

Утверждено
решением Совета директоров
АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»
от «28» июня 2023 года (протокол № 06-28 (з))

ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА
АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Учетный номер: _____

Разработчик: Служба корпоративного секретаря

г. Алматы 2023 г.

СОДЕРЖАНИЕ:

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
ГЛАВА 2. ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ ВЫПЛАТЫ ДИВИДЕНДОВ	3
ГЛАВА 3. ВЫПЛАТА ДИВИДЕНДОВ	4
ГЛАВА 4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	7

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

Раздел 1. Термины и определения

3. Для целей настоящей Дивидендной политики используются следующие основные понятия:
 - 1) **Банк** – АО «Банк Фридом Финанс Казахстан».
 - 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 при его ликвидации в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.
 - 7) **Уполномоченный орган** – Национальный Банк Республики Казахстан.
 - 8) **Центральный депозитарий** – Акционерное общество «Центральный депозитарий ценных бумаг».
 - 9) **Ответственное лицо** – Корпоративный секретарь, или, в случае отсутствия, иное лицо, назначенное Председателем Правления Банка, ответственное за подготовку и предоставление необходимых документов (реестр держателей ценных бумаг, распоряжение, решение уполномоченного органа Банка, при необходимости) Подразделению Банка по бухгалтерскому учету и отчетности для начисления и выплаты дивидендов.
4. Иные термины и понятия, используемые в настоящей Дивидендной политике, используются в значении, закрепленном в законодательстве Республики Казахстан и иных внутренних нормативных документах Банка.

ГЛАВА 2. ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ ВЫПЛАТЫ ДИВИДЕНДОВ

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. Условия выплаты дивидендов акционерам Банка:
- 1) наличие у Банка подлежащей распределению чистой прибыли;
 - 2) отсутствие ограничений на выплату дивидендов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
 - 3) проведение аудита финансовой отчетности Банка за соответствующий период;
 - 4) соблюдение, в случае выплаты дивидендов, нормативов достаточности собственного капитала Банка не ниже, установленных уполномоченным органом;
 - 5) решение общего собрания акционеров Банка по простым акциям.
7. Не допускается начисление дивидендов по простым и привилегированным акциям общества:
- 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», «О страховой деятельности» и «О рынке ценных бумаг».
8. Уполномоченный орган в целях устранения недостатков, рисков или нарушений, в том числе выявленных с использованием мотивированного суждения, применяет меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков банка, банковского холдинга, банковского конгломерата и (или) организаций, входящих в состав банковского конгломерата, крупного участника банка посредством предъявления требований по прекращению начисления и (или) выплаты дивидендов по простым и (или) привилегированным акциям и (или) бессрочным финансовым инструментам.
9. Банк, для обеспечения финансовой устойчивости и (или) оздоровления которого используются средства государственного бюджета, Национального фонда Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан и (или) его дочерних организаций, в период с момента принятия решения о предоставлении средств государственного бюджета, Национального фонда Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан и (или) его дочерних организаций и до полного исполнения банком обязательств по возврату полученных средств распределяет прибыль, начисляет дивиденды по простым и (или) привилегированным акциям и (или) бессрочным) финансовым инструментам, а также проводит обратный выкуп собственных акций при соблюдении условий, предусмотренных нормативным правовым актом уполномоченного органа.

ГЛАВА 3. ВЫПЛАТА ДИВИДЕНДОВ

Раздел 1. Порядок принятия решения о выплате дивидендов

10. Для годового общего собрания акционеров 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.
11. Решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка по итогам года принимается годовым общим собранием акционеров.
12. Общее собрание акционеров Банка вправе принять решение о невыплате дивидендов по простым акциям Банка.
13. Требование к содержанию необходимых сведений в решениях о выплате дивидендов по простым акциям Банка указаны в пункте 26 Раздела 3 Главы 3 настоящей Дивидендной политики.

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

Раздел 2. Порядок выплаты дивидендов

15. Дивиденды по акциям выплачиваются деньгами или ценными бумагами Банка при условии, что решение о выплате дивидендов было принято на общем собрании акционеров простым большинством голосующих акций Банка, за исключением дивидендов по привилегированным акциям.
16. Выплата дивидендов ценными бумагами по привилегированным акциям Банка не допускается.
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. Список акционеров, имеющих право получения дивидендов, должен быть составлен на дату, предшествующую дате начала выплаты дивидендов.
19. Периодичность выплаты дивидендов по акциям общества определяется уставом Банка и (или) проспектом выпуска акций.
20. Выплата дивидендов по акциям Банка может производиться Банком самостоятельно или через платежного агента, который избирается и утверждается Советом директоров Банка. Оплата услуг платежного агента производится за счет Банка.
21. Выплатой дивидендов по акциям считается перевод денег со счета Банка (в случае использования платежного агента – со счета такого агента) на банковский счет акционера.
22. 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 его ликвидации.
23. Налогообложение выплачиваемых дивидендов осуществляется в порядке, предусмотренном действующим налоговым законодательством Республики Казахстан.

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

24. Выплата дивидендов по простым акциям осуществляется только после проведения аудита финансовой отчетности Банка и по решению общего собрания акционеров Банка при соблюдении условий, указанных в Главе 2 настоящей Дивидендной политики.
25. 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;
 - 6) Наименование платежного агента (при наличии).
26. Выплата дивидендов должна быть осуществлена не позднее девяноста календарных дней с даты, следующей за датой принятия общим собранием акционеров решения о выплате дивидендов по простым акциям общества.
27. Начисление и выплата дивидендов осуществляется Подразделением Банка по бухгалтерскому учету и отчетности на основании, представленного Ответственным лицом, соответствующего решения общего собрания акционеров о выплате дивидендов по простым акциям Банка, а также реестра держателей ценных бумаг, и распоряжения Председателя Правления Банка о выплате дивидендов.

Необходимые документы, перечисленные в настоящем пункте, Ответственное лицо предоставляет в Подразделение по бухгалтерскому учету и отчетности не позднее пяти рабочих дней с даты принятия такого решения.

28. 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 должна быть осуществлена в порядке и сроки, определенные нормативным правовым актом уполномоченного органа, на счет, открытый в центральной депозитарии для учета не востребовавшихся денег.
29. После принятия решения общим собранием акционеров о выплате дивидендов по простым акциям Банка, Ответственное лицо, в течение пяти рабочих дней, уведомляет Подразделение Банка по финансовому планированию (посредством корпоративной электронной почты) о выплате дивидендов по простым акциям Банка для прогнозирования влияния на финансовый результат Банка.

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

30. Выплата дивидендов по привилегированным акциям Банка не требует решения органа Банка.
31. Периодичность выплаты дивидендов и размер дивиденда на одну привилегированную акцию устанавливаются Уставом Банка, а именно:
 - 1) Периодичность выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банка – два раза в год: не позднее 05 января (за период с 01 июля по 31 декабря отчетного года), и не позднее 05 июля (за период с 01 января по 30 июня отчетного года).
 - 2) Размер дивидендов на одну привилегированную акцию устанавливается в размере – 80,00 (восемьдесят) тенге в год, за исключением случаев, когда размер дивидендов, начисляемых по простым акциям Банка за этот же период, превышает вышеуказанный размер – в этом случае размер дивиденда на одну привилегированную акцию составляет величину равную дивиденду выплачиваемого на одну простую акцию.
32. Размер дивидендов, начисляемых по привилегированным акциям, не может быть меньше размера дивидендов, начисляемых по простым акциям за этот же период.
33. 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 должна быть осуществлена в порядке и сроки, определенные нормативным правовым актом уполномоченного органа, на счет, открытый в центральной депозитарии для учета не востребовавшихся денег.
34. Выплата дивидендов по простым акциям Банка не производится до полной выплаты дивидендов по привилегированным акциям акционерам, имеющим право получения дивидендов, и по которым имеются актуальные реквизиты в системе реестров держателей акций Банка.
35. Начисление и выплата дивидендов по привилегированным акциям осуществляется Подразделением Банка по бухгалтерскому учету и отчетности на основании, представленного Ответственным лицом, - распоряжения Председателя Правления Банка о выплате дивидендов по привилегированным акциям, а также реестра держателей ценных бумаг на дату, предшествующую дате начала выплаты дивидендов, при условии соблюдения требований Главы 2 настоящей Дивидендной политики.
Необходимые документы, перечисленные в настоящем пункте, Ответственное лицо предоставляет в Подразделение по бухгалтерскому учету и отчетности не позднее трех рабочих дней до планируемой даты выплаты дивидендов.
36. В течение пяти рабочих дней перед наступлением срока выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банка, Банком должна быть опубликована на казахском и

русском языке на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности информация о выплате дивидендов с указанием следующих сведений:

- 1) Наименование, место нахождения, банковские и иные реквизиты Банка;
- 2) Период, за который выплачиваются дивиденды;
- 3) Размер дивиденда в расчете на одну привилегированную акцию;
- 4) Дату начала выплаты дивидендов;
- 5) Порядок и форму выплаты дивидендов.

ГЛАВА 4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

37. Банк несет ответственность за нарушение прав акционеров в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.
38. 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.
39. Банк, центральный депозитарий и (или) номинальный держатель не несут ответственности за последствия неисполнения акционером требований законодательства Республики Казахстан в части извещения центрального депозитария об изменении сведений, необходимых для ведения системы реестров держателей акций Банка.
40. Акционер вправе требовать выплаты неполученных дивидендов независимо от срока образования задолженности Банка, за исключением случаев, когда дивиденды не начислены по основаниям, предусмотренным пунктом 7 Главы 2 настоящей Дивидендной политики. В случае невыплаты дивидендов в срок, установленный для их выплаты, акционеру Банка выплачиваются основная сумма дивидендов и пеня, исчисляемая исходя из базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.
41. Вопросы, не урегулированные настоящей Дивидендной политикой, разрешаются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и/или внутренними нормативными документами Банка.

