

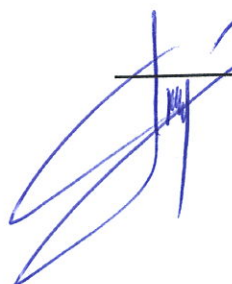
«УТВЕРЖДЕНО»

**Наблюдательным советом
АКБ «Капиталбанк»**

**«30» декабря 2020 года
(протокол № 61)**

**Председатель Наблюдательного
совета банка**

М.А. Абдусаматов



**ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО
БАНКА «КАПИТАЛБАНК»
НА 2021 ГОД**

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая Дивидендная политика АКБ «Капиталбанк» (далее по тексту – «Политика») в соответствии с Законами Республики Узбекистан «О рынке ценных бумаг» (новая редакция) и «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» (новая редакция), Положением о корпоративном управлении в коммерческих банках, утвержденным постановлением Правления Центрального банка Республики Узбекистан от 25 мая 2020 г. за № 12/8, зарегистрированным Министерством юстиции Республики Узбекистан от 30 июня 2020 г. за № 3254, другими актами законодательства Республики Узбекистан и Уставом АКБ «Капиталбанк» (далее по тексту – «банк»), и определяет цели и стратегию банка по выработке рекомендаций о размере дивидендов по акциям, условиях, порядке и сроках их выплаты на 2021 год.

2. Настоящая Политика основывается на повышении инвестиционной привлекательности, финансовой устойчивости и капитализации банка, уважении и соблюдении прав и законных интересов акционеров, предусмотренных действующим законодательством Республики Узбекистан, Уставом банка и локальными актами банка.

3. В соответствии с настоящей политикой дивидендом является часть чистой прибыли банка, распределяемая среди акционеров. Дивиденды распределяются между акционерами пропорционально числу и типу принадлежащих им акций.

4. По решению общего собрания акционеров дивиденды выплачиваются акционерам денежными средствами или другими законными средствами платежа, либо ценными бумагами банка. Выплата дивидендов ценными бумагами по привилегированным акциям банка не допускается.

5. Принятие решения о выплате дивидендов по размещенным акциям банка является обязательством банка. Дивиденды по неразмещенным акциям банка не выплачиваются.

6. Выплата объявленных дивидендов является обязанностью банка. Банк несет ответственность за неисполнение данного обязательства перед акционерами, имеющими право на получение дивидендов в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

7. Банк является налоговым агентом при выплате акционерам дивидендов по принадлежащим им акциям. Банк производит расчет, удержание и перечисление сумм налогов с дивидендов или применяет льготный режим налогообложения в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан. Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом сумм, удержанных с них налогов, предусмотренных налоговым законодательством Республики Узбекистан.

ГЛАВА 2. ПРИНЦИПЫ ПОЛИТИКИ

8. Основным принципом Политики является поддержание размера выплачиваемых дивидендов по акциям банка на определенном стабильном уровне. Проводимая политика направлена на увеличение и поддержание на должном уровне рыночной стоимости акций банка.

9. Политика основывается на следующих принципах:

а) своевременности, устанавливающей временные границы при осуществлении выплаты дивидендов;

б) обоснованности, подразумевающей, что решение о выплате и размере дивидендов может быть принято только с учетом стратегии развития банка и его инвестиционной программы.

ГЛАВА 3. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА И ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ (ОБЪЯВЛЕНИЯ) О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ

10. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено законодательством и Уставом банка. Решение о выплате дивидендов, размере дивиденда, форме и порядке его 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. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Наблюдательным советом банка. Решение (объявление) о выплате дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

11. Рекомендации Наблюдательного совета банка Общему собранию акционеров должны содержать общую сумму прибыли, направляемую на выплату дивидендов, по простым акциям - сумму дивидендов, приходящуюся на одну акцию каждого типа.

12. Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли банка, остающейся в распоряжении банка, и (или) нераспределенной прибыли прошлых лет. Выплата банком дивидендов по привилегированным акциям в случае недостаточности прибыли или убыточности банка может быть осуществлена за счет и в пределах резервного фонда банка, созданного для этой цели.

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

14. Банк не вправе принимать решение о выплате (объявлении) дивидендов по акциям:

а) до полной оплаты всего уставного капитала банка при его учреждении;

б) если на момент выплаты дивидендов имеются признаки банкротства или указанные признаки появятся у банка в результате выплаты дивидендов;

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

г) несоответствия показателей банка требованиями пруденциальных нормативов, установленным Центральным банком или если будет допущено их нарушение вследствие распределения прибыли путем выплаты дивидендов;

д) несостоятельности (банкротства) или возникновения признаков несостоятельности (банкротства) вследствие распределения прибыли путем выплаты дивидендов;

е) невыполнения или отсутствия возможности устранения недостатков, указанных в предписании Центрального банка, обязательном для исполнения, в том числе в части раскрытия информации;

ж) наличия требования Центрального банка к банку о нераспределении прибыли;

з) в иных случаях, установленных в законодательстве Республики Узбекистан, Уставе банка или других локальных актах банка.

15. При этом, Центральный банк Республики Узбекистан вправе в порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан, потребовать от банка осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению банка, в том числе путем прекращения выплаты дивидендов акционерам.

По прекращении указанных в настоящем пункте обстоятельств банк обязан выплатить акционерам начисленные дивиденды.

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

а) превышения общей суммы платежей 10% (десяти процентов) собственного капитала банка;

б) наличия убытка за текущий или предыдущий квартал и (или) за финансовый год;

в) иных случаях, установленных законодательством Республики Узбекистан.

17. При выплате дивидендов необходимо исходить из фактически имеющейся прибыли, откорректированной на сумму начисленных, но не полученных процентных доходов.

18. Банк публикует данные о размере выплачиваемых дивидендов на Едином портале корпоративной информации, на веб сайте банка www.kapitalbank.uz, на сайте Республиканской фондовой биржи «Тошкент» www.uzse.uz и в средствах массовой информации в сроки, установленные законодательством.

ГЛАВА 4. ЛИЦА, ИМЕЮЩИЕ ПРАВО НА ПОЛУЧЕНИЕ ДИВИДЕНДОВ

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

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

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.

21. Невыплаченный или не полностью выплаченный дивиденд по привилегированным акциям, размер которого определен в уставе, накапливается и выплачивается впоследствии, если иное не обговорено в Уставе банка.

22. Дивиденды, не востребованные владельцем или его законным правопреемником, или наследником в течение трех лет, по решению общего собрания акционеров остаются в распоряжении банка.

23. В случае невыплаты 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.

24. Акционер вправе требовать выплаты начисленных банком дивидендов и в судебном порядке пени 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.

В случае отказа банка выплачивать дивиденды при удовлетворении судом требований акционера по отношению к банку применяется процедура устранения неплатежеспособности или объявления банкротом в порядке, установленном законодательством.

ГЛАВА 5. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ДИВИДЕНДОВ

25. Банк обязан выплатить объявленные по акциям дивиденды. В решении о выплате дивидендов указываются даты начала и окончания выплаты дивидендов. Срок выплаты дивидендов не может быть позднее 60 (шестидесяти) дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.

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

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 по курсу, установленному банком на день проведения операции.

Основанием для конвертации служат заверенные банком выписка из реестра акционеров банка и справка бухгалтерии банка о сумме начисленных дивидендов и дате их начисления.

27. Сумма начисленных дивидендов одному акционеру определяется путем умножения суммы дивидендов, приходящейся на одну акцию определенного типа, на число принадлежащих акционеру акций этого типа.

28. Банк объявляет размер дивидендов без учета налогов с них.

29. Решение о выплате дивидендов по простым акциям, принимается Общим собранием акционеров на основании рекомендации Наблюдательного совета банка, данных финансовой отчетности в случае наличия аудиторского заключения о ее достоверности. Размер дивидендов по простым акциям не может быть больше рекомендованного Наблюдательным советом банка размера.

30. Решение о выплате дивидендов по привилегированным акциям принимается Общим собранием акционеров на основании рекомендации Наблюдательного совета банка независимо от наличия прибыли банка. При этом размер дивиденда по привилегированным акциям определяются в твердой денежной сумме (согласно разделу VI Устава банка) в размере 836 сум на 1 привилегированную акцию в год.

Размер дивидендов по привилегированным акциями не может быть больше определенного Уставом банка размера.

При соблюдении требований и в порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан, Уставом банка и настоящей политикой, банк вправе по результатам каждого квартала принимать решения о выплате дивидендов по размещенным привилегированным акциям, если иное не предусмотрено законодательством и Уставом банка из расчета $\frac{1}{4}$ (одной четвертой) части от размера годовых дивидендов, т.е. $836/4=209$ сум на 1 привилегированную акцию в квартал.

ГЛАВА 6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ


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

32. В случаях, не предусмотренных настоящей Политикой, банк руководствуется действующим законодательством Республики Узбекистан.

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

Внесено:

Директор Департамента казначейства


Р.К. Усманов

Согласовано:

Председатель Правления


А.А. Мирзаев

Заместитель Председателя Правления


Б.С. Рахматов

Заместитель Председателя Правления


К.В. Тяп

Заместитель Председателя Правления


А.П. Глущенко

Заместитель Председателя Правления


С.А. Гимадиев

Заместитель Председателя Правления


Т.Ш. Эмирсалиев

Главный бухгалтер


Д.Н. Аллаерова


Директор Департамента юридической службы


В.В. Пачурин


Директор Департамента по управлению рисками


Т.В. Кан

Директор Департамента внутреннего аудита


А.С. Кариев

Директор Департамента комплаенс контроля


К.А. Хасанов