

Политика по выплате дивидендов Акционерного общества «AVO bank»

УТВЕРЖДЕНО

Решением № 15

Единственного акционера

Акционерного общества «AVO bank»

от 14 ноября 2023 года

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая политика по выплате дивидендов Акционерного общества «AVO bank» (далее – Политика и Банк соответственно) разработана и реализуется в соответствии с Гражданским кодексом Республики Узбекистан, Законами Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности», «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», Положениями Центрального банка Республики Узбекистан (далее – Центральный банк) «О корпоративном управлении в коммерческих банках», «О требованиях Центрального банка к внутренним нормативным актам коммерческих банков», иными нормативно-правовыми актами Республики Узбекистан (далее – законодательство), а также уставом Банка (далее – Устав) и иными внутренними документами Банка.
2. Целью Политики является установление прозрачного и понятного акционерам или Единственному акционеру Банка механизма принятия решения о выплате дивидендов, определения размера, порядка и сроков их выплаты.
3. Дивидендом является часть чистой прибыли Банка, распределяемая среди акционеров Банка или Единственному акционеру Банка пропорционально числу и типу принадлежащих им акций.
4. Банком размещены простые именные акции. Банк также вправе размещать привилегированные акции.

УСЛОВИЯ ВЫПЛАТЫ И ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ДИВИДЕНДОВ

5. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, 9 (деяти) месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения о выплате дивидендов по размещенным акциям.

6. Выплата дивидендов по акциям Банка осуществляется на основании решения Единственного акционера (протокола Общего собрания акционеров) Банка в порядке, установленном законодательством и Политикой.
7. Единственный акционер (Общее собрание акционеров) Банка принимает решение о выплате дивидендов только после:
 - 7.1. сформирования резерва для возмещения возможных потерь;
 - 7.2. осуществления соответствующих корректировок, указанных в требованиях Центрального банка.
8. Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Наблюдательным советом Банка, учитываемого на основании объема чистой прибыли, определенной на основе консолидированной финансовой отчетности Банка в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за соответствующий период.
9. Источником выплаты дивидендов является:
 - 9.1. чистая прибыль Банка, остающаяся в распоряжении Банка;
 - 9.2. нераспределенная прибыль Банка прошлых лет;
 - 9.3. специально предназначенные фонды Банка для выплаты дивидендов по привилегированным акциям.
10. Банк вправе выплачивать дивиденды по привилегированным акциям за счет резервного фонда, формируемого в соответствии с Уставом.
11. В случае недостаточности прибыли или убыточности Банка выплата Банком дивидендов по привилегированным акциям возможна только за счет и в пределах резервного фонда Банка, созданного для этой цели.
12. Выплата дивидендов ценными бумагами по привилегированным акциям Банка не допускается.
13. Выплата Банком начисленных дивидендов по простым акциям осуществляется с соблюдением равных прав акционеров на получение дивидендов.
14. Банк не вправе принимать решение и осуществлять распределение прибыли путем выплаты дивидендов акционерам или Единственному акционеру в случаях:
 - 14.1. несоответствия пруденциальных нормативов установленным Центральным банком требованиям или их нарушения вследствие данного распределения;
 - 14.2. несостоятельности (банкротства) Банка или возникновения признаков несостоятельности (банкротства) Банка вследствие данного распределения;

- 14.3. невыполнения или отсутствия возможности устранения недостатков, указанных в предписании Центрального банка, обязательном для исполнения, в том числе в части раскрытия информации;
 - 14.4. наличия требования Центрального банка к Банку о нераспределении прибыли;
 - 14.5. если стоимость чистых активов Банка меньше суммы уставного капитала Банка и резервного фонда.
15. Банк должен получать согласие Центрального банка на распределение прибыли в случаях:
- 15.1. превышения общей суммы платежей, направленных на выплаты дивидендов акционерам или Единственному акционеру, вознаграждения членам Наблюдательного совета, Правления и работникам Банка, 10% (десяти процентов) собственного капитала Банка;
 - 15.2. наличия убытка за текущий или предыдущий квартал и (или) за финансовый год.
16. Выплата дивидендов по собственным выкупленным Банком акциям не допускается.

ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ

17. Решение о выплате дивидендов принимается Единственным акционером (Общим собранием акционеров) Банка.
18. Решение Единственного акционера (Общего собрания акционеров) о выплате дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и 9 (девяти) месяцев финансового года может быть принято в течение 3 (трех) месяцев после окончания соответствующего периода.
19. Единственный акционер (Общее собрание акционеров) вправе принять решение о невыплате дивидендов по акциям определенных типов, а также о выплате дивидендов в неполном размере по привилегированным акциям, размер дивиденда по которым может быть определен в Уставе.
20. Единственный акционер (Общее собрание акционеров) Банка принимает решение о выплате дивидендов на основании:
- 20.1. рекомендаций Наблюдательного совета Банка по размеру дивидендов, форме и порядку их выплаты;
 - 20.2. данных финансовой отчетности Банка в случае наличия аудиторского заключения о ее достоверности.
21. Решением о выплате дивидендов должны быть определены:
- 21.1. размер дивидендов по акциям каждого типа;

- 21.2. форма и порядок их выплаты;
 - 21.3. дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;
 - 21.4. даты начала и окончания выплаты дивидендов;
 - 21.5. срок и порядок выплаты дивидендов, если он не определен Уставом или отличается от определенного Уставом.
22. Единственный акционер (Общее собрание акционеров) Банка вправе принять решение о:
- 22.1. невыплате дивидендов по акциям определенных типов;
 - 22.2. выплате дивидендов в неполном размере по привилегированным акциям, размер дивиденда по которым может быть определен в Уставе.
23. Банк объявляет размер дивидендов без учета налогов с них.
24. При принятии решения о выплате дивидендов и при выплате дивидендов Банк учитывает ограничения на выплату дивидендов, установленные законодательством.

ЛИЦА, ИМЕЮЩИЕ ПРАВО НА ПОЛУЧЕНИЕ ДИВИДЕНДОВ

25. На получение дивидендов по акциям Банка имеют право лица, зафиксированные в реестре акционеров Банка, сформированном за 3 (три) рабочих дня до даты принятия решения Единственным акционером (проведения Общего собрания акционеров) о выплате дивидендов.
26. Акционеры или Единственный акционер Банка обязаны своевременно информировать Банк и (или) Центральный депозитарий и (или) инвестиционного посредника, оказывающих услуги по учету прав на акции, об изменениях своих данных, в том числе банковских реквизитов.
27. Банк и (или) Центральный депозитарий и (или) инвестиционный посредник, оказывающие услуги по учету прав на акции не несут ответственность за убытки акционеров или Единственного акционера, связанные с невыплатой или несвоевременной выплатой дивидендов в связи с отсутствием, неправильными и (или) неполными данными о получателе дивидендов, в том числе банковских реквизитов и (или) документов, позволяющих применить льготный режим налогообложения в соответствии с международными договорами, регулирующими вопросы налогообложения.

ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ДИВИДЕНДОВ

28. Банк выплачивает объявленные по каждому типу акций дивиденды.
29. Дивиденды выплачиваются:

- 29.1. резидентам акционерам-физическим лицам;
 - 29.2. резидентам акционерам-юридическим лицам;
 - 29.3. нерезидентам акционерам-физическим лицам;
 - 29.4. нерезидентам акционерам-юридическим лицам
30. В случае выпуска Банком привилегированных акций дивиденды по ним выплачиваются в первую очередь, во вторую – дивиденды по простым акциям.
31. При наличии прибыли, достаточной для выплаты фиксированных дивидендов по привилегированным акциям, Банк не вправе отказать владельцам указанных акций в выплате дивидендов.
32. По письменному требованию акционера-нерезидента Республики Узбекистан Банк производит конвертацию в свободно конвертируемую валюту начисленных ему дивидендов, с переводом средств на банковский счет, представленный акционером-нерезидентом.
- Основанием для такой конвертации служат заверенные Банком выписка из реестра акционеров Банка и справка Управления бухгалтерского учета Банка о сумме начисленных дивидендов и дате их начисления.
33. Банк вправе осуществлять выплату дивидендов через Центральный депозитарий и (или) инвестиционного посредника, оказывающих услуги по учету прав на акции, в соответствии с заключенным договором.
34. Выплата дивидендов осуществляется путем перечисления денежных средств на банковские счета акционеров или Единственного акционера, сведения о которых имеются у Банка и (или) Центрального депозитарий и (или) инвестиционного посредника, оказывающих услуги по учету прав на акции, в соответствии с заключенным договором.
35. По решению Единственного акционера (Общего собрания акционеров) Банк вправе выплатить дивиденды другими законными средствами платежа либо ценными бумагами Банка.
36. Обязанность Банка по выплате дивидендов лицам, имеющим право на получение дивидендов, считается исполненной с даты поступления денежных средств в кредитную организацию, в которой открыт банковский счет лица, имеющего право на получение дивидендов Банка, а если таким лицом является кредитная организация – на ее счет.
37. Срок выплаты дивидендов не может быть позднее 60 (шестидесяти) дней со дня принятия такого решения. Банк вправе исполнить обязательство по выплате дивидендов в любой день в течение срока выплаты дивидендов.
38. Банк не предоставляет отдельным акционерам какие-либо преференции по срокам выплаты объявленных и начисленных дивидендов.

39. При наличии предусмотренных законодательством обстоятельств, при которых Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям, Банк обязан приостановить выплату дивидендов.

Приостановление выплаты дивидендов в указанных случаях не лишает акционеров или Единственного акционера права на получение объявленных дивидендов после прекращения действия обстоятельств, препятствующих их выплате. По прекращении указанных обстоятельств Банк обязан выплатить акционерам или Единственному акционеру объявленные дивиденды.

40. Данные о размере выплачиваемых дивидендов Банк публикует на официальном веб-сайте уполномоченного государственного органа по регулированию рынка ценных бумаг и на своем веб-сайте в сроки, установленные законодательством.
41. Перечисление дивидендов акционерам или Единственному акционеру осуществляется Банком за вычетом сумм удержанных налогов.
42. Налогообложение дивидендов осуществляется в соответствии с законодательством.
43. В случае наличия льгот по налогообложению дивидендов, Банк вправе воспользоваться такими льготами и произвести перечисление дивидендов с учетом льгот и положений международных соглашений во избежание двойного налогообложения, заключенных между Республикой Узбекистан и странами, налоговыми резидентами которых являются акционеры или Единственный акционер Банка.
44. В случае перечисления дивидендов по неактуальным реквизитам получателя дивиденда, повторное перечисление таких дивидендов по исправленным данным осуществляется на основании письменного заявления такого акционера, поступившего в Банк не позднее 3 (трех) лет с даты принятия решения о выплате такого дивиденда.
45. Дивиденд, не востребованный владельцем или его законным правопреемником или наследником в течение 3 (трех) лет, по решению Единственного акционера (Общего собрания акционеров) остается в распоряжении Банка.
46. В случае невыплаты (неполучения) по вине Банка дивидендов в установленные Единственным акционером (Общим собранием акционеров) сроки, по невыплаченным (неполученным) дивидендам начисляется пеня исходя из ставки рефинансирования, установленной Центральным банком.

Размер пени, начисляемой по невыплаченным (неполученным) дивидендам, не должен превышать 50% суммы невыплаченных (неполученных) дивидендов.

47. Акционер вправе требовать выплаты начисленных Банком дивидендов и пени в судебном порядке.

В случае невыплаты Банком дивидендов при удовлетворении судом требований акционера по отношению к Банку применяется процедура устранения неплатежеспособности или объявления банкротом в порядке, установленном законодательством.

48. Если на момент выплаты дивидендов, в том числе не востребованных, в налоговое законодательство были внесены изменения и (или) дополнения, то при выплате таких дивидендов Банк производит перерасчет налога в соответствии с действующим на момент выплаты налоговым законодательством.
49. Банк несет ответственность перед лицами, имеющими право на получение дивидендов, за неисполнение этой обязанности в соответствии с законодательством.

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

50. Настоящая политика утверждена решением Единственного акционера Банка и вступает в силу на следующий день после ее утверждения.
51. Изменения и дополнения в Политику вносятся путем утверждения Политики в новой редакции и в порядке, предусмотренном Уставом и законодательством Республики Узбекистан, и вступают на следующий день после утверждения Политики в новой редакции.
52. В случае изменения законодательства Республики Узбекистан, внесения изменений в нормативные документы Центрального банка и иных уполномоченных органов и (или) организаций, а также в Устав, Политика действует в части, не противоречащей законодательству Республики Узбекистан, нормативным документам Центрального банка и иных уполномоченных органов и (или) организаций, а также Уставу, до приведения Политики в соответствие с такими изменениями.
53. Ответственность за соответствие Политики требованиям законодательства Республики Узбекистан возлагается на Правление и Наблюдательный совет Банка.