

**«ОДОБРЕНО»**

Решением заседания Совета  
АКБ «Агробанк»  
от «1» июня 2016 года за № 9/1

**«УТВЕРЖДЕНО»**

Протоколом Общего собрания  
акционеров АКБ «Агробанк»  
от «24» июня 2016 года за № 33

## **ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА**

### **АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АГРОБАНК»**

- 1-§. Общие положения**
- 2-§. Порядок определения размера и начисления дивидендов**
- 3-§. Сроки и порядок выплаты дивидендов**
- 4-§. Ответственность по объявленным дивидендам**
- 5-§. Порядок раскрытия информации**
- 6-§. Заключительные положения**

Дивидендная политика Акционерного коммерческого банка «Агробанк» разработана на основании требований Законов «О банках и банковской деятельности», «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», «О рынке ценных бумаг», Указа Президента Республики Узбекистан от 24 апреля 2015 года за № УП-4720 «О мерах по внедрению современных методов корпоративного управления в акционерных обществах», Положения «о корпоративном управлении в коммерческих банках», зарегистрированного Министерством юстиции 5 июля 2000 года за № 943 и «Кодекса о корпоративном управлении», утвержденного протоколом заседания «Комиссии по повышению эффективности акционерных обществ и совершенствования системы корпоративного управления» от 31 декабря 2015 года, а также Устава банка и других нормативных актов, регулирующих деятельность на рынке ценных бумаг и определяет процедуру формирования, распределения и выплаты дивидендов по системе Агробанка.

### **1-§. Общие положения**

1. Целью Дивидендной политики является улучшение финансового благополучия и обеспечение увеличения степени капитализации, а также сообщение новостей акционерам банка. При этом, следует принять приемлемое решение по капитализации и выплате полученной прибыли для сохранения котировки (рыночной стоимости) акций банка.

2. Совет банка пользуется дивидендной политикой при разработке рекомендаций по порядку определения размера и выплаты дивидендов по акциям.

3. В случае возникновения неясных обстоятельств в вопросах выплаты дивидендов на основании законных и подзаконных актов, Устава банка и настоящей Политики, это необходимо решить с защитой интересов акционеров и инвесторов.

4. Дивидендная политика разработана сроком на 5 лет (с учетом принятия решения по итогам 2021 года). Чистая прибыль, полученная за данный период, распределяется на основании решения Общего собрания акционеров по рекомендации Совета банка.

5. Дивидендная политика реализуется на основании следующих принципов:

**принцип прозрачности**, при этом понимаются условия и порядок принятия решения об определении размеров и выплате дивидендов, определение и раскрытие сведений об ответственности и обязательствах

сторон, принимающих участие при реализации дивидендной политики (см. статью 20.3 Кодекса);

**принцип временности (срочности)**, при этом понимается определение определенного срока при осуществлении выплаты по дивидендам;

**принцип обоснованности**, при этом понимается принятие решения об определении размера и выплаты дивидендов, в случае достижения только положительных финансовых результатов с учетом фактического финансового состояния и бизнес-плана банка;

**принцип справедливости**, при этом понимается равноправие акционеров при получении сведений о принимаемом решении об определении размера и выплаты дивидендов;

**принцип логичности**, при этом понимается категорическое соблюдение принципов и порядка дивидендной политики;

**принцип развития**, при этом понимается постоянное совершенствование положений и дивидендной политики, связанной с улучшением порядка корпоративного управления в результате изменения стратегических целей банка;

**принцип устойчивости**, при этом понимается стремление к обеспечению устойчивости степени дивидендных выплат банка.

6. Принятие решения о выплате (объявлении) дивидендов по размещенным акциям является правом банка.

7. Общее собрание акционеров имеет право принять решение о выплате (объявлении) или невыплате дивидендов. 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 Общества.

8. Выплата объявленных дивидендов является обязательством банка. Операционные расходы, возникающие в ходе выплаты объявленных дивидендов (канцелярские расходы, заработная плата сотрудников, банковские услуги и т.п.), осуществляется за счет банка. За исключением случаев, не предоставления информации об изменении сведений об акционере по его вине.

9. Банк несет ответственность перед акционером по выплате полного размера объявленных дивидендов (за исключением налогов и обязательных платежей).

## **2-§. Порядок определения размера и начисления дивидендов**

10. Совет банка вносит Общему собранию акционеров предложения (рекомендации) по размерам, порядку и форме выплаты дивидендов по типам акций. Размер дивидендов не должен превышать размера, рекомендованного Советом банка.

11. Дивиденды формируются за счет чистой прибыли и (или) нераспределенной прибыли прошлых лет, оставшихся в распоряжении банка.

12. Совет банка принимает решение по выплате дивидендов с учетом следующих факторов:

- на основании заключения аудиторской компании о достоверности показателей чистой прибыли, указанных в финансовых отчетах;
- состояния стратегии развития банка;
- степени капитализации банка.

13. Общее собрание акционеров принимает решение о выплате (объявлении) дивидендов и в данном решении отражает следующее:

- типы акций, по которым выплачиваются (объявляются) дивиденды;
- размер дивиденда соответствующий одной акции (в сумах и/или процентах);
- порядок и сроки выплаты дивидендов.

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

15. Банк принимает на себя обязательства по выплате объявленных дивидендов по каждому типу акций.

16. Запрещается выплачивать дивиденды, если последствием выплаты (объявления) дивидендов может быть существенное ухудшение финансово-хозяйственного состояния банка и привлечение дополнительных средств для выплаты.

17. Банк не вправе принимать решения о выплате (объявлении) дивидендов:

- если на момент выплаты дивидендов банк отвечает признакам банкротства или указанные признаки появятся у общества в результате выплаты дивидендов;

- если стоимость чистых активов банка меньше суммы его уставного фонда (уставного капитала) и резервного фонда;

- в случае нарушения экономических нормативов, установленных Центральным банком, а также в случае возникновения серьезного риска интересам вкладчиков и кредиторов в результате нарушения экономических нормативов вследствие выплаты дивидендов;

- при наличии в отношении банка требования Центрального банка о приостановлении выплаты дивидендов.

18. Банк объявляет размер дивидендов без учета удерживаемых с них налоговых платежей.

19. Налоговые платежи с дивидендов осуществляются в соответствии с действующим законодательством, при этом могут быть установлены различные льготы по налоговому платежу.

### **3-§. Сроки и порядок выплаты дивидендов**

20. По решению Общего собрания акционерного дивиденд может выплачиваться денежными средствами или другими законными средствами платежа либо ценными бумагами банка.

21. Выплата дивидендов по привилегированным акциям банка ценными бумагами не допускается.

22. Объявленные дивиденды выплачиваются в национальной валюте Республики Узбекистан.

23. По письменному требованию акционера банка-нерезидента начисленные ему дивиденды конвертируются в свободно конвертируемую валюту и средства перечисляются на банковский счет, предоставленный акционером-нерезидентом.

24. Срок выплаты дивидендов не может быть позднее шестидесяти дней со дня принятия такого решения.

25. Банк продолжает выплату дивидендов даже в случае отсутствия возможности получения дивидендов акционером в течение период, когда было принято решение о выплате (объявлении) дивидендов. При этом, платежи по невостребованным дивидендам не должны превышать трех лет.

26. Дивиденд, не востребованный владельцем или законным правопреемником или наследником владельца в течение трех лет, по решению Общего собрания акционеров остается в распоряжении банка.

27. В случае невыплаты дивидендов по вине общества в сроки, установленные Общим собранием акционеров, по невыплаченным (неполученным) дивидендам начисляется пеня с учетом ставок рефинансирования, установленных Центральным банком Республики Узбекистан. Размер невыплаченных (неполученных) дивидендов не должен превышать более 50 процентов от размера невыплаченных (неполученных) дивидендов.

28. На получение дивиденда имеют право лица, зафиксированные в реестре акционеров общества, сформированном для проведения Общего собрания акционеров, на котором принято решение о выплате дивидендов акционерам.

29. Акционер обязан своевременно информировать инвестиционного посредника, оказывающего услуги по учету прав на его акции, об изменениях своих данных. В случаях непредоставления акционером информации об изменении своих данных Центральный депозитарий и инвестиционный посредник, оказывающий услуги по учету прав акционера на его акции, не несут ответственности за причиненные акционеру в связи с этим убытки.

30. Привилегированные акции банка дают право их владельцам на получение определенных дивидендов по итогам отчетного финансового года независимо от наличия прибыли банка. В случае, если банк не имеет достаточной прибыли или работает в убыток, дивиденды по привилегированным акциям могут выплачиваться обществом за счет резервного фонда, созданного только для этих целей и в пределах данного фонда.

#### **4-§. Ответственность по объявленным дивидендам**

31. Банк обязан выплатить объявленные дивиденды по типам акций.

32. В ходе выплаты дивидендов, дивиденды выплачиваются в первую очередь по привилегированным акциям, а затем по простым акциям.

33. Выплата дивидендов, начисленных банком по простым акциям, осуществляется с соблюдением равных прав акционеров на получение дивидендов.

34. Правление банка несет ответственность перед акционерами по осуществлению своевременной и полной выплаты дивидендов. При этом, банк не вправе выплачивать дивиденды акционерам, в случае несвоевременного обеспечения выплаты дивидендов миноритарным акционерам в установленные сроки.

35. Совет банка имеет право принять решение об обсуждении вопроса своевременной выплаты дивидендов акционерам Правлением банка и применению соответствующих дисциплинарных мер по выявленным недостаткам.

36. Акционер имеет право взыскать причитающие ему дивиденды в порядке подачи иска в суд, в случае неосуществления своевременной выплаты дивидендов банком.

### **5-§. Порядок раскрытия информации**

37. Сведения о размере выплачиваемых банком дивидендов объявляются на официальном веб-сайте уполномоченного государственного органа по регулированию рынка ценных бумаг и веб-сайте банка [www.agrobank.uz](http://www.agrobank.uz) в сроки, установленные законодательством.

38. Решение Общего собрания акционеров содержит в себе порядок представления и раскрытия информации банком на рынке ценных бумаг в порядке, установленном законодательством.

39. Объявляет обоснование размера предлагаемой к распределению чистой прибыли и дивидендов, их оценку в соответствии с дивидендной политикой общества, а также при необходимости разъяснение и экономическое обоснование направления определенной части чистой прибыли на развитие общества (*ст. статью 12.5 Кодекса*).

40. Акционер вправе официально обратиться в банк по поводу расчетов размера начисленных по его акциям дивидендов и налоговых платежей.

### **5-§. Заключительные положения**

41. В дивидендную политику банка могут быть внесены изменения и дополнения на основании изменений в законодательстве Республики Узбекистан и в соответствии с предложением Совета банка, Ревизионной комиссии, Департамента внутреннего аудита и Правления банка.

42. Взаимоотношения, не предусмотренные настоящей политикой, регулируются Законами Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» и «О банках и банковской деятельности», а также других законодательных актов.

43. Управление ценных бумаг представляет список акционеров, обладающих правом получения дивидендов на основании реестра акционеров.

44. Распределение и осуществление выплаты дивидендов в филиалах банка осуществляется Финансовым управлением.

44. Бухгалтерские проводки по выплаты начисленных акционерам дивидендов осуществляются Департаментом бухгалтерского учета и отчетности.

45. Департамент внутреннего аудита и Управление внутреннего контроля Центрального аппарата осуществляют контроль за выплатами акционерам в установленные сроки начисленных и выплаченных дивидендов.

46. «Эмиссионную, инвестиционную и дивидендную политику банка», утвержденную Постановлением Правления банка от 27 февраля 2015 года за № 5/3 считать утратившим силу.

**ЮРИДИЧЕСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**(о проведении правовой экспертизы**  
**нормативно-правовых актов)**

Орган, проводящий экспертизу	Департамент юридической службы
Наименование нормативного акта, прошедшее экспертизу	Дивидендная политика Акционерного коммерческого банка «Агробанк»
Законодательные и нормативные акты, использованные при проведении экспертизы	Законы «О банках и банковской деятельности», «О банковской тайне», «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», «О рынке ценных бумаг», другие нормативные акты Центрального банка и Устав банка.

Настоящая Политика разработана на основании требований Указов, Постановлений и Распоряжений Президента Республики Узбекистан, Постановлений и Распоряжений Кабинета Министров, нормативных актов Центрального банка и Устава банка, Политика определяет такие вопросы как определение размера и порядок начисления, сроки выплаты дивидендов и ответственность по объявленным дивидендам.

При разработке настоящей Политики соблюдены правила законодательной техники.

Заключение: Настоящая Политика рекомендуется для подписания.

**Начальник Департамента  
юридической службы**

*подпись*

**Ж.Саипов**