

«ОДОБРЕНО»
наблюдательным советом
АКИБ «Ипотека-банк»
(Протокол №73
от «21» ноября 2016 г.)

«УТВЕРЖДЕНО»
решением общего
собрания акционеров
АКИБ «Ипотека-банк»
(Протокол №23
от «05» декабря 2016 г.)

**ПОЛОЖЕНИЕ О ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКЕ
АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»**

Ташкент-2016г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

<u>I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....</u>	<u>3</u>
<u>II. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....</u>	<u>3</u>
<u>III. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ДИВИДЕНДАХ.....</u>	<u>4</u>
<u>IV. ЦЕННОСТИ И ПРИНЦИПЫ ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА.....</u>	<u>5</u>
<u>V. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА И НАЧИСЛЕНИЯ ДИВИДЕНДОВ.....</u>	<u>6</u>
<u>VI. ПОРЯДОК И СРОКИ ВЫПЛАТЫ ДИВИДЕНДОВ.....</u>	<u>8</u>
<u>VII. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА ВЫПЛАТУ ОБЪЯВЛЕННЫХ ДИВИДЕНДОВ.....</u>	<u>10</u>
<u>VIII. ПОРЯДОК РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ.....</u>	<u>11</u>
<u>IX. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....</u>	<u>12</u>

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящее Положение о дивидендной политике Акционерного коммерческого ипотечного банка «Ипотека-банк» (далее – Положение) разработано в соответствии с Законом Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», другими нормативно-правовыми актами Республики Узбекистан, Уставом АКИБ «Ипотека-банк» (далее – Банк).

Положение устанавливает основные принципы дивидендной политики Банка, порядок принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов, порядок расчета размера дивидендов, их выплаты и направлено на информирование акционеров и иных заинтересованных лиц о дивидендной политике Банка.

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

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

3. Термины и определения, используемые в настоящем Положении, применяются в том значении, в каком они используются в законодательстве Республики Узбекистан (Законы «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», «О рынке ценных бумаг»), если иное не предусмотрено настоящим Положением.
4. Для целей настоящего Положения используются следующие термины и определения:
 - «дивиденд» - часть чистой прибыли банка, распределяемая среди акционеров;
 - «дивидендная политика» – политика Банка в области использования прибыли при определении и выплате дивидендов;
 - «общее собрание акционеров» – высший орган управления Банка;
 - «объявленные дивиденды» – дивиденды, решение о выплате которых принято общим собранием акционеров;

- «лицо, имеющее право на получение дивидендов» – лицо, зафиксированное в реестре акционеров общества, сформированном для проведения общего собрания акционеров, на котором принято решение о выплате 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» – период времени, в течение которого обязательство по выплате дивидендов должно быть исполнено. Обязательство по выплате дивидендов подлежит исполнению в этот день или в любой момент в пределах такого периода.

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ДИВИДЕНДАХ

5. 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.
6. Право на получение дивидендов имеют владельцы простых (обыкновенных) и привилегированных акций, размещенных Банком.
7. Источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка и/или нераспределенная прибыль прошлых лет, специальный фонд Банка, предназначенный для выплаты дивидендов по привилегированным акциям) за соответствующий отчетный период. Чистая прибыль Банка определяется по данным бухгалтерской отчетности Банка, подготовленной в соответствии с НСБУ.
8. Банк выплачивает только объявленные дивиденды. При отсутствии решения о выплате (объявлении) дивидендов Банк не вправе выплачивать дивиденды, а акционеры – требовать их выплаты.
9. 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.

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.

Объявленные дивиденды подлежат налогообложению в установленном законодательством порядке.

10. Дивиденды не начисляются и не выплачиваются по акциям:

- не размещенным;
- приобретенным и/или выкупленным самим Банком;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан.

11. 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. 12. По решению общего собрания акционеров дивиденды по простым акциям могут выплачиваться денежными средствами либо ценными бумагами банка, а по привилегированным акциям денежными средствами. Выплата дивидендов денежными средствами осуществляется в безналичном порядке по реквизитам указанным в реестре акционеров Банка.

ЦЕННОСТИ И ПРИНЦИПЫ ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

13. Дивидендная политика Банка основывается на следующих принципах:

- прозрачность – 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;
- своевременность – установление временных границ при осуществлении дивидендных выплат;
- обоснованность – 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;

- справедливость – обеспечение равных прав акционеров на получение информации о принимаемых решениях по выплате, размеру и порядку выплаты дивидендов;
- последовательность – строгое исполнение процедур и принципов дивидендной политики;
- развитие – постоянное совершенствование дивидендной политики в рамках улучшения процедур корпоративного управления и пересмотр ее положений в связи с изменением стратегических целей Банка;
- устойчивость – стремление Банка к обеспечению стабильного уровня дивидендных выплат;
- законность – соблюдение норм действующего законодательства Республики Узбекистан и Устава Банка.

14. Дивидендная политика Банк опирается на следующие ценности:

- стремление соответствовать высоким стандартам корпоративного управления;
 - обеспечение заинтересованности менеджмента и акционеров в повышении прибыльности Банка;
 - оптимальное сочетание краткосрочных и долгосрочных интересов Банка и его акционеров;
 - повышение инвестиционной привлекательности Банка и его капитализации;
 - уважение и строгое соблюдение прав акционеров, предусмотренных действующим законодательством Республики Узбекистан и лучшими практиками корпоративного управления.
15. 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.

ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА И НАЧИСЛЕНИЯ ДИВИДЕНДОВ

16. 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 акций указанных в пункте 10.

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 его распоряжении, и (или) нераспределенной прибыли прошлых лет. Дивиденды по привилегированным акциям могут выплачиваться и за счет специально предназначенных для этого фондов Банка.

17. 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.

18. Наблюдательный совет при определении рекомендуемого общему собранию акционеров размера дивидендов по категориям 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 Республики Узбекистан, а также рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору;
- 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. 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.

19. Рекомендуемая сумма дивидендных выплат (в совокупности по всем типам акций) определяется Наблюдательным советом на основе консолидированных финансовых результатов деятельности Банка по итогам отчётного периода и как правило, составляет не менее 20% от чистой прибыли, полученной по итогам соответствующего отчетного периода.

Размер дивиденда по привилегированным акциям определяется уставом Банка.

При подготовке рекомендаций по выплате дивидендов Наблюдательный совет банка должен учитывать требования Центрального банка Республики Узбекистан и законодательных актов.

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

- категория (тип) акций, по которым выплачиваются (объявляются) дивиденды;
- размер дивиденда из расчёта на одну акцию определенного типа (в сумах и процентах к номиналу акции);
- 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.

ПОРЯДОК И СРОКИ ВЫПЛАТЫ ДИВИДЕНДОВ

21. Банк выплачивает дивиденды денежными средствами или другими законными средствами платежа, в соответствии с требованиями законодательства.

Объявленные дивиденды выплачиваются в национальной валюте Республики Узбекистан.

По письменному требованию акционера – нерезидента Республики Узбекистан Банк обязан в установленном законодательством порядке произвести конвертацию суммы начисленных ему дивидендов в свободно конвертируемую валюту, и перевести их на банковский счет, представленный акционером – нерезидентом.

22. Сумма начисленных дивидендов, выплачиваемых каждому акционеру, определяется отдельно по каждой категории акций путем умножения дивиденда, приходящегося на одну акцию на число принадлежащих акционеру акций.
23. 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.
24. 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. Исчисление данного периода начинается от даты окончания срока исполнения Банком обязанности по выплате объявленных дивидендов.
По истечении трёхлетнего срока невостребованные дивиденды восстанавливаются в составе нераспределённой прибыли Банка, а обязанность по их выплате прекращается.
25. 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.
26. 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.

27. Акционерам предоставляется возможность ознакомления с информацией о порядке расчета дивидендов по акциям, налогообложения суммы дивидендов и об условиях их выплаты. Такая информация будет опубликована на сайте банка.
28. 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.
29. Акционер обязан своевременно информировать инвестиционного посредника и/или Центральный депозитарий ценных бумаг, оказывающего 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, оказывающий услуги по учету прав на его акции, а также Банк не несут ответственности за причиненные акционеру в связи с этим убытки.
30. 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.
31. 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).

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА ВЫПЛАТУ ОБЪЯВЛЕННЫХ ДИВИДЕНДОВ

32. Банк обязан выплатить объявленные дивиденды по акциям каждого типа.
33. 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.

34. Правление банка несет ответственность за полную и своевременную выплату дивидендов акционерам Банка. Контроль над действиями Правления осуществляется наблюдательным советом совместно с ревизионной комиссией Банка.
35. 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 Правления Банка наблюдательный совет определяет меры ответственности виновных лиц и накладывает соответствующие санкции либо инициирует их наложение.
36. В случае неисполнения Банком своих обязательств, акционеры вправе требовать выплату объявленных дивидендов по акциям каждому типу в судебном порядке.
37. 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.

ПОРЯДОК РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ

38. Настоящее Положение, а также изменения и дополнения к нему, публикуется на корпоративном сайте Банка в течение десяти дней от даты утверждения настоящего Положения или изменений и дополнений к нему.
39. При принятии общим собранием акционеров решения о выплате дивидендов Банк раскрывает информацию в форме сообщений о существенных фактах в сроки, установленные законодательством.

Раскрытие информации осуществляется Банком на корпоративном сайте Банка, в Едином портале корпоративной информации, на корпоративном сайте АО «Республиканская фондовая биржа «Ташкент»».

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

40. Настоящее Положение, а также изменения и дополнения в него утверждаются решением общего собрания акционеров.
41. Изменения и дополнения в настоящее Положение вносятся по предложению членов наблюдательного совета Банка, ревизионной комиссии Банка, службы внутреннего аудита Банка, Председателя Правления Банка.
42. 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.

ОДОБРЕНО
наблюдательным советом
АКИБ «Ипотека-банк»
(Протокол № 11
от 24 февраля 2020 г.)

УТВЕРЖДЕНО
на общем собрании
акционеров
АКИБ «Ипотека-банк»
от 24 марта 2020 г.
(Протокол № 32
От 02 апреля 2020 г.)

**ИЗМЕНЕНИЕ
В ПОЛОЖЕНИЕ О ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКЕ АКЦИОНЕРНОГО
КОММЕРЧЕСКОГО ИПОТЕЧНОГО БАНКА
«ИПОТЕКА-БАНК»**

ТАШКЕНТ - 2020

**Изменение в Положение о дивидендной политике акционерного
коммерческого ипотечного банка
«Ипотека-банк»**

1. Пункт 11. Изложить в следующей редакции:

11. В случаях, предусмотренных частью первой статьи 39 Закона «О банках и банковской деятельности» (новая редакция) и частью первой статьи 54 Закона «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», Банк не вправе выплачивать и принимать решения о выплате дивидендов по акциям.

**Председатель Правления
АКИБ «Ипотека-банк»**



Ш. Атабаев