

«ЗАТВЕРДЖЕНО»

Загальними зборами акціонерів
АТ «ТАСКОМБАНК»

протокол від «24» квітня 2019 року

Голова Загальних зборів акціонерів
АТ «ТАСКОМБАНК»



/ В.В. Дубей /

**Положення про акції та дивідендну політику
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ТАСКОМБАНК»**

м. Київ – 2019 р.

Стаття 1. Загальні положення

1.1. Положення про акції та дивідендну політику АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК» (далі – Положення) розроблено відповідно до чинного законодавства України, Статуту Банку та рекомендацій Принципів корпоративного управління.

1.2. Цим Положенням визначається політика АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК» (далі – Банк) щодо порядку прийняття рішення про розподіл прибутку Банку, щодо визначення порядку, строків та способу виплати дивідендів, а також встановлюються права та обов'язки акціонерів Банку у зв'язку із їх виплатою (далі – Дивідендна політика або Політика).

1.3. Визначення термінів:

Дивіденд – частина чистого прибутку Банку, що виплачується акціонеру з розрахунку на одну належну йому акцію певного типу та/або класу. За акціями одного типу та класу нараховується однаковий розмір дивідендів.

Акція Банку – іменний цінний папір, який посвідчує майнові права його власника (акціонера), що стосуються Банку, включаючи право на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів та право на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації, право на управління Банком, а також немайнові права, передбачені Цивільним кодексом України та чинним законодавством України, що регулює питання створення, діяльності та припинення акціонерних товариств.

Прості акції Банку надають їх власникам право на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів, на участь в управлінні Банком, на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації та інші права, передбачені чинним законодавством України, що регулює питання створення, діяльності та припинення акціонерних товариств та Статутом Банку. Прості акції надають їх власникам однакові права. Прості акції не підлягають конвертації у привілейовані акції або інші цінні папери Банку.

1.4. Відповідно до цього Положення та визначеної ним Дивідендної політики, Банк оголошує, що він щорічно, за результатами діяльності Банку за рік, у разі відповідного рішення Загальних зборів акціонерів буде здійснювати виплату акціонерам дивідендів.

1.5. Банк не повинен відхилятися від даного Положення та визначеної ним Дивідендної політики. У разі відхилення від даної Політики, Банк повинен розкривати відповідну інформацію про таке відхилення у річному звіті.

Стаття 2. Акції Банку

2.1. Для формування статутного капіталу Банк випускає прості іменні акції.

2.2. Статутний капітал Банку сформований за рахунок простих іменних акцій.

2.3. Акції Банку випускаються в бездокументарній формі.

Обслуговування операцій Банку з акціями власного випуску, згідно укладеного Договору про обслуговування емісії цінних паперів, здійснює депозитарій – Публічне акціонерне товариство «Національний депозитарій України» (далі – Депозитарій).

2.4. Акція Банку є неподільною. У разі, коли одна і та ж акція належить кільком особам, усі вони визначаються одним власником акції і можуть здійснювати свої права через одного з них або через спільного представника.

2.5. Умови випуску та типи акцій, що випускаються Банком, визначаються Загальними зборами акціонерів Банку.

2.6. Банк викупує акції у своїх акціонерів за справедливою вартістю, яка визначається як договірна вартість, що визначена за домовленістю між Банком та акціонером та зазначена в Договорі купівлі-продажу цінних паперів.

Банк може викуповувати у акціонера (акціонерів) оплачені ним акції тільки за рахунок сум, що перевищують статутний капітал, для їх наступного перепродажу, розповсюдження серед своїх працівників або анулювання. Вказані акції повинні бути реалізовані або анульовані у строк не більше одного року. Протягом цього періоду розподіл прибутку, а також голосування і визначення кворуму на Загальних зборах акціонерів провадиться без урахування придбаних Банком власних акцій.

З метою захисту прав акціонерів Банк зобов'язаний здійснити оцінку та викуп акцій акціонерів у таких випадках:

- у разі прийняття Банком рішення про реорганізацію, у випадку, коли ці акціонери не голосували за прийняття Загальними зборами рішення про реорганізацію і звернулись до Банку з письмовою заявою. У цьому випадку викуп акцій здійснюється Банком за ціною, що визначається як справедлива вартість, але не нижче за номінальну вартість акцій;

- в інших випадках, передбачених законодавством України.

Банку не дозволяється придбання власних акцій, якщо це може призвести до падіння регулятивного капіталу нижче за мінімальний рівень.

Про намір Банку придбати загальну кількість власних акцій у розмірі 10 і більше відсотків загальної емісії Банк письмово повідомляє Національному банку України за 15 календарних днів до укладення угод. Національний банк України має право заборонити Банку купівлю власних акцій у разі, якщо це може призвести до погіршення фінансового стану Банку.

2.7. Акції Банку можуть купуватися та продаватися на фондовій біржі. Банку дозволяється виступати посередником для купівлі-продажу власних акцій.

2.8. Права та обов'язки акціонерів, пов'язані із володінням, користуванням та розпорядженням акціями Банку визначаються у Статуті Банку.

Стаття 3. Прийняття рішення про виплату дивідендів та порядок виплати дивідендів

3.1. Пропозиції щодо розподілу прибутку (виплати дивідендів) готуються Правлінням Банку. Затвердження порядку розподілу прибутку, прийняття рішення про оголошення і виплату дивідендів належить до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку. Рішення приймається простою більшістю голосів акціонерів (більше 50%), які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

3.2. Загальний обсяг та розмір дивідендів на одну акцію затверджується Загальними зборами акціонерів Банку за пропозицією Правління Банку. Дивіденди не нараховуються та не виплачуються за акціями Банку, які не оплачені повністю, а також за акціями, які викуплені та знаходяться у власності Банку.

3.3. Питання щодо виплати дивідендів розглядається в якості окремого питання порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку або у якості складової частини питання щодо розподілу прибутку Банку. Після розгляду та обговорення зазначеного питання, Загальні збори приймають рішення щодо виплати дивідендів.

3.4. Рішення про виплату дивідендів оформляється або окремим пунктом протоколу Загальних зборів акціонерів, або як складова частина рішення по питанню про розподіл прибутку Банку.

Таке рішення про виплату дивідендів має містити:

- розмір дивідендів, що припадає на одну акцію;

- дату початку виплати дивідендів, а у випадку прийняття рішення про направлення дивідендів на збільшення статутного капіталу Банку – також дати початку та закінчення приймання заяв від акціонерів у разі їх згоди на направлення нарахованої кожному з них суми дивідендів на збільшення розміру статутного капіталу Банку та укладання договорів на придбання акцій Банку нового випуску;
- порядок та спосіб виплати дивідендів.

Протокол може містити додаткову інформацію щодо виплати дивідендів.

3.6. Рішення про виплату дивідендів розглядається та приймається після розгляду та затвердження Загальними зборами акціонерів Банку річних результатів діяльності Банку.

3.7. Банк не має права оголошувати та виплачувати дивіденди:

- до повної сплати всього статутного капіталу Банку;
- якщо така виплата призведе до порушення нормативу адекватності капіталу та/або нормативу достатності основного капіталу;
- якщо Загальними зборами не прийнято рішення про затвердження річних результатів діяльності Банку;
- в інших випадках, передбачених законодавством України.

3.8. Загальні збори акціонерів можуть приймати рішення про невиплату дивідендів або про спрямування дивідендів на збільшення статутного капіталу Банку (капіталізація (реінвестиція) дивідендів). У разі прийняття Загальними зборами такого рішення Банк зобов'язаний розкрити інформацію про це у річному звіті.

3.9. Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку на підставі рішення Загальних зборів Банку у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів.

У разі прийняття загальними зборами рішення щодо виплати дивідендів у строк, менший ніж передбачений абзацом першим цього пункту, виплата дивідендів здійснюється у строк, визначений Загальними зборами.

У разі невиплати дивідендів у строк, визначений абзацом першим цього пункту, або у строк, установлений Загальними зборами відповідно до абзацу другого цього пункту для виплати дивідендів, за умови, що він менший за строк, передбачений абзацом першим цього пункту, в акціонера виникає право звернення до нотаріуса щодо вчинення виконавчого напису нотаріуса на документах, за якими стягнення заборгованості здійснюється у безспірному порядку згідно з переліком, встановленим Кабінетом Міністрів України.

3.10. Для кожної виплати дивідендів Наглядова рада Банку встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за простими акціями, визначається рішенням Наглядової ради, але не раніше ніж через 10 робочих днів після дня прийняття такого рішення Наглядовою радою.

Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів, складається в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.

Банк в порядку, встановленому статутом, повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати. Протягом 10 днів з дня прийняття рішення про виплату дивідендів за простими акціями Банк повідомляє про дату, розмір, порядок та строк виплати дивідендів за простими акціями фондову біржу (біржі), на якій (яких) акції допущені до торгів.

У разі відчуження акціонером належних йому акцій після дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, але раніше дати виплати дивідендів, право на отримання дивідендів залишається в особи, зазначеної у такому переліку.

3.11. Акціонерне товариство в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, здійснює виплату дивідендів через депозитарну систему України або безпосередньо акціонерам. Конкретний спосіб виплати дивідендів визначається відповідним рішенням загальних зборів акціонерів.

Стаття 4. Джерела коштів, які направляються на виплату дивідендів і розмір дивідендів

4.1. Дивіденди виплачуються за рахунок чистого прибутку Банку.

4.2. Розмір дивідендів, що оголошується, у розрахунку на одну акцію визначається, виходячи з величини коштів, що направляються на дивідендні виплати і кількості випущених та оплачених на кінець звітного періоду кількості акцій (за виключенням акцій, викуплених Банком).

4.3. На кожну просту акцію нараховується однаковий розмір дивідендів.

Стаття 5. Капіталізація (реінвестиція) дивідендів

5.1. Дивіденди можуть бути направлені на збільшення статутного капіталу Банку.

5.2. Рішення про капіталізацію (реінвестицію) дивідендів до статутного капіталу Банку приймається Загальними зборами акціонерів.

5.3. Збільшення статутного капіталу Банку за рахунок капіталізації (реінвестиції) дивідендів здійснюється шляхом збільшення кількості акцій існуючого номіналу або збільшення номінальної вартості існуючої кількості акцій та їх розміщення між акціонерами, пропорційно частці кожного з них у статутному капіталі на дату прийняття рішення про емісію акцій.

5.4. Порядок збільшення розміру статутного капіталу Банку за рахунок капіталізації (реінвестиції) дивідендів встановлюється чинним законодавством України, в т.ч. нормативними документами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

5.5. У разі збільшення статутного капіталу Банку за рахунок капіталізації (реінвестиції) дивідендів проспект емісії акцій реєстрації не підлягає, публічна (відкрита) підписка на акції не здійснюється.

Стаття 6. Інформування акціонерів

6.1. Виходячи з принципів інформаційної відкритості, Банк повинен інформувати акціонерів про дивідендну політику Банку.

6.2. Серед матеріалів, що надаються акціонерам для ухвалення рішення про розподіл прибутку та виплату дивідендів, повинна надаватись вся необхідна та повна інформація, яка свідчить про наявність або відсутність можливості (умов) для виплати дивідендів. Зазначена інформація надається у порядку, встановленому внутрішнім положенням Банку щодо порядку підготовки та проведення Загальних зборів акціонерів.

Голова Загальних зборів акціонерів
АТ «ТАСКОМБАНК»



В.В. Дубей

(Карачин)