

*С дополнениями и изменениями, внесенными
протоколами заочных заседаний Совета
директоров АО «Народный Банк
Казахстана» №79 от 31 марта 2014 года,
№98 от 24 апреля 2015 года,
№411 от 31 декабря 2015 года
и №93 от 25 марта 2016 года*

ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА АО «Народный Банк Казахстана»

Глава 1. Общие положения

1. Настоящая Дивидендная политика АО «Народный Банк Казахстана» (далее – Дивидендная политика) разработана в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и иным применимым законодательством, Уставом АО «Народный Банк Казахстана» (далее – Банк), Кодексом корпоративного управления Банка и внутренними нормативными документами Банка.

В пункт 2 Дивидендной политики внесено дополнение согласно решению Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 31 декабря 2015 года №411)

2. Целью принятия настоящей Дивидендной политики является установление прозрачного и понятного акционерам Банка механизма и порядка принятия решения о выплате дивидендов, определения размера, порядка и сроков их выплаты. При этом эффективность реализовываемой Банком дивидендной политики осуществляется согласно соответствующей методике оценки, утвержденной уполномоченным органом Банка.

Глава 2. Основные условия выплаты дивидендов акционерам

Пункт 3 Дивидендной политики изложен в редакции согласно решению Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 24 апреля 2015 года №98)

3. Совет директоров Банка предлагает годовому общему собранию акционеров Банка принять решение о выплате дивидендов акционерам Банка, учитывая следующие условия:

- 1) наличие у Банка подлежащей распределению чистой прибыли;
- 2) отсутствие ограничений на выплату дивидендов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, а также иных ограничений, содержащихся в договорах, заключенных Банком с третьими лицами, в частности с иностранными финансовыми организациями (ковенанты);
- 3) соблюдение, в случае выплаты дивидендов, нормативов достаточности собственного капитала Банка не ниже общеотраслевых нормативов банков второго уровня Республики Казахстан;
- 4) сохранение (поддержание) международных кредитных рейтингов Банка;
- 5) проведение аудита финансовой отчетности Банка за соответствующий период;
- 6) решение общего собрания акционеров Банка;
- 7) выплата дивидендов не чаще одного раза в течение календарного года;
- 8) недопущение дефолта или ситуации, когда выплата может привести к дефолту по обязательствам Банка;

9) исключен согласно решению Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 31 декабря 2015 года №411)

Глава 3. Определение размера дивидендов

4. Совет директоров Банка при определении рекомендуемого общему собранию акционеров размера дивиденда (в расчете на одну простую акцию) учитывает размер собственного капитала Банка, а также исходит из того, что сумма денег, направляемая на дивидендные выплаты по простым акциям, будет составлять от 15 до 50% от общего размера чистого дохода за отчетный год, определяемого по аудированной консолидированной финансовой отчетности Банка. Для обеспечения дивидендных выплат, Банк будет привлекать в том числе денежные ресурсы, сформированные за счет дивидендных выплат, полученных Банком от дочерних организаций Банка.

Дивидендная политика дополнена пунктом 4-1 в соответствии с решением Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 25 марта 2016 года №93)

4-1. Совет директоров Банка в соответствии со стратегическими целями Банка вправе предложить общему собранию акционеров Банка не направлять часть чистого дохода за отчетный год, определяемого по аудированной консолидированной финансовой отчетности Банка, на дивидендные выплаты по простым акциям.

5. Размер дивидендов, начисляемых по привилегированным акциям и привилегированным акциям, конвертируемым в простые акции (далее по тексту – привилегированные акции), рассчитывается в соответствии с формулой, утвержденной в Проспекте выпуска акций Банка, Уставом Банка и действующим законодательством Республики Казахстан.

Глава 4. Порядок принятия решения о выплате дивидендов

6. Решение о выплате дивидендов по простым акциям и определение размера дивидендов на одну простую акцию Банка принимается общим собранием акционеров Банка простым большинством от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

7. Выплата дивидендов по привилегированным акциям Банка осуществляется в порядке определенном действующим законодательством Республики Казахстан.

8. Учитывая финансовые результаты по итогам года общее собрание акционеров Банка вправе принять решение о нецелесообразности выплаты дивидендов по простым акциям Банка.

Глава 5. Порядок выплаты дивидендов

9. Совет директоров Банка определяет дату начала выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банка.

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

11. Независимо от решения, принятого общим собранием акционеров, в течение 10 (десять) рабочих дней со дня принятия решения Банк обязан опубликовать объявление в средствах массовой информации, определенных Уставом Банка, о решении, принятом общим собранием акционеров Банка по вопросам выплаты дивидендов по простым акциям Банка.

Решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка должно содержать 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.

12. В течение 5 (пять) рабочих дней перед наступлением срока выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банк обеспечивает своевременное информирование акционеров

Банка о выплате дивидендов по привилегированным акциям путем публикации в средствах массовой информации, установленных Уставом Банка, информации о выплате дивидендов по привилегированным акциям и иной информации, предусмотренной Уставом Банка и (или) законодательством Республики Казахстан, а также путем использования иных способов оповещения акционеров Банка о выплате дивидендов по привилегированным акциям.

13. Банк не осуществляет начисление и выплату дивидендов по акциям, которые не были размещены или были выкуплены самим Банком.

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

Дивидендная политика дополнена пунктом 14-1 в соответствии с решением Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» (протокол от 31 марта 2014 года №79)

14-1. Выплата дивидендов осуществляется на банковские реквизиты акционеров, имеющиеся в системе Банка, предназначенной для ведения базы данных акционеров Банка. При этом, источниками актуализации банковских реквизитов акционеров Банка являются:

- реестр акционеров, содержащий банковские реквизиты акционеров;
- письменные заявления акционеров Банка, содержащие банковские реквизиты, представленные акционерами лично в Банк;
- самостоятельное получение Банком сведений о банковских счетах акционеров, открытых в Банке.

Если акционер изъявляет желание изменить свои банковские реквизиты для выплаты дивидендов, то он должен представить в Банк письменное заявление по форме, установленной внутренними нормативными документами Банка, с приложением к нему копии документа, удостоверяющего личность. Форма заявления на изменение реквизитов акционера предоставляется работниками Банка акционеру при его обращении в Банк.

Глава 6. Выплата дивидендов ценными бумагами

15. Банк вправе при наличии письменного согласия акционера осуществить выплату дивидендов по простым акциям Банка своими ценными бумагами: объявленными акциями Банка или выпущенными Банком облигациями. Решение общего собрания акционеров о выплате дивидендов по простым акциям должно содержать указание на возможность выплаты дивидендов Банка указанными ценными бумагами Банка и должно быть принято на общем собрании акционеров простым большинством голосующих акций Банка.

16. Акционер Банка, за исключением акционера, владеющего привилегированными акциями Банка, изъявивший желание получить дивиденды ценными бумагами, должен подать соответствующее письменное заявление в Банк с изложением согласия получить дивиденды ценными бумагами Банка.

17. Банк вправе выплатить дивиденды смешанным способом, предполагающим выплату дивидендов частично деньгами и частично ценными бумагами, а также разными видами ценных бумаг (частично объявленными акциями и частично выпущенными облигациями).

18. Расчет количества ценных бумаг, выплачиваемых в виде дивидендов, рассчитывается исходя из размера дивиденда на одну акцию, установленного общим собранием акционеров (по простым акциям) с учетом налогообложения доходов по ценным бумагам согласно налоговому законодательству Республики Казахстан.

19. В случае превышения количества ценных бумаг, заявленных акционерами Банка на получение в качестве дивидендов, над количеством ценных бумаг, которыми располагает Банк, выплата дивидендов акционерам указанными ценными бумагами осуществляется пропорционально принадлежащим им акциям Банка. Часть дивидендов, не выплаченная ценными бумагами, выплачивается деньгами.

20. Перевод ценных бумаг, выплачиваемых в виде дивидендов, на лицевые счета акционеров осуществляется в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

Глава 7. Ответственность за невыплату дивидендов акционерам

21. Банк и регистратор Банка согласно статье 15 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» не несут ответственности за невыплату дивидендов тем акционерам, которые своевременно не представили регистратору Банка своих точных банковских реквизитов или изменений в них.

22. В случае если объявленные дивиденды по независящим от Банка причинам не выплачены владельцам акций (невыостребованные дивиденды), Банк осуществляет выплату таких дивидендов в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. Вознаграждение по невыостребованным дивидендам не начисляется.

23. Акционер вправе требовать выплаты неполученных дивидендов независимо от срока образования задолженности Банка. В случае невыплаты дивидендов по вине Банка в срок, установленный для их выплаты, акционеру Банка выплачивается сумма причитающихся дивидендов и пени, исчисляемой исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.

Глава 8. Информирование акционеров и инвесторов о дивидендной политике

24. Банк размещает Дивидендную политику на русском, казахском и английском языках, изменения к ней, а также историю дивидендных выплат за последние пять лет на своем корпоративном веб-сайте в сети Интернет по адресу: www.halykbank.kz.

Копия верна.

Прошито и пронумеровано

на

лист

