

Рег. № 04-08/35 10.09. 2020 года

«У Т В Е Р Ж Д Е Н О»

Наблюдательным советом
АО «ANOR BANK»
10 сентября 2020 года

(протокол № 2)

Председатель Наблюдательного совета

Ш.К. Каримбаев



ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ANOR BANK»

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая Дивидендная политика АО «ANOR BANK» (далее – Политика) разработана в соответствии с Гражданским кодексом Республики Узбекистан, Законами Республики Узбекистан «О рынке ценных бумаг», «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», Положением «О корпоративном управлении в коммерческих банках» (рег. МинЮст № 943 от 05.07.2000г.), Уставом АО «ANOR BANK» (далее – банк) и другими действующими нормативными документами. Политика представляет собой документ в области использования прибыли при определении и выплате дивидендов устанавливает основные принципы, порядок принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов, порядок расчета размера дивидендов и их выплаты и направлена на информирование акционеров и иных заинтересованных лиц о дивидендной политике банка.

2. Термины и определения, используемые в настоящей Политике, применяются в том значении, в каком они используются в законодательстве Республики Узбекистан об акционерных обществах и ценных бумагах, если иное не предусмотрено настоящей Политикой.

Для целей настоящей Политики используются следующие термины и определения:

Общее собрание акционеров – высший орган управления банка;

дивиденды - часть чистой прибыли банка, распределяемая среди акционеров;

объявленные дивиденды – дивиденды, решение о выплате которых принято Общим собранием акционеров;

лицо, имеющее право на получение дивидендов – лицо, зафиксированное в реестре акционеров банка, сформированном для проведения Общего собрания акционеров, на котором принято решение о выплате акционерам дивидендов;

решение о выплате (объявлении) дивидендов – решение Общего собрания акционеров осуществить выплату дивидендов лицам, имеющим право на получение дивидендов, которое может приниматься по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года;

срок выплаты дивидендов – день исполнения обязательства по выплате дивидендов или период времени, в течение которого обязательство по выплате дивидендов должно быть исполнено. Обязательство по выплате дивидендов подлежит исполнению в период, установленный решением, но не позднее срока, установленного законодательством.

3. Вопросы, не урегулированные настоящей Политикой, регулируются действующим законодательством Республики Узбекистан и внутренними документами банка.

II. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ДИВИДЕНДАХ

4. Дивидендом является часть чистой прибыли банка, распределяемая среди акционеров. По решению Общего собрания акционеров дивиденд может выплачиваться денежными средствами или другими законными средствами платежа либо ценными бумагами банка.

Выплата дивидендов ценными бумагами по привилегированным акциям банка не допускается.

Дивиденд распределяется между акционерами пропорционально числу и типу принадлежащих им акций.

5. Принятие решения о выплате дивидендов по акциям всех типов является правом, а не обязанностью банка.

6. Право на получение дивидендов имеют владельцы обыкновенных и привилегированных акций, размещенных банком.

7. Источником выплаты дивидендов является чистая прибыль, остающаяся в распоряжении банка, и (или) нераспределенная прибыль прошлых лет. Дивиденды по привилегированным акциям могут выплачиваться и за счет специально предназначенных для этого фондов банка. Чистая прибыль банка определяется по данным бухгалтерской отчетности банка.

8. Банк выплачивает дивиденды с учетом результатов деятельности и планов среднесрочного и долгосрочного развития.

9. Банк выплачивает только объявленные дивиденды. При отсутствии решения о выплате (объявлении) дивидендов банк не вправе выплачивать дивиденды, а акционеры – требовать их выплаты.

10. Выплата объявленных дивидендов является обязанностью банка. Банк несет ответственность перед лицами, имеющими право на получение дивидендов, за неисполнение этой обязанности в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

11. Правление банка обеспечивает своевременную и полную выплату объявленных дивидендов.

III. ПРИНЦИПЫ ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКИ

12. Дивидендная политика банка основывается на следующих принципах:

а) соблюдение норм действующего законодательства Республики Узбекистан и Устава банка;

б) стремление соответствовать высоким стандартам корпоративного управления;

в) обеспечение заинтересованности менеджмента и акционеров в повышении прибыльности банка;

г) оптимальное сочетание краткосрочных и долгосрочных интересов банка и его акционеров;

д) повышение инвестиционной привлекательности банка и его капитализации;

е) обеспечение максимальной прозрачности механизма определения размера дивидендов, порядка и сроков их выплаты;

ж) уважение и строгое соблюдение прав акционеров, предусмотренных действующим законодательством Республики Узбекистан и лучшими практиками корпоративного управления.

13. Рекомендуемый размер дивидендных выплат определяется Наблюдательным советом банка на основе финансовых результатов деятельности банка.

14. Наблюдательный совет при определении рекомендуемого Общему собранию акционеров размера дивидендов по типам акций, размещенных банком, принимает во внимание следующие факторы:

- размер чистой прибыли банка по данным бухгалтерской отчетности банка, составленной в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан;

- размер чистой прибыли банка, по данным консолидированной финансовой отчетности банка, составленной по международным стандартам финансовой отчетности;

- потребность банка в капитале для устойчивого развития бизнеса и реализации стратегии, соблюдения текущих и ожидаемых в будущем требований законодательства Республики Узбекистан и Центрального банка, а также рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору;

- состояние и динамику экономической конъюнктуры и операционной среды, прочие внешние и внутренние изменения, оказывающие или способные оказать существенное негативное воздействие на результаты деятельности банка;

- соблюдение баланса интересов банка и его акционеров с учетом необходимости повышения инвестиционной привлекательности банка;

- прочие факторы, которые могут иметь существенное воздействие на деятельность банка и принятие решения о размере дивидендов.

IV. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ

15. Решение о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решение о размере дивидендов, порядке и форме их выплаты по акциям каждого типа, принимается Общим собранием акционеров на основании рекомендации Наблюдательного совета банка, данных финансовой отчетности в случае наличия аудиторского заключения о ее достоверности.

16. Банк вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

17. Обязательными условиями выплаты дивидендов акционерам являются:

- наличие у банка чистой прибыли по итогам периода, за который предполагается выплатить дивиденды;

- отсутствие ограничений на выплату дивидендов, в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

18. Запрещается выплачивать дивиденды, если последствием этого может быть существенное ухудшение финансово-хозяйственного состояния банка.

19. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Наблюдательным советом банка. 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 определяется в Уставе банка. В решении о выплате дивидендов должны быть указаны даты начала и окончания выплаты дивидендов.

20. Решением о выплате дивидендов определяется:

- размер дивидендов по акциям каждого типа;

- форма выплаты дивидендов;

- порядок выплаты дивидендов;

- дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

21. Решение о выплате дивидендов по типам размещенных акций принимается Общим собранием акционеров в качестве отдельного вопроса повестки дня Общего собрания акционеров.

22. Решение о выплате дивидендов по размещенным акциям по результатам отчетного года принимается годовым Общим собранием акционеров. Банк объявляет размер дивидендов без учета налогов с них. Банк публикует данные о размере выплачиваемых дивидендов на Едином портале корпоративной информации (www.openinfo.uz) и на веб-сайте банка (www.anorbank.uz).

V. ЛИЦА, ИМЕЮЩИЕ ПРАВО НА ПОЛУЧЕНИЕ ДИВИДЕНДОВ

23. На получение дивиденда по акциям имеют право лица, зафиксированные в реестре акционеров банка, сформированном для проведения общего собрания акционеров, на котором принято решение о выплате акционерам дивидендов.

24. Право на участие в общем собрании акционеров имеют акционеры, зафиксированные в реестре акционеров банка, сформированном за три рабочих дня до даты проведения общего собрания акционеров.

25. Акционер обязан своевременно информировать инвестиционного посредника, оказывающего услуги по учету прав на его акции, об изменениях своих данных. В случаях не предоставления акционером информации об изменении своих данных, инвестиционный посредник, оказывающий услуги по учету прав на его акции, не несёт ответственности за причиненные акционеру в связи с этим убытки.

VI. ПОРЯДОК И СРОКИ ВЫПЛАТЫ ДИВИДЕНДОВ

26. Банк обязан выплатить объявленные дивиденды в объеме и в сроки, установленные решением Общего собрания акционеров банка и Уставом банка. Срок выплаты дивидендов не может быть позднее 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.

27. При выплате дивидендов в первую очередь выплачиваются дивиденды по привилегированным акциям, затем дивиденды по простым акциям. При наличии прибыли, достаточной для выплаты фиксированных дивидендов по привилегированным акциям, банк не вправе отказать владельцам указанных акций в выплате дивидендов. В случае отказа банка акционеры могут потребовать выплаты дивидендов в судебном порядке. Выплата банком дивидендов по привилегированным акциям в случае недостаточности прибыли или убыточности банка возможна только за счет и в пределах резервного фонда банка, созданного для этой цели.

28. Банк вправе исполнить обязательство по выплате дивидендов в любой день в течение срока выплаты дивидендов.

29. Банк не предоставляет отдельным акционерам какие-либо преимущественные условия по срокам выплаты объявленных и начисленных дивидендов.

30. Сумма начисленных дивидендов, выплачиваемых каждому акционеру, определяется отдельно по каждой категории акций путем умножения дивиденда, приходящегося на одну акцию на число принадлежащих акционеру акций.

31. Дивиденды выплачиваются в денежной форме. Выплата дивидендов осуществляется банком в безналичном порядке.

32. Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров банка, осуществляется путем перечисления денежных средств на их банковские счета, реквизиты которых имеются у регистратора, инвестиционного посредника банка.

33. Банк обязан по письменному требованию акционера - нерезидента Республики Узбекистан произвести конвертацию в свободно конвертируемую валюту начисленных ему дивидендов, с переводом средств на банковский счет, представленный акционером-нерезидентом. Основанием для конвертации служат заверенные банком выписка из реестра акционеров банка и справка бухгалтерии банка о сумме начисленных дивидендов и дате их начисления.

34. В случае если объявленные дивиденды по не зависящим от банка причинам не выплачены владельцам акций (невостребованные дивиденды), банк осуществляет выплату таких дивидендов в порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан. Проценты по невостребованным дивидендам не начисляются.

35. Лицо, не получившее объявленных дивидендов в связи с тем, что у банка, регистратора, инвестиционного посредника оказывающего услуги по учёту его прав на его акции отсутствуют точные и необходимые адресные данные или банковские реквизиты для перечисления дивидендов, либо в связи с иной просрочкой, вправе обратиться с требованием о выплате таких дивидендов (невостребованные дивиденды) в течение трех лет с даты принятия решения об их выплате. По истечении такого срока объявленные и невостребованные дивиденды по решению Общего собрания акционеров восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли банка, а обязанность по их выплате прекращается. В соответствии с действующим законодательством Республики

Узбекистан банк не несет ответственность за причиненные убытки в связи с невыплатой дивидендов тем акционерам, которые своевременно не предоставили по месту учета акций – в депозитарий или регистратору банка, – свои банковские/почтовые реквизиты или информацию об их изменении.

36. При возникновении предусмотренных законодательством Республики Узбекистан 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 права на получение объявленных дивидендов после прекращения действия обстоятельств, препятствующих их выплате. После прекращения указанных обстоятельств банк обязан выплатить акционерам объявленные дивиденды.

37. В случаях, установленных законодательством Республики Узбекистан о налогах и сборах, банк исполняет функции налогового агента, производит расчет, удержание и перечисление сумм налога в отношении дивидендов в бюджет в соответствии с Налоговым кодексом Республики Узбекистан. Дивиденды перечисляются акционерам за вычетом сумм удержанных налогов.

38. Ответственность за полную и своевременную выплату объявленных дивидендов возложена на исполнительные органы банка.

39. Обязанность банка по выплате дивидендов считается исполненной с даты поступления денежных средств в кредитную организацию, в которой открыт банковский счет лица, имеющего право на получение дивидендов.

40. В случае неисполнения своих обязательств банк несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан, и акционеры вправе требовать исполнения соответствующих обязательств в судебном порядке.

VII. ОГРАНИЧЕНИЯ НА ВЫПЛАТУ ДИВИДЕНДОВ

41. При принятии решения (объявлении) о выплате дивидендов и в процессе выплаты дивидендов банк руководствуется ограничениями, установленными действующим законодательством Республики Узбекистан.

42. Банк не вправе выплачивать и принимать решения о выплате дивидендов по акциям:

- до полной оплаты всего уставного фонда (уставного капитала) банка при его учреждении;
- если на момент выплаты дивидендов имеются признаки банкротства или указанные признаки появятся у банка в результате выплаты дивидендов;
- если стоимость чистых активов банка меньше суммы его уставного фонда (уставного капитала) и резервного фонда.

43. Банк не вправе осуществлять распределение прибыли путем выплаты дивидендов акционерам в случаях:

- несоответствия пруденциальных нормативов установленным Центральным банком Республики Узбекистан (далее – Центральный банк) требованиям или их нарушения вследствие данного распределения;
- несостоятельности (банкротства) или возникновения признаков несостоятельности (банкротства) вследствие данного распределения;
- невыполнения или отсутствия возможности устранения недостатков, указанных в предписании Центрального банка, обязательном для исполнения, в том числе в части раскрытия информации;
- наличия требования Центрального банка к банку о не распределении прибыли.

44. Банк должен получить согласие Центрального банка на распределение прибыли в случаях:

- превышения общей суммы платежей, указанных в абзаце первом части первой настоящего пункта, десяти процентов собственного капитала банка;
 - наличия убытка за текущий или предыдущий квартал и (или) за финансовый год.
45. По прекращении указанных в настоящей главе обстоятельств банк обязан выплатить акционерам начисленные дивиденды.

VIII. ИНФОРМИРОВАНИЕ АКЦИОНЕРОВ О ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКЕ

46. Банк информирует акционеров о своей дивидендной политике в порядке, предусмотренном законодательством, а также на сайте банка в сети Интернет по адресу: www.anorbank.uz.

В состав размещаемой на сайте банка информации входит настоящая Политика и все изменения, и дополнения к ней.

IX. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

48. Во всех иных случаях, не предусмотренных настоящей Политикой, банк руководствуется актами действующего законодательства.

49. В случае вхождения положений настоящей Политики в противоречие с действующим законодательством Республики Узбекистан либо Уставом банка, следует руководствоваться соответственно действующим законодательством Республики Узбекистан, иными нормативно-правовыми актами и Уставом банка до момента внесения изменений в настоящую Политику.

При этом, соответствующим органом банка обеспечивается пересмотр и приведение настоящей политики в соответствие с действующим законодательством Республики Узбекистан и/или Уставом банка.

Внесено:

Начальник отдела ценных бумаг
Управления Казначейства

Н. Аманова

Согласовано:

Председатель Правления

Ш. Акрамов

Заместитель
Председателя Правления

Э. Наджимитдинов

Заместитель
Председателя Правления

М. Нурутдинова

Главный бухгалтер

Б. Шамансурова

Начальник
юридического управления

Т. Занахов

Начальник управления
внутреннего аудита

У. Бабаев