стоимости акций

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

- 1) средневзвешенной цене;
- 2) текущей рыночной цене;
- 3) расчетной цене;
- 4) цене, установленной путем проведения аукциона.

13. Выкуп акций Банком осуществляется путем подписания Банком и акционером договора купли-продажи акций и регистрации сделки купли-продажи акций в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан. Договор купли-продажи акций в обязательном порядке должен содержать указание на банковские реквизиты акционера (юридического лица или физического лица) 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), с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Республики Казахстан для наличных платежей.

14. Сведения об акциях, выкупленных Банком, подлежат обязательному включению в реестр держателей ценных бумаг Банка.

15. Совет директоров Банка вправе с согласия акционера принять решение об оплате выкупаемых акций иным, помимо денег, имуществом Банка.

Глава 5. Выкуп по средневзвешенной цене

16. Выкуп Банком акций может производиться по их средневзвешенной цене за последние тридцать календарных дней, предшествующих дню объявления о выкупе акций.

17. Средневзвешенная цена акций за последние тридцать календарных дней, предшествующих дню объявления о выкупе акций, может рассчитываться как по сделкам, заключенным на казахстанских организованных рынках ценных бумаг, так и по сделкам, заключенным на зарубежных организованных рынках ценных бумаг в случаях и порядке, установленных настоящими Правилами.

18. Расчет средневзвешенной цены акций за последние тридцать календарных дней, предшествующих дню объявления Банком о выкупе акций, производится только на основании официальных данных организаторов торгов ценными бумагами. Расчет средневзвешенной цены акции производится в национальной валюте Республики Казахстан.

19. Если в течение тридцати дней, предшествующих дню объявления о выкупе Банком акций, на казахстанских организованных рынках ценных бумаг были заключены сделки по купле-продаже этих акций, их средневзвешенная цена рассчитывается с учетом объема сделок с акциями, депозитарными расписками на акции Банка, совершенных на зарубежных организованных рынках ценных бумаг.

20. В случае отсутствия сделок с акциями Банка на казахстанских организованных рынках ценных бумаг, Банком для расчета средневзвешенной цены акции за последние тридцать календарных дней, предшествующих дню объявления о выкупе акций, Банком могут быть использованы данные об объемах торгов с акциями Банка или выпущенными на них депозитарными расписками на зарубежных организованных рынках ценных бумаг. При этом если акции Банка допущены к обращению сразу на нескольких зарубежных организованных рынках ценных бумаг, Банк при проведении расчетов обязан использовать информацию об объемах сделок на всех организованных рынках ценных бумаг.

21. Средневзвешенной ценой акций за определенный период времени признается цена, полученная в результате деления объема сделок с акциями в денежном выражении за данный период времени на количество акций в этих сделках. Средневзвешенная цена акций за последние тридцать календарных дней, предшествующих дню объявления о выкупе Банком выпущенных акций, рассчитывается по формуле:

$$C=V/A$$

Где:

C – средневзвешенная цена акций за последние тридцать календарных дней, предшествующих дню объявления о выкупе акций;

V – объем сделок по данным акциям на казахстанских и/или зарубежных организованных рынках ценных бумаг в денежном выражении за последние тридцать календарных дней, предшествующих дню объявления о выкупе акций (рассчитывается путем суммирования соответствующих показателей по всем сделкам с акциями за указанный период);

A – количество акций в сделках, совершенных в течение последних тридцать календарных дней, предшествующих дню объявления о выкупе акций (рассчитывается путем суммирования соответствующих показателей по всем сделкам с акциями за указанный период).

Глава 6. Выкуп по текущей рыночной цене

22. Выкуп Банком акций может производиться по их текущей рыночной цене, сложившейся на организованном рынке ценных бумаг по состоянию на день принятия Советом директоров Банка решения о выкупе либо по цене котировки спроса маркет-мейкера Банка (в случае отсутствия текущей рыночной цены на организованном рынке ценных бумаг на день принятия решения Совета директоров Банка). При этом текущей рыночной ценой признается средневзвешенная цена акции за день.

Глава 7. Выкуп по расчетной цене

23. Выкуп Банком акций может производиться по расчетной цене, установленной Советом директоров Банка с учетом размера собственного капитала Банка, перспектив его развития, требований законодательства в части соблюдения пруденциальных нормативов и иных обязательных для соблюдения требований и лимитов для банков второго уровня и иных факторов, влияющих на ценообразование ценных бумаг.

Глава 8. Выкуп по цене, установленной путем проведения аукциона

24. Выкуп по цене, установленной путем проведения аукциона по выкупу акций Банка может производиться по цене, установленной путем проведения аукциона по выкупу акций в порядке, установленном внутренними нормативными документами Банка.

Глава 9. Выкуп акций по инициативе Банка

25. Банк вправе по своей инициативе осуществить выкуп акций с согласия акционера на основании решения Совета директоров Банка, если иное не установлено законодательными актами Республики Казахстан, Уставом Банка или настоящими Правилами.

26. Банк не вправе выкупать свои акции в следующих случаях:

- 1) до проведения первого общего собрания акционеров;
- 2) до утверждения первого отчета об итогах размещения акций;
- 3) если в результате выкупа акций размер собственного капитала Банка станет меньше размера минимального уставного капитала, установленного законодательством Республики Казахстан;

- 4) если на момент выкупа акций Банк отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности в соответствии с законодательством о реабилитации и банкротстве либо указанные признаки появятся у Банка в результате выкупа всех требуемых или предполагаемых к выкупу акций;

- 5) если судом или общим собранием акционеров Банка принято решение о ликвидации Банка.

27. Решение Совета директоров Банка о выкупе акций должно содержать указание на количество, вид и категорию выкупаемых акций, цену выкупа или метод определения цены, срок, в течение которого принимаются заявки на выкуп, и срок, в течение которого осуществляется выкуп акции и по истечении которого Банк вправе отказаться от их выкупа, иную информацию в соответствии с действующими законодательными актами на момент принятия решения о выкупе акций, а также иные условия выкупа Банком акций по усмотрению Банка.

28. Предложение о выкупе Банком акций, количество которых превышает один процент от общего количества акций Банка, должно быть опубликовано в средствах массовой информации, определенных Уставом Банка. Предложение для акционеров в обязательном порядке должно содержать сведения о видах, количестве выкупаемых акций, цене выкупа, сроке, в течение которого принимаются заявки на выкуп, и сроке, в течение которого осуществляется выкуп акций, иную информацию в соответствии с действующими законодательными актами на момент принятия решения о выкупе акций, и по истечении которого Банк вправе отказаться от их выкупа, а также об иных условиях выкупа Банком акций.

29. Если по окончании срока, в течение которого Банком принимались заявки от акционеров, количество заявленных к выкупу акций превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком, выкуп акций Банком осуществляется пропорционально количеству акций, принадлежащих акционеру, подавшего заявку.

30. Если количество выкупаемых по инициативе Банка акций превышает один процент от их общего количества, до заключения сделки (сделок) купли-продажи акций Банк обязан объявить о таком выкупе своим акционерам в порядке, предусмотренном в пункте 28 настоящих Правил.

31. Оплата за выкупаемые акции производится в порядке, установленном соответствующим договором купли-продажи акций.

Глава 10. Выкуп акций по требованию акционера

32. Выкуп акций должен быть произведен Банком по требованию акционера Банка, которое может быть предъявлено им в случаях:

1) 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);

2) 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);

3) принятия решения организатором торгов о делистинге акций Банка;

4) несогласия с решением о заключении крупной сделки и (или) решением о заключении сделки, в совершении которой у Банка имеется заинтересованность, принятыми в порядке, установленном настоящим Законом и (или) уставом Банка;

5) принятия Общим собранием акционеров решения о внесении изменений и дополнений в устав общества, 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).

33. При наличии оснований, указанных в пункте 32 настоящих Правил, акционер в течение тридцати дней со дня принятия соответствующего решения вправе подать в Банк заявление о выкупе принадлежащих ему акций. Заявление акционера о выкупе принадлежащих ему акций должно содержать четкое и однозначное требование о выкупе, указание на количество и вид акций, которые предъявляются акционером к выкупу, а также адрес и контактные телефоны акционера. Заявление акционера о выкупе принадлежащих ему акций должно направляться в Банк по официальному адресу места нахождения Банка.

34. В случае подачи акционером заявления о выкупе принадлежащих ему акций Банк обязан выкупить принадлежащие ему акции в течение тридцати дней со дня получения заявления акционера. Датой получения заявления акционера Банком является дата

регистрации входящей корреспонденции Банка, устанавливаемая в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

35. Совет директоров Банка обязан рассмотреть требование акционера о выкупе акций не позднее десяти рабочих дней с даты получения Банком заявления акционера. Совет директоров Банка вправе отказать акционеру в выкупе акций при отсутствии оснований, указанных в пункте 32 настоящих Правил, а также в иных случаях, установленных законодательством и запрещающих осуществление Банком выкупа акций, с направлением акционеру в течение двух рабочих дней со дня принятия Советом директоров Банка соответствующего решения уведомления об отказе в выкупе акций с указанием причин отказа.

36. В течение двух рабочих дней со дня принятия Советом директоров Банка решения о выкупе акций акционеру, подавшему заявление о выкупе, направляется уведомление, содержащее извещение о принятии Советом директоров Банка решения о выкупе Банком принадлежащих акционеру акций, перечне документов, необходимых для оформления сделки купли-продажи акций, а также адрес и номера телефонов Банка, куда акционер вправе обратиться за получением дополнительной информации.

37. В случае, если количество акций Банка, заявленных его акционерами к выкупу, превышает количество акций, которые могут быть выкуплены Банком с учетом ограничений установленных законодательными актами Республики Казахстан, Уставом Банка или настоящими Правилами, эти акции выкупаются у акционеров пропорционально количеству принадлежащих им акций.

38. Цена выкупа Банком акций по требованию акционера Банка определяется Банком в соответствии с настоящими Правилами.

39. В случае, если акционер не согласен с Банком по предложенной цене выкупа, акционер и Банк вправе установить цену выкупа по договоренности. В случае согласия по цене выкупа не будет достигнуто, спор решается в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

Глава 11. Выкуп акций по заявлению акционера

40. Акционер Банка, желающий продать принадлежащие ему акции Банка, вправе обратиться с заявлением о выкупе Банком принадлежащих ему акций.

41. 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 и иные существенные условия сделки, а также адрес и контактные телефоны акционера. Заявление о выкупе принадлежащих ему акций должно направляться акционером в Банк.

42. Заявление о выкупе предлагаемых акционером к выкупу акций должно быть рассмотрено Советом директоров Банка не позднее пятнадцати рабочих дней с даты обращения акционера. Датой обращения акционера в Банк является дата регистрации заявления акционера в Банке.

43. При несогласии Совета директоров Банка с условиями сделки, изложенными в заявлении акционера, Совет директоров Банка вправе отказать акционеру в выкупе предлагаемых акций или поручить Правлению Банка вступить в переговоры с акционером для достижения соглашения по условиям сделки.

44. В случае вступления Правления Банка в переговоры с акционером для достижения соглашения по условиям выкупа, окончательно решение о выкупе или отказе в выкупе принимается Советом директоров Банка в течение пятнадцати рабочих дней со дня получения от Правления Банка информации о результатах переговоров с акционером Банка.

45. В случае принятия Советом директоров Банка решения о выкупе акций, акционеру, предложившему на выкуп принадлежащие ему акции, направляется уведомление, содержащее извещение акционера о принятии Советом директоров Банка решения о выкупе Банком его акций, цене выкупа, перечне документов, необходимых для оформления сделки купли-продажи акций, а также срока, в течение которого акционер должен явиться для заключения договора купли-продажи и по истечении которого Банк вправе отказаться от выкупа акций. Оформление документов по выкупу Банком акций у акционера оформляется в Банке.

46. Цена выкупа Банком выпущенных акций по заявлению акционера устанавливается по договоренности сторон. При определении цены выкупа Банком акций по заявлению акционера, Банк руководствуется действующим законодательством Республики Казахстан, средневзвешенной, текущей рыночной, расчетной ценой и принимает во внимание обстоятельства, способные повлиять на определение цены акций на текущий момент и иные факторы, влияющие на ценообразование ценных бумаг.

Глава 12. Выкуп акций по постановлению суда

47. При наличии вступившего в силу соответствующего постановления суда, Совет директоров Банка обязан принять решение о выкупе принадлежащих акционеру Банка акций в течение пятнадцати рабочих дней со дня вступления постановления суда в силу, если иной срок не указан в постановлении суда.

48. В течение двух рабочих дней со дня принятия Советом директоров решения о выкупе, акционеру направляется уведомление, содержащее извещение акционера о принятии Советом директоров Банка решения о выкупе Банком его акций, цене выкупа, перечне документов, необходимых для оформления сделки купли-продажи акций.

49. Порядок выкупа Банком акций по постановлению суда регламентируется нормами главы 11 настоящих Правил, регламентирующих порядок выкупа акций по заявлению акционера.

50. При определении цены выкупа Банком акций Банк руководствуется действующим законодательством Республики Казахстан, средневзвешенной, текущей рыночной, расчетной ценой и принимает во внимание обстоятельства, способные повлиять на определение цены акций на текущий момент и иные факторы, влияющие на ценообразование ценных бумаг.
