

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Загальних зборів акціонерів

Публічного акціонерного товариства «КБ «АКОРДБАНК»

Протокол від 26.06.2018 №2018062601

Голова Загальних зборів акціонерів



Космін А.Ф.

Додаток №5

до Протоколу Загальних зборів акціонерів

Публічного акціонерного товариства «КБ «АКОРДБАНК» від 26.06.2018

ПОЛОЖЕННЯ
ПРО ДИВІДЕНДНУ ПОЛІТИКУ
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»,

м. Київ – 2018 р.

1. Загальні положення.

1.1. «Положення про дивідендну політику ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК» (надалі – Положення) розроблене з урахуванням вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК» (надалі – «Банк»).

1.2. Положення визначає мету та основні принципи дивідендної політики Банку, порядок визначення розмірів дивідендів, прийняття рішення про виплату дивідендів, визначення права на отримання дивідендів, нарахування та виплати дивідендів, реінвестиції дивідендів, а також порядок взаємодії між Банком та акціонерами Банку з питань виплати дивідендів.

1.3. Основні умови щодо порядку визначення розміру та виплати дивідендів акціонерам Банку регламентуються чинним законодавством з питань діяльності акціонерних товариств, Статутом Банку, даним Положенням, а також відповідними рішеннями Загальних зборів акціонерів Банку.

1.4. Поняття, які застосовуються в цьому Положенні, вживаються в тому значенні, що і в Статуті Банку, якщо інше не визначено окремо.

2. Мета та основні принципи дивідендної політики Банку.

2.1. Метою дивідендної політики Банку є забезпечення балансу інтересів акціонерів Банку та власне Банку при визначенні розміру дивідендів та умов їх виплати.

2.2. Основним принципом дивідендної політики Банку є принцип інформаційної відкритості.

2.3. Також дивідендна політика Банку базується на зростанні інвестиційної привабливості та капіталізації Банку, на прозорості механізмів визначення розмірів дивідендів та їх виплати, на повазі та дотриманні прав акціонерів Банку, в т.ч. прав акціонерів Банку на отримання дивідендів Банку.

2.4. Банк інформує акціонерів про дивідендну політику шляхом надання всієї необхідної та повної інформації, яка свідчить про наявність або відсутність можливості (умов) для виплати дивідендів.

3. Порядок виплати дивідендів.

3.1. Дивіденд - частина чистого прибутку акціонерного товариства, що виплачується акціонеру з розрахунку на одну належну йому акцію певного типу та/або класу. За акціями одного типу та класу нараховується однаковий розмір дивідендів.

3.2. Виплата дивідендів власникам акцій одного типу та класу має відбуватися пропорційно до кількості належних їм цінних паперів, а умови виплати дивідендів (зокрема щодо строків, способу та суми дивідендів) мають бути однакові для всіх власників акцій одного типу та класу.

3.3. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.

3.4. Дивіденди виплачуються на акції, звіт про результати розміщення яких зареєстровано у встановленому законодавством порядку.

3.5. Банк здійснює виплату дивідендів через депозитарну систему України відповідно до встановленого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку порядку.

Здійснення виплати Банком дивідендів через депозитарну систему України забезпечує Центральний депозитарій, на підставі відповідного договору про обслуговування випусків цінних паперів.

3.6. Рішення про виплату дивідендів та їх розмір за простими акціями приймається Загальними зборами акціонерів Банку.

Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку на підставі рішення Загальних зборів, у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів. У разі прийняття Загальними зборами Банку рішення щодо виплати дивідендів у менший строк, виплата дивідендів здійснюється у строк, визначений Загальними зборами.

Надання будь-яких гарантій щодо отримання дивідендів за простими акціями забороняється.

Загальні збори мають право приймати рішення про недоцільність нарахування дивідендів на прості акції за підсумками роботи Банку за рік.

Банк забезпечує акціонерів необхідною та повною інформацією щодо наявності або відсутності умов для виплати дивідендів.

3.7. Виплата дивідендів за привілейованими акціями здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку відповідно до Статуту Банку, у строк, що не перевищує шість місяців після закінчення звітного року.

Розмір дивідендів за привілейованими акціями всіх класів визначається у Статуті Банку.

У разі відсутності або недостатності чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку минулих років виплата дивідендів за привілейованими акціями здійснюється за рахунок резервного капіталу Банку або спеціального фонду для виплати дивідендів за привілейованими акціями.

3.8. Виплата дивідендів може здійснюватись шляхом виплати всієї суми дивідендів у повному обсязі або кількома частками, відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів Банку.

У випадку прийняття рішення про виплату дивідендів частками, такі виплати здійснюються одночасно всім особам, які мають право на отримання дивідендів, пропорційно.

3.9. Виплата нарахованих дивідендів відповідно до прийнятого Загальними зборами рішення є обов'язком Банку.

3.10. Для кожної виплати дивідендів Наглядова Рада Банку встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за простими акціями, визначається рішенням Наглядової Ради, передбаченим першим реченням цього пункту, але не раніше ніж через 10 робочих днів після дня прийняття такого рішення Наглядовою Радою. Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів за привілейованими акціями, складається протягом одного місяця після закінчення звітного року.

Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів, складається в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.

3.11. Банк, у порядку, встановленому Наглядовою Радою, повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати. Протягом 10 днів з дня прийняття рішення про виплату дивідендів за простими акціями Банк повідомляє про дату, розмір, порядок та строк виплати дивідендів за простими акціями фондову біржу (біржі), на якій (яких) акції допущені до торгів.

3.12. У разі відчуження акціонером належних йому акцій після дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, але раніше дати виплати дивідендів, право на отримання дивідендів залишається в особи, зазначеної у такому переліку.

3.13. При прийнятті рішень та при виплаті дивідендів Банк дотримується вимог та обмежень, встановлених законодавством України.

Банку забороняється виплачувати дивіденди чи розподіляти капітал банку в будь-якій формі, якщо така виплата чи розподіл призведе до порушення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу та/або нормативу достатності основного капіталу.

3.14. Банк не має права приймати рішення про виплату дивідендів та здійснювати виплату дивідендів за простими акціями у разі, якщо:

3.14.1. звіт про результати розміщення акцій не зареєстровано у встановленому законодавством порядку;

3.14.2. власний капітал Банку менший, ніж сума його статутного капіталу, резервного капіталу та розміру перевищення ліквідаційної вартості привілейованих акцій над їх номінальною вартістю.

3.15. Банк не має права здійснювати виплату дивідендів за простими акціями у разі, якщо:

3.15.1. Банк має зобов'язання про викуп акцій відповідно до статті 68 Закону України «Про акціонерні товариства»;

3.15.2. поточні дивіденди за привілейованими акціями не виплачено повністю.

3.16. Банк не має права приймати рішення про виплату дивідендів та здійснювати виплату дивідендів за привілейованими акціями у разі, якщо звіт про результати розміщення акцій не зареєстровано у встановленому законодавством порядку.

3.17. Банк не має права здійснювати виплату дивідендів за привілейованими акціями певного класу до виплати поточних дивідендів за привілейованими акціями, власники яких мають перевагу щодо черговості отримання дивідендів.

3.18. Граничним терміном для отримання акціонерами належних їм дивідендів є строк позовної давності, встановлений законодавством, перебіг якого починається з дати повідомлення акціонерів, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати за певний рік. Дата повідомлення визначається за поштовим штемпелем відділення зв'язку, що здійснило розсилку рекомендованих листів із зазначеним повідомленням.

3.19. Грошові кошти, які є дивідендами за акціями Банку, і які зараховані на грошові рахунки Центрального депозитарію, депозитарних установ, не є власністю або доходами Центрального депозитарію, Розрахункового центру з обслуговування договорів на фінансових ринках, депозитарних установ. На відповідні кошти не може бути звернено стягнення за зобов'язаннями Центрального депозитарію, Розрахункового центру, депозитарних установ.

3.20. Кошти, які призначені для виплати дивідендів за акціями Банку, обліковуються на грошовому рахунку депозитарної установи до моменту їх виплати особі, що має право на отримання дивідендів, крім випадків, передбачених законодавством.

4. Капіталізація (реінвестиція) дивідендів.

4.1. Для цілей даного Положення під капіталізацією (реінвестицією) дивідендів розуміється збільшення статутного капіталу Банку за рахунок прибутку або його частини шляхом підвищення номінальної вартості акцій, що належать акціонерам.

4.2. Рішення про капіталізацію дивідендів до статутного капіталу Банку приймається Загальними зборами одночасно з рішенням про внесення змін до статуту Банку, пов'язаних зі збільшенням розміру його статутного капіталу, та за умови попереднього прийняття Зборами рішень про затвердження річних результатів діяльності Банку та порядку розподілу прибутку.

4.3. Загальна сума прибутку (його частини), що направляється на збільшення статутного капіталу Банку, повинна забезпечувати ціле значення у копійках номінальної вартості акції Банку після завершення процедури збільшення статутного капіталу (з урахуванням вимог законодавства щодо мінімальної номінальної вартості акції).

5. Прикінцеві положення.

5.1. Це Положення затверджується Загальними зборами акціонерів.

5.2. Зміни та/або доповнення до цього Положення оформлюються окремим додатком або шляхом викладення Положення в новій редакції і набувають чинності з моменту затвердження Загальними зборами.

5.3. Припинення дії чи недійсність будь-якого з пунктів цього Положення не тягне за собою припинення дії чи недійсності інших пунктів Положення.

5.4. З моменту набрання чинності цим Положенням, втрачають чинність всі інші редакції Положення, дата затвердження яких передуює даті затвердження цього Положення.