

«УТВЕРЖДЕНО»

**Наблюдательным советом АКБ
«Капиталбанк»
«30» декабря 2020 года
(протокол № 61)**

**Председатель Наблюдательного
совета банка**

М.А. Абдулсамадов

**ЭМИССИОННАЯ ПОЛИТИКА
АКБ «КАПИТАЛБАНК»
НА 2021 ГОД**

Ташкент - 2020

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая Эмиссионная политика (далее по тексту – «Политика») АКБ «Капиталбанк» (далее по тексту – «банк») в соответствии с Законами Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» (новая редакция), «О рынке ценных бумаг» (новая редакция), «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» (новая редакция), Указом Президента Республики Узбекистан от 24.04.2015 г. за №УП-4720 «О мерах по внедрению современных методов корпоративного управления в акционерных обществах», Постановление Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по привлечению иностранных инвесторов в акционерные общества» 21.12.2015 г. за №ПП-2454, а также Решение Кабинета Министров Республики Узбекистан от 28.12.2015 г. «О первоочередных мерах по выполнению требований постановления Президента Республики Узбекистан от 21.12.2015 г. №ПП-2454», Положением о порядке выпуска и обращения депозитных (сберегательных) сертификатов банков, утвержденным Правлением Центрального банка Республики Узбекистан от 14.08.2008 г. за № 17/2, зарегистрированным Министерством юстиции Республики Узбекистан 24.09.2008 г. за № 1859, Положением о требованиях по проведению операций с ценными бумагами коммерческими банками и их участия в уставном капитале других предприятий, утвержденным Постановлением Правлением Центрального банка Республики Узбекистан от 27.12.2008 г. за № 30/2, зарегистрированным Министерством юстиции Республики Узбекистан 02.02.2009 г. за №1894, Правилами эмиссии ценных бумаг и государственной регистрации выпусков эмиссионных ценных бумаг, утвержденными Приказом гендиректора ЦККФРЦБ при Госкомимуществе от 16.07.2009 г. за № 2009-40, зарегистрированными Министерством юстиции Республики Узбекистан за № 2000 от 30.08.2009 г., другими актами законодательства и Уставом банка, и определяет цели и основные направления эмиссионной деятельности банка в 2021 году.

2. Настоящая Политика обеспечивает последовательность действий и процедур при эмиссии ценных бумаг банком в целях формирования уставного капитала и привлечения заемных средств для поддержания ликвидности.

3. Банк, в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, Уставом банка и настоящей Политикой, регулирует вопросы эмиссии ценных бумаг, обеспечивает эффективное достижение поставленных задач и использование привлеченного капитала, а также самостоятельно решает вопросы, связанные с определением порядка и процедур эмиссии ценных бумаг и эффективностью данных мероприятий.

ГЛАВА 2. СТРАТЕГИЯ И ЦЕЛИ ПОЛИТИКИ

4. В соответствии с действующим законодательством банк вправе осуществлять выпуск ценных бумаг в виде акций, корпоративных облигаций и депозитных (сберегательных) сертификатов.

5. Банк при достижении поставленных целей определяет стратегические приоритеты при организации работы в качестве эмитента или заемщика на рынке ценных бумаг.

6. Эффективность реализации настоящей Политики обеспечивает решение следующих задач:

- а) последовательное увеличение собственного капитала как фактора, определяющего рыночные возможности, а также общий имидж банка;
- б) увеличение объемов средств, привлеченных на условиях, обеспечивающих возможность их последующего рентабельного размещения.

ГЛАВА 3. ВИДЫ ЦЕННЫХ БУМАГ И ПОРЯДОК ИХ ВЫПУСКА

§1. Акции

7. Акция – именная эмиссионная ценная бумага без установленного срока действия, удостоверяющая право ее владельца на получение части прибыли банка в виде дивидендов, на участие в управлении банка и на часть имущества, остающегося после его ликвидации.

8. Простые акции являются голосующими, дающими права их владельцу на получение дивидендов, участие в управлении банка.

Привилегированными акциями являются акции, которые дают право их владельцам в первоочередном порядке получать дивиденды, а также средства, вложенные в акции при ликвидации банка.

Акционеры - владельцы привилегированных акций не имеют права голоса на общем собрании акционеров, если иное не установлено Законодательством и Уставом банка.

9. Акционер имеет право на:

- а) включение их в реестр акционеров банка;
- б) получение в отношении себя выписки со счета депо в депозитарии;
- в) получение части прибыли банка в виде дивидендов;
- г) получение части имущества в случае ликвидации банка в соответствии с принадлежащей им долей;
- д) участие в управлении банком посредством голосования на общих собраниях акционеров (кроме владельцев привилегированных акций);
- е) получение в установленном порядке полной и достоверной информации о результатах финансово-хозяйственной деятельности банка, за исключением сведений, составляющих банковскую тайну;
- ж) свободное распоряжение полученным дивидендом;
- з) требование выкупа банком всех или части принадлежащих им акций в случаях, установленных законодательством;
- и) защиту своих прав в уполномоченном государственном органе по регулированию рынка ценных бумаг, а также в суде;
- к) требование возмещения причиненных им убытков в установленном порядке;
- л) объединение в ассоциации и другие негосударственные некоммерческие организации с целью представления и защиты своих интересов;
- м) страхование рисков, связанных с возможными убытками, в том числе упущеной выгоды при приобретении ценных бумаг.

10. Акционеры могут иметь и иные права в соответствии с законодательством и Уставом банка.

11. Банк обязан размещать простые акции, а также вправе размещать привилегированные акции. Все акции банка являются именными, эмиссионными ценными бумагами. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать двадцати процентов уставного капитала банка.

12. При реализации акций, цена акции определяется по рыночной стоимости, но не ниже номинальной стоимости акций банка. Оплата акций банка при их размещении может быть произведена только денежными средствами.

13. Дополнительные акции могут быть размещены банком только в пределах количества объявленных акций, установленного Уставом банка, в порядке установленном законодательством Республики Узбекистан. Дополнительный выпуск акций может осуществляться лишь после полной оплаты всех ранее размещенных банком акций. Решение о дополнительном выпуске акций может быть принято только после государственной регистрации изменений, вносимых в Устав банка по итогам предыдущего выпуска акций, относительно нового размера количества размещенных и объявленных акций.

14. Количество размещаемых акций не должно превышать количества, указанного в решении о выпуске акций.

15. Банк в течение трех месяцев со дня принятия решения о выпуске акций, но не позднее одного месяца со дня принятия решения об утверждении решения о выпуске акций, обязан подать документы на государственную регистрацию выпуска акций в регистрирующий орган в порядке, установленном законодательством.

16. Срок размещения акций банком не должен превышать одного года с момента государственной регистрации выпуска. Размещение акций осуществляется не ранее чем через две недели после опубликования сообщения о государственной регистрации проспекта эмиссии акций банка.

17. Уведомление об итогах выпуска акций подписывается председателем Правления банка, главным бухгалтером или лицами, осуществляющими их функции, с указанием даты подписания. Подписи ответственных лиц, подписавших уведомление об итогах выпуска акций банка, должны быть скреплены печатью.

18. Банк вправе проводить открытую подписку (публичное размещение) на выпускаемые им акции и осуществлять их свободную продажу с учетом требований законодательства, а также вправе проводить закрытую подписку (частное размещение) на выпускаемые им акции, за исключением случаев, когда возможность проведения закрытой подписки ограничена уставом банка или требованиями законодательства.

19. Размещение акций банка осуществляется путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц исключительно на биржевом и организованном внебиржевом рынке ценных бумаг.

20. Увеличение уставного капитала банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет привлеченных инвестиций, собственного капитала банка и начисленных дивидендов в порядке, установленном законодательством.

21. При увеличении уставного капитала банка путем размещения дополнительных акций за счет его собственного капитала эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции того же типа, что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций. Не допускается

увеличение уставного капитала банка, в результате которого не обеспечивается соответствие суммы увеличения к номинальной стоимости одной акции.

22. В случае размещения акций и иных эмиссионных ценных бумаг на биржевом и организованном внебиржевом рынке ценных бумаг, их выпуск признается состоявшимся, если объем размещения составляет не менее тридцати процентов от общего количества акций и иных эмиссионных ценных бумаг данного выпуска.

23. Процедура эмиссии, порядок государственной регистрации выпуска акций и порядок оформления документов осуществляются в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О рынке ценных бумаг» (новая редакция) и Правилам эмиссии ценных бумаг и государственной регистрации выпусков эмиссионных ценных бумаг, утвержденными Приказом гендиректора ЦККФРЦБ при Госкомимуществе от 16.07.2009 г. за № 2009-40, зарегистрированными Министерством юстиции Республики Узбекистан за № 2000 от 30.08.2009 г.

§2. Корпоративные облигации

24. Корпоративная облигация (далее по тексту – «облигация») – облигации, выпускаемые акционерными обществами и коммерческими банками независимо от их организационно-правовой формы.

25. Решение о выпуске облигаций принимается Наблюдательным советом банка, за исключением выпуска облигаций, конвертируемых в акции. Банк вправе выпускать облигации в пределах размера собственного капитала на дату принятия решения об их выпуске. Облигация не может быть использована в качестве платежного и расчетного средства за оказанные услуги и проданные товары. Облигация не дает их владельцу права на участие в управлении банком. Облигация имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного выпуска вне зависимости от времени ее приобретения.

26. Облигации могут выпускаться процентными, дисконтными, выигрышными и целевыми (беспроцентными) в бездокументарной формах.

27. В частности:

а) доход от процентной облигации образуется за счет погашения в установленный срок по номинальной стоимости и выплатой фиксированных процентов, определяемых условиями выпуска;

б) доход от дисконтной облигации образуется за счет погашения в установленный срок по номинальной стоимости, при этом прибыль определяется как разница между ценой реализации и номинальной стоимостью облигации;

в) при выпуске выигрышных облигаций дополнительно к прибыли, определенной в виде процента или дисконта к номинальной стоимости должен быть установлен доход, выплачиваемый в виде выигрыша по регулярно производимым тиражам. Выпуск облигаций, доход которых определяется в виде выигрыша по регулярно производимым тиражам, не допускается.

г) доход от целевых (беспроцентных) облигаций определяется в виде товара (услуг), Обязательным реквизитом целевых облигаций является указание товара (услуг), под который они выпущены.

д) допускается выпуск в обращение других облигаций, не запрещенных законодательством.

28. Долговые ценные бумаги под обеспечение выданных кредитов и иных активов банка могут выпускаться в виде облигаций в порядке, установленном законодательством.

29. Каждая облигация выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав. Владелец облигации имеет право на получение при погашении облигаций в предусмотренный ею срок номинальную стоимость облигаций, а также на получение процентного дохода в виде процента от номинальной стоимости облигации.

30. В случае реорганизации банка, владелец облигации вправе потребовать прекращения или досрочного исполнения обязательств банка по облигациям и возмещения убытков.

31. В случае ликвидации банка владелец облигации вправе получить причитающие денежные средства только после удовлетворения требований всех депозиторов.

32. Банк обязуется обеспечить владельцам облигаций возврат средств инвестирования в случае признания выпуска облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством.

33. Владелец облигаций имеет право свободно продавать и иным способом отчуждать облигации в порядке, предусмотренном законодательством.

34. Владелец облигаций имеет и иные права, предусмотренные законодательством.

35. Размещение облигаций может происходить путем подписки (заключения между банком и покупателем договора купли-продажи на оговоренное число облигаций).

36. Процедура эмиссии, порядок государственной регистрации выпуска облигаций и порядок оформления документов осуществляется в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О рынке ценных бумаг» (новая редакция) и Правилами эмиссии ценных бумаг и государственной регистрации выпусков эмиссионных ценных бумаг, утвержденными Приказом гендиректора ЦККФРЦБ при Госкомимуществе от 16.07.2009 г. за № 2009-40, зарегистрированными Министерством юстиции Республики Узбекистан за № 2000 от 30.08.2009 г.

§3. Депозитные и сберегательные сертификаты

37. Депозитный сертификат и сберегательный депозитный сертификат (далее – сертификат) – неэмиссионная ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или любом филиале этого банка.

38. Решение о выпуске депозитных и сберегательных сертификатов банка принимается Наблюдательным Советом банка.

39. Депозитные сертификаты выпускаются для приобретения юридическими лицами.

40. Сберегательные сертификаты выпускаются для приобретения физическими лицами.

41. Сертификат может быть использован в качестве предмета договора купли - продажи, наследства, дарения, вклад в уставный фонд, а также предметом залога.

Взаимоотношения клиента и банка по вопросам размещения сертификатов оформляются соответствующим договором.

42. Сертификаты выпускаются в документарной форме в виде бланков. Стоимость сертификатов выражается в национальной валюте Республики Узбекистан – сум. Выпуск сертификатов в иностранной валюте не допускается.

43. Бланки сертификатов содержат следующие обязательные реквизиты:

- а) наименование «депозитный или сберегательный сертификат»;
- б) номер и серия сертификата;
- в) дата внесения вклада или депозита;
- г) размер вклада или депозита, оформленного сертификатом (прописью и цифрами);
- д) безусловное обязательство банка вернуть сумму, внесенную в депозит или на вклад и выплатить причитающиеся проценты;
- е) дата востребования суммы по сертификату;
- ж) ставка процента за пользование депозитом или вкладом;
- з) сумма причитающихся процентов (прописью и цифрами);
- и) наименование и адрес банка-эмитента и для именного сертификата-вкладчика;
- к) для депозитного сертификата: наименование и местонахождение вкладчика юридического лица;
- л) для сберегательного сертификата: Ф.И.О. и паспортные данные вкладчика физического лица;
- м) подписи двух лиц, уполномоченных банком на подписание такого рода обязательств, скрепленные печатью банка.

44. Выпускаемые сертификаты должны иметь не менее пяти степеней защиты.

45. Регистрация выпуска сертификатов банка осуществляется Центральным банком Республики Узбекистан.

46. Процедура выпуска, регистрации выпуска депозитных (сберегательных) сертификатов и порядок оформления документов осуществляется в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О рынке ценных бумаг» (новая редакция) и Положением о порядке выпуска и обращения депозитных (сберегательных) сертификатов банков, утвержденным Правлением Центрального банка Республики Узбекистан от 14.08.2008 г. за № 17/2, зарегистрированным Министерством юстиции Республики Узбекистан 24.09.2008 г. за № 1859.

ГЛАВА 4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

47. Настоящая Политика, а также изменения и/или дополнения к ней утверждаются решением Наблюдательного совета банка.

48. Ответственность за поддержание требований настоящей Политики в актуальном состоянии несет Департамент казначейства.

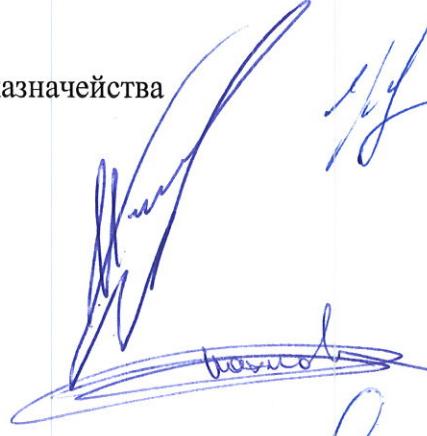
49. В случаях, не предусмотренных настоящей Политикой, банк руководствуется действующим законодательством Республики Узбекистан.

50. В случае расхождения настоящей политики с действующим законодательством Республики Узбекистан и/или Уставом банка, применяются положения соответственно

действующего законодательства Республики Узбекистан и/или Устава банка. При этом Департаментом казначейства обеспечивается пересмотр и приведение настоящей политики в соответствие с действующим законодательством Республики Узбекистан и/или Уставом банка в порядке, предусмотренном пунктом 47 настоящей политики.

Внесено:

Директор Департамента казначейства



R.K. Усманов

Согласовано:

Председатель Правления



A.A. Мирзаев

Заместитель

Председателя Правления



B.S. Рахматов

Заместитель

Председателя Правления



K.B. Тян

Заместитель

Председателя Правления



A.P. Глущенко

Заместитель

Председателя Правления



S.A. Гимадиев

Заместитель

Председателя Правления



T.S. Эмирсалiev

Главный бухгалтер



D.N. Аллаерова

Директор Департамента
юридической службы



B.V. Пачурин

Директор Департамента
по управлению рисками



T.B. Кан

Директор Департамента
внутреннего аудита



A.S. Кариев

Директор Департамента
комплаенс контроля



K.A. Хасанов