



ЧАСТНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУРКИСТОН»

УТВЕРЖДЕНО
решением общего собрания
акционеров ЧАКБ «Туркистон»
от 17 июня 2016 года
Протокол № __

**ПОЛОЖЕНИЕ
О ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКЕ
ЧАКБ «ТУРКИСТОН»**

Ташкент – 2016 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
II. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА И НАЧИСЛЕНИЯ ДИВИДЕНДОВ	4
III. ПОРЯДОК И СРОКИ ВЫПЛАТЫ ДИВИДЕНДОВ.....	6
IV. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА ВЫПЛАТУ ОБЪЯВЛЕННЫХ ДИВИДЕНДОВ.....	7
V. ПОРЯДОК РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ.....	8
VI. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	8

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящее положение о дивидендной политике ЧАКБ «Туркистон» (далее по тексту «Положение») разработано в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан, «Правилами внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в коммерческих банках» (зарегистрированному Министерством Юстиции Республики Узбекистан от 21.11.2013 г. № 2528), Уставом ЧАКБ «Туркистон» (далее по тексту «Банк»), Кодексом корпоративного управления, утвержденного протоколом заседания Комиссии по повышению эффективности деятельности акционерных обществ и совершенствованию системы корпоративного управления от 31.12.2015г. № 9 и иными внутренними документами Банка.

В настоящем Положении приводятся общие вопросы, которые должны отражаться и раскрываться в дивидендной политике Банка.

2. Дивидендная политика Банка направлена на повышение благосостояния акционеров и обеспечение роста капитализации Банка. Положение имеет своей целью информирование акционеров и иных заинтересованных лиц о дивидендной политике Банка.

Настоящее Положение предназначено для определения подхода Наблюдательного совета Банка к выработке рекомендаций по размеру дивидендов по акциям и порядку их выплаты.

Если какие-либо вопросы, связанные с выплатой дивидендов акционерам Банка, не урегулированы нормами Закона Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», другими нормативными правовыми актами Республики Узбекистан, уставом Банка и настоящим Положением, то они должны решаться, исходя из необходимости обеспечения прав и интересов акционеров.

3. Дивидендная политика Банка разрабатывается на ежегодной основе.

4. Банк рассматривает рост капитализации как основной способ удовлетворения имущественных интересов акционеров по извлечению доходов из акций Банка. Дивидендная политика заключается в оптимизации пропорций между потребляемой и капитализируемой частями полученной Банком прибыли с целью увеличения рыночной стоимости акций.

5. Дивидендная политика Банка основывается на следующих основных принципах:

принцип прозрачности, под которым подразумевается определение и раскрытие информации об обязанностях и ответственности сторон, участвующих в реализации дивидендной политики, в том числе, порядка и условий принятия решения о выплате и размере дивидендов;

принцип своевременности, подразумевает установление временных границ при осуществлении дивидендных выплат;

принцип обоснованности, который подразумевает, что решение о выплате и размере дивидендов может быть принято только в случае достижения Банком положительного финансового результата, с учетом планов развития и его инвестиционных программ исходя из реального финансового положения Банка;

принцип справедливости, подразумевает обеспечение равных прав акционеров на получение информации о принимаемых решениях о выплате, размере и порядке выплаты дивидендов;

принцип последовательности, подразумевает строгое исполнение процедур и принципов дивидендной политики;

принцип развития, подразумевает постоянное совершенствование дивидендной политики в рамках улучшения процедур корпоративного управления и пересмотр ее положений в связи с изменением стратегических целей Банка;

принцип устойчивости, подразумевает стремление Банка к обеспечению стабильного уровня дивидендных выплат.

6. Принятие решения (объявление) о выплате дивидендов по размещенным акциям является правом Банка. Общее собрание акционеров вправе принять решение о выплате или невыплате дивидендов по акциям.

7. Выплата объявленных дивидендов является обязанностью Банка.

Расходы, связанные с выплатой дивидендов (в том числе расходы по исчислению и удержанию налогов, перечислению дивидендов, почтовые расходы), не могут быть возложены на акционера, получающего дивиденды, по решению органов управления. Банк несет ответственность перед акционерами за неисполнение этой обязанности в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

8. Дивиденды не начисляются и не выплачиваются по акциям:

не размещенным;

приобретенным и/или выкупленным самим Банком;

в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан.

9. В случаях, предусмотренных частью первой статьи 54 Закона «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» Банк не вправе выплачивать и принимать решения о выплате дивидендов по акциям.

II. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА И НАЧИСЛЕНИЯ ДИВИДЕНДОВ

10. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года

принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по акциям, кроме указанных в пункте 8.

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

Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Банка, остающейся в распоряжении Банка, и (или) нераспределенной прибыли прошлых лет. Дивиденды по привилегированным акциям могут выплачиваться и за счет специально предназначенных для этого фондов Банка. При этом в целях своевременной выплаты дивидендов и предотвращения ухудшения финансового состояния Банка из-за изъятия для выплаты дивидендов средств из оборота, Банком создается резерв по безнадежной дебиторской задолженности за счет прибыли Банка.

11. Общее собрание акционеров Банка принимает решение о выплате (объявлении) дивидендов по акциям каждой категории. Наблюдательный совет Банка представляет общему собранию акционеров рекомендации по размеру дивидендов по акциям и порядку их выплаты. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Наблюдательным советом.

12. Решением общего собрания акционеров о выплате (объявлении) дивидендов должны быть определены:

категория (тип) акций, по которым выплачиваются (объявляются) дивиденды;

размер дивиденда в расчете на одну акцию определенного типа;

срок, порядок и периодичность выплаты дивидендов.

При этом, Банк не вправе принимать решение о начислении (выплате) дивидендов в случаях установленных законодательством, а также невозможности полной выплаты дивидендов по простым акциям в установленные законодательством сроки.

13. Рекомендуемый собранию акционеров размер дивидендов по акциям определяется Наблюдательным советом, исходя из следующих факторов:

размера чистой прибыли согласно данным финансовой отчетности, достоверность которой подтверждена аудиторским заключением;

финансово-хозяйственных планов Банка на последующие периоды;

структуры оборотных средств Банка на конец соответствующего периода;

долговой нагрузки Банка на конец соответствующего периода.

14. При определении размера рекомендуемых дивидендов Наблюдательному совету следует учитывать финансово-хозяйственные планы Банка на последующие периоды, текущее и перспективное состояние оборотных средств и обязательств Банка. Выплата дивидендов,

рекомендуемых Наблюдательным советом Общему собранию акционеров Банка, не должна приводить к привлечению Банком дополнительного долгового финансирования или иным затратам, не предусмотренным утвержденным финансово-хозяйственным планом на последующие периоды.

III. ПОРЯДОК И СРОКИ ВЫПЛАТЫ ДИВИДЕНДОВ

15. Банк выплачивает дивиденды денежными средствами или другими законными средствами платежа либо ценными бумагами Банка. Объявленные дивиденды выплачиваются в национальной валюте Республики Узбекистан или по письменному требованию акционера - нерезидента Республики Узбекистан Банк обязан произвести конвертацию в свободно конвертируемую валюту начисленных ему дивидендов, с переводом средств на банковский счет, представленный акционером-нерезидентом.

16. Срок выплаты дивидендов устанавливается решением общего собрания акционеров Банка, но не может превышать 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов общим собранием акционеров.

17. В случае если владельцы ценных бумаг Банка не смогли получить начисленные дивиденды в установленные общим собранием акционеров сроки, Банк продолжает выплату таких (невостребованных) дивидендов. Период выплаты невостребованных дивидендов не может составлять более трех лет с даты окончания срока исполнения Банком обязанности по выплате объявленных дивидендов.

18. В случае невыплаты (неполучения) по вине Банка дивидендов в установленные общим собранием акционеров сроки, по невыплаченным (неполученным) дивидендам начисляется пеня исходя из ставки рефинансирования, установленной Центральным банком Республики Узбекистан. Размер пени, начисляемой по невыплаченным (неполученным) дивидендам, не должен превышать 50 процентов суммы невыплаченных (неполученных) дивидендов.

19. Структурное подразделение Банка, имеющее в числе своих функций организацию и ведение работы с акционерами, совместно с бухгалтерией Банка осуществляет подготовку, координацию и проведение всех мероприятий по организации выплаты Банком дивидендов, предусмотренных настоящим Положением.

20. Любой акционер вправе обратиться в Банк с запросом на предоставление информации о порядке расчета дивидендов по акциям, порядке начисления и налогообложения суммы дивидендов, об условиях выплаты.

21. 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.

22. В случае нахождения акций в долевой собственности, дивиденд распределяется между акционерами пропорционально их доле, в установленном порядке.

23. Акционер обязан своевременно информировать инвестиционный посредник и/или Центральный депозитарий ценных бумаг, оказывающие услуги по учету прав на его акции, об изменениях своих данных. В случаях непредставления акционером информации об изменении своих данных Центральный депозитарий и/или инвестиционный посредник, оказывающие услуги по учету прав на его акции, не несут ответственности за причиненные акционеру в связи с этим убытки.

24. В случае если акционер неверно указал свои банковские реквизиты или адрес для перечисления дивидендов, либо не сообщил Банку об указанных реквизитах, либо несвоевременно сообщил о них, Банк не несет ответственности за причиненные акционеру в связи с этим убытки. После возврата Банку неверно перечисленных сумм дивидендов по вине акционера по причинам, указанным в настоящем пункте, повторное их перечисление акционеру по уточненным реквизитам осуществляется за вычетом расходов на их возврат и повторное перечисление.

25. Банк является налоговым агентом при выплате доходов акционерам по принадлежащим им акциям и производит выплату начисленных дивидендов за вычетом установленных действующим законодательством Республики Узбекистан налогов на получение доходов по ценным бумагам. Акционер, к которому не должны применяться стандартные ставки налогообложения, предоставляет установленные действующим законодательством Республики Узбекистан подтверждающие документы Банку (привлеченному им Платежному агенту).

IV. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА ВЫПЛАТУ ОБЪЯВЛЕННЫХ ДИВИДЕНДОВ

26. Банк обязан выплатить объявленные дивиденды по акциям каждого типа.

27. При выплате дивидендов никто из акционеров не имеет преимуществ по срокам выплат.

Выплата Банком начисленных дивидендов по простым акциям осуществляется с соблюдением равных прав акционеров на получение дивидендов. При этом Банк не вправе выплачивать крупному акционеру дивиденды, если в результате этого не будет обеспечена выплата дивидендов миноритарным акционерам в установленные сроки.

28. Исполнительный орган Банка несет ответственность за полную и своевременную выплату дивидендов акционерам Банка. Контроль за действиями исполнительного органа осуществляется наблюдательным советом Банка совместно с ревизионной комиссией Банка.

29. В целях обеспечения выплаты начисленных дивидендов наблюдательный совет рассматривает на своих заседаниях вопрос о ходе выплаты дивидендов. В случае неполной либо несвоевременной выплаты дивидендов по вине исполнительного органа Банка наблюдательный совет определяет меры ответственности виновных лиц и накладывает соответствующие санкции либо инициирует их наложение.

30. В случае не исполнения Банком своих обязательств, акционеры вправе требовать выплату объявленных дивидендов по акциям каждому типу в судебном порядке.

31. За неисполнение или ненадлежащее исполнение возложенных на Банк обязанностей налогового агента по удержанию и перечислению сумм налога с дивидендов Банк несет ответственность в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

V. ПОРЯДОК РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ

32. Настоящее Положение, а также изменения и дополнения, вносимые в него, раскрываются Банком на его корпоративном веб-сайте в сети Интернет в течение десяти дней после подписания протокола заседания органа управления Банка, на котором принято соответствующее решение.

33. При принятии общим собранием акционеров решения о выплате дивидендов Банк раскрывает информацию в форме сообщений о существенных фактах в сроки, установленные законодательством. При этом Банком направляется уведомление акционерам по электронной почте о начислении им дивидендов.

34. По факту исполнения Банком своих обязательств по выплате дивидендов Банк раскрывает соответствующую информацию в форме сообщений о существенных фактах в сроки, установленные законодательством.

VI. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

35. Настоящее Положение, а также изменения и дополнения в него утверждаются решением общего собрания акционеров.

36. Изменения и дополнения в настоящее Положение вносятся по предложению членов наблюдательного совета Банка, ревизионной комиссии Банка, службы внутреннего аудита Банка, руководителя исполнительного органа Банка.

37. Если отдельные статьи настоящего Положения вступают в противоречие с действующим законодательством Республики Узбекистан и/или Уставом Банка, эти статьи утрачивают силу и в части регулируемых этими статьями вопросов следует руководствоваться нормами действующего законодательства Республики Узбекистан и/или Устава Банка до момента внесения соответствующих изменений в настоящее Положение.