

«РАЗРАБОТАНА»
Департаментом казначейства
ЧАКБ «Ориент Финанс»

«29» января 2020 г.

Директор Департамента



Санаев Г.Н.

«СОГЛАСОВАНА»
Протоколом Правления
ЧАКБ «Ориент Финанс»

№ 33 от

«30» января 2020 г.

Председатель Правления


Парпиев Б.Б.

«УТВЕРЖДЕНА»
Протоколом
Наблюдательного Совета
ЧАКБ «Ориент Финанс»

№ 16 от

«30» января 2020 г.

Председатель
Наблюдательного Совета


Полатов С.Д.



**ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА
ЧАКБ «ОРИЕНТ ФИНАНС»
(новая редакция)**

Документ является собственностью ЧАКБ «Ориент Финанс» и предназначен для служебного использования. Содержание данного документа не может воспроизводиться целиком или частями либо передаваться третьим лицам, не являющимся сотрудниками Банка, без согласования с Руководством Банка.

Согласована:

Первый Заместитель
Председателя Правления


Джунайдуллаев Т.Ф.

Заместитель Председателя
Правления


Туйбоев Ш.Ш.

Заместитель Председателя Правления –
Руководитель Исполнительного аппарата


Турсунов И.Т.

Главный бухгалтер – Директор
Департамента


Рахимов Д.Т.

Директор Департамента кредитования


Рузиев З.З.

Директор Департамента по управлению
рисками


Шадманов Ш.У.

Директор Департамента внутреннего
аудита


Орзикулов З.А.

Директор Департамента юридической
службы


Усманов Б.М.

Код документа

Редакция

Действует с по

Продлен до

ТАШКЕНТ 2020

СОДЕРЖАНИЕ

Лист регистрации изменений.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ
2. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ
3. ПРИНЦИПЫ ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКИ, ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ И ОГРАНИЧЕНИЯ ПО ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ
4. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ДИВИДЕНДОВ
5. КОНТРОЛЬ ЗА ИСПОЛНЕНИЕМ ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКИ
6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ
7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Лист регистрации изменений


№ п/н	Номера листов (страниц)				Всего листов (страниц) в документе	№ изменения	Подпись	Дата
	Измененных	Замененных	Новых	Изъятых				
1	2	3	4	5	6	7	8	9

ПРАВОВАЯ ЭКСПЕРТИЗА

Согласно пункту 3.1 «Положения о требованиях, предъявляемых Центральным банком Республики Узбекистан к внутренним нормативным актам коммерческих банков» (рег. № 916 от 05.04.2000 г.) Департаментом юридической службы была проведена правовая экспертиза «Дивидендной политики ЧАКБ «Ориент Финанс» (новая редакция)».

Установлено, что данный внутренний нормативный документ Банка разработан в соответствии с Законами «О Центральном банке Республики Узбекистан» (новая редакция), «О банках и банковской деятельности» (новая редакция), «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», «О рынке ценных бумаг», «Положением о корпоративном управлении в коммерческих банках» (рег. № 943 от 05.07.2000 г.), иными нормативно-правовыми актами. Положения данного нормативного документа соответствуют действующему законодательству Республики Узбекистан.

**Директор Департамента
юридической службы**

 **Усманов Б.М.**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая Дивидендная политика (далее по тексту – «Политика») разработана в соответствии с Законами «О Центральном банке Республики Узбекистан» (новая редакция), «О банках и банковской деятельности» (новая редакция), «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», «О рынке ценных бумаг», «Положением о корпоративном управлении в коммерческих банках» (рег. № 943 от 05.07.2000 г.), а также другими нормативно-правовыми актами Республики Узбекистан и внутренними нормативными документами ЧАКБ «Ориент Финанс» (далее – «Банк»).

1.2. Целью настоящей Политики является определение принципов и условий выплаты дивидендов по акциям, порядка их выплаты, удовлетворение интересов акционеров Банка в получении доходов от инвестированных ими средств в акции Банка и обеспечение прозрачности дивидендной политики Банка.

1.3. Задачами настоящей Политики являются поиск и обеспечение баланса интересов Банка и его акционеров при определении размеров дивидендных выплат, а также повышение текущей инвестиционной привлекательности Банка и обеспечения роста его капитализации.

2. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. **Чистая прибыль** – балансовая прибыль Банка после уплаты налогов и других обязательных платежей, определенная по данным бухгалтерской отчетности.

2.2. **Дивиденды** – часть чистой прибыли Банка, остающейся в распоряжении Банка после уплаты налогов и обязательных платежей, формирования резерва, осуществления корректировок в соответствии с требованием Центрального банка Республики Узбекистан, и подлежащая распределению среди акционеров пропорционально количеству принадлежащих им акций в порядке и размере, определяемом Общим собранием акционеров.

2.3. **Объявленные дивиденды** – дивиденды, по которым Общим собранием акционеров принято решение об их выплате.

2.4. **Акционеры – владельцы простых акций** – лица, владеющие акцией с правом участия и голоса в Общем собрании акционеров по всем вопросам, входящим в его компетенцию, а также имеющие право на получение дивидендов, а в случае ликвидации акционерного общества – право на получение части его имущества в соответствии с принадлежащей им долей.

2.5. **Акционеры – владельцы привилегированных акций** – лица, владеющие акцией с правом на первоочередное получение дивидендов по акциям, а также средств, вложенных в акции (при ликвидации Банка). Лица, владеющие таким типом акции, не имеют права голоса на общем собрании акционеров, кроме случаев, указанных Законом «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» и Уставом Банка.

3. ПРИНЦИПЫ ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКИ, ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ И ОГРАНИЧЕНИЯ ПО ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ

3.1. Принципы Дивидендной политики.

3.1.1. Настоящая Политика является элементом общей политики Банка по использованию прибыли, заключающейся в оптимизации пропорций между ее потребляемой и оставляемой частями для поддержания собственных оборотных средств Банка.

3.1.2. Политика основывается на уважении и строгом соблюдении прав акционеров Банка, а также на балансе интересов Банка и его акционеров при определении размеров дивидендных выплат и части прибыли, используемой для поддержания оборотных средств, инвестиционной привлекательности Банка и решения других задач.

3.1.3. Политика Банка на перспективу учитывает следующие обстоятельства:

- удовлетворение интересов акционеров Банка в получении доходов от инвестированных ими средств в акции Банка;
- формирование дивидендной истории является одним из важнейших элементов признанной практики корпоративного управления, способствующим повышению инвестиционной привлекательности Банка;
- возросший уровень требований к достаточности собственных средств Банка диктует необходимость увеличения его капитала, который является одним из основных факторов и критерием определения эффективности деятельности Банка, отражает рыночную стоимость и служит основой наращивания масштабов активных операций Банка, что, в свою очередь, ведет к кумулятивному эффекту получения Банком дополнительной прибыли;
- расширение точек продаж банковских услуг в регионах, увеличение масштабов деятельности и реализация ряда инвестиционных проектов, источником финансирования которых являются собственные средства Банка;
- Наблюдательный совет Банка, в вопросе распределения чистой прибыли Банка, отдает предпочтение увеличению собственных оборотных средств Банка.

3.2. Основными условиями выплаты дивидендов акционерам Банка являются:

- наличие у Банка нераспределенной прибыли за предыдущие периоды;
- отсутствие ограничений на выплату дивидендов;
- наличие рекомендации Наблюдательного совета Банка к Общему собранию акционеров о выплате годовых дивидендов;
- наличие решения Общего собрания акционеров Банка о выплате дивидендов акционерам.

3.3. Ограничения на выплату дивидендов.

3.3.1. Банк не вправе осуществлять распределение прибыли путем выплаты дивидендов акционерам:

- несоответствия пруденциальных нормативов установленным Центральным банком Республики Узбекистан 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 Республики Узбекистан, обязательном для исполнения, в том числе в части раскрытия информации;
- наличия требования Центрального банка к Банку о нераспределении прибыли.

3.3.2. Банк должен получить согласие Центрального банка Республики Узбекистан на распределение прибыли в случаях:

- превышения общей суммы платежей 10% процентов собственного капитала Банка, если имеется несоответствие пруденциальных нормативов установленным Центральным банком требованиям или их нарушение вследствие распределения дивидендов;
- наличия убытка за текущий или предыдущий квартал и (или) за финансовый год.

3.4. Воздержание от выплаты дивидендов в связи с недостаточностью прибыли.

3.4.1. Банку следует воздержаться от выплаты дивидендов, если сумма, отраженная на счете нераспределенной прибыли, недостаточна для того, чтобы поддержать выплату дивидендов.

3.4.2. Также при выплате дивидендов необходимо исходить из фактически имеющейся прибыли, откорректированной на сумму начисленных, но не полученных процентных доходов.

3.4.3. Банк должен воздержаться от выплаты дивидендов, если его капитал недостаточен или если выплата дивидендов приведет к недостаточности капитала.

4. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ДИВИДЕНДОВ

4.1. Порядок принятия решения о выплате дивидендов.

4.1.1. Рекомендация Наблюдательного совета Банка по размеру дивидендов и порядку их выплаты представляется акционерам в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан, Уставом и другими внутренними нормативными документами Банка для принятия ими окончательного решения на Общем собрании акционеров.

4.1.2. Окончательное решение о выплате (объявлении) дивидендов или о невыплате дивидендов принимается Общим собранием акционеров как составная часть решения по вопросу о распределении прибыли Банка по результатам отчетного периода, либо как решение по отдельному вопросу повестки дня Общего собрания акционеров.

4.1.3. Размер дивидендов, выплачиваемых из нераспределенной прибыли, полученной по результатам прошедшего периода, не может быть больше рекомендованного Наблюдательным советом Банка.

4.1.4. Общее собрание акционеров вправе принять решение о невыплате дивидендов по акциям определенных видов, а также о выплате дивидендов в неполном размере по привилегированным акциям.

4.1.5. Размер и порядок выплаты дивидендов по привилегированным акциям определяются решением Общего собрания акционеров и уставом Банка.

4.2. Начисление дивидендов.

4.2.1. Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли, остающейся в распоряжении Банка, и (или) нераспределенной прибыли прошлых лет. Дивиденды по привилегированным акциям определенных типов могут выплачиваться за счет специально предназначенных для этого фондов Банка.

4.2.2. Дивиденды не начисляются и не выплачиваются по акциям:

- не выпущенным в обращение (не размещенным);

- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Узбекистан.

4.2.3. Сумма начисленных по акциям дивидендов, содержащая дробные части, округляется по математическим правилам.

4.3. Порядок выплаты дивидендов.

4.3.1. Список лиц, имеющих право получения дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров, на котором принимается решение о выплате дивидендов.

4.3.2. В список лиц, имеющих право получения дивидендов, включаются зарегистрированные в системе ведения реестра лица (кроме номинальных держателей) и лица, в интересах которых номинальный держатель держит акции, на дату составления списка. Для составления списка лиц, имеющих право получения дивидендов, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он держит акции, на дату составления этого списка.

4.3.3. Объявленные дивиденды выплачиваются в установленные Общим собранием акционеров сроки, но не позднее 60 дней со дня принятия решения об их выплате Общим собранием акционеров.

4.3.4. Дивиденды выплачиваются денежными средствами, из чистой прибыли, остающейся в распоряжении Банка, и (или) нераспределенной прибыли прошлых лет.

4.3.5. При выплате дивидендов в первую очередь выплачиваются дивиденды по привилегированным, а затем по простым акциям.

4.3.6. Банк вправе ежеквартально, раз в полгода или раз в год принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено уставом Банка.

4.3.7. Решение о выплате дивидендов (ежеквартальных, полугодовых, годовых), размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждого типа принимается Общим собранием акционеров на основании рекомендации Наблюдательного совета Банка.

4.3.8. 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.

4.3.9. Правление Банка обеспечивает своевременную и полную выплату объявленных дивидендов акционерам.

4.4. Права и ответственность.

4.4.1. Наблюдательный совет вправе рекомендовать Общему собранию акционеров не объявлять о выплате дивидендов.

4.4.2. При наличии непредвиденных негативных для Банка обстоятельств Наблюдательный совет Банка обязан рекомендовать Общему собранию акционеров Банка принимать решение о невыплате (объявлении) дивидендов.

4.4.3. 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 определен в уставе Банка.

4.4.4. Выплата объявленных дивидендов является обязанностью Банка. Банк несет ответственность перед акционерами за неисполнение этой обязанности в порядке, установленном действующим законодательством Республики Узбекистан.

4.4.5. В случае невыплаты объявленных дивидендов в установленный срок, акционер вправе обратиться с иском в суд о взыскании с Банка причитающейся ему суммы дивидендов.

4.4.6. Ответственность за своевременное и точное исполнение решений Общего собрания акционеров о выплате дивидендов несет Правление Банка.

4.4.7. Банк, Реестродержатель и их должностные лица не несут ответственности за неисполнение обязательств по выплате дивидендов и причиненные в связи с этим убытки, если акционер своевременно не представил Реестродержателю Банка сведения об изменении своего места жительства (нахождения), точных банковских реквизитов, паспортных данных и почтового адреса (для физических лиц), либо указал неверные данные в анкете зарегистрированного лица в реестре акционеров, в результате чего возникли трудности в выплате ему дивидендов в установленный срок. Члены Наблюдательного совета, должностные лица Банка несут ответственность за соблюдение положений настоящей Политики.

5. КОНТРОЛЬ ЗА ИСПОЛНЕНИЕМ ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКИ

5.1. Контроль за исполнением Банком настоящей Дивидендной политики и совершением банковских операций, связанных с операциями по выплате дивидендов акционерам, осуществляется в рамках общей системы внутреннего контроля, действующей в Банке.

6. ОВЕТСТВЕННОСТЬ

6.1. Руководители соответствующих структурных подразделений Банка, а также руководители филиалов несут ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Дивидендной политики.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ


7.1. Настоящая Дивидендная политика вступает в силу с момента ее утверждения Наблюдательным советом Банка и регистрации в Отделе методологии и правового обеспечения Департамента юридической службы Банка.

7.2. В случае, если отдельные нормы настоящей Дивидендной политики 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 настоящую Дивидендную политику.

7.3. С момента утверждения настоящей Дивидендной политики Наблюдательным советом Банка, утрачивает силу Дивидендная политика ЧАКБ «Ориент Финанс», утвержденная Протоколом Совета Банка за № 80 от 03.08.2018 г.

7.4. Хранение оригинала и предоставление контролируемых копий настоящего документа осуществляется Отделом методологии и правового обеспечения Департамента юридической службы.

7.5. Признание настоящего документа утратившим силу, внесение изменений и другие действия будут проводиться Разработчиком данного внутреннего нормативного документа согласно требованиям «Процедуры управления документацией в ЧАКБ «Ориент Финанс», 4-редакции, утвержденной Протоколом Правления Банка за № 117 от 25 декабря 2019 года.

 Конец текста