

ЗАТВЕРДЖЕНО
Наглядовою Радою
АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

«31» липня 2024р.
протокол засідання №22

**ДИВІДЕНДНА ПОЛІТИКА
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
(Версія 1.0)**

**м. Київ
2024**

ОБЛІКОВА КАРТА ВНУТРІШНЬОГО НОРМАТИВНОГО ДОКУМЕНТУ

Назва документа	Дивідендна політика АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»	
Рішення про затвердження документа	Протокол Наглядової Ради АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» від 31.07.2024 №22	
Дата набрання чинності	від 01.08.2024	
Підрозділ – розробник документа	Корпоративний секретар	
Користувачі документа	Всі працівники Банку	
Рівень доступу	Загальний	
Назва та номер процесу	1.2.1. Організація корпоративного управління	
Перелік пов’язаних ВНД	<p>Статут АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»;</p> <p>Положення про Наглядову Раду АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»;</p> <p>Кодекс корпоративного управління АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»</p> <p>Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу в АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»</p> <p>Положення про облікову політику АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»</p> <p>Положення про політику управління активами та пасивами</p> <p>Положення про стрес-тестування ризиків в АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»</p> <p>Декларація схильності до ризиків у АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»</p> <p>План відновлення діяльності АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»</p>	
Перелік документів, що втрачають чинність із набуттям чинності цього ВНД	-	
Історія документа	Версія	Дата
Дивідендна політика АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»	1.0	Протокол Наглядової Ради від 31.07.2024 №22

ЗМІСТ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	4
2. ПРАВО АКЦІОНЕРІВ НА ОТРИМАННЯ ДИВІДЕНДІВ	4
3. ПОРЯДОК ВИЗНАЧЕННЯ РОЗМІРУ ТА ОБМЕЖЕННЯ НА ВИПЛАТУ ДИВІДЕНДІВ	5
4. ПОРЯДОК ВИПЛАТИ ДИВІДЕНДІВ	6
5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА ПРОЗОРИСТЬ ДИВІДЕНДНОЇ ПОЛІТИКИ БАНКУ	9
6. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ	8

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Дивідендна політика АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (далі – Дивідендна політика та Банк - відповідно) розроблена з метою сприяння підвищення прозорості корпоративного управління, гарантування захисту прав інвесторів (акціонерів), сприяння реалізації їх прав на отримання доходу від володіння акціями, встановлення чіткої та прозорої системи визначення, нарахування та сплати дивідендів за акціями Банку, а також дотримання прав кредиторів та вкладників Банку.

1.2. Дивідендна політика є внутрішнім нормативним документом Банку, яка затверджується Наглядовою Радою Банку (далі – Наглядова Рада) та яка є обов’язковою до виконання його акціонерами, інвесторами, органами управління, посадовими особами та працівниками Банку.

1.3. Дивідендна політика розроблена відповідно до вимог чинного законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх нормативних документів Банку, зокрема:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, затверджені рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 року №814-рш;
- Статуту АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»;
- Положення про Наглядову Раду АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»;
- Положення про Правління АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»;
- Кодексу корпоративного управління АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»;
- інших законодавчих, нормативно-правових актів України та внутрішніх нормативних документів Банку, з урахуванням принципів Базельського комітету з питань банківського нагляду щодо вдосконалення корпоративного управління в банківських установах та Принципів корпоративного управління Організації з економічного співробітництва та розвитку.

2. ПРАВО АКЦІОНЕРІВ НА ОТРИМАННЯ ДИВІДЕНДІВ

2.1. 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.

2.2. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.

2.3. Дивіденди виплачуються на акції, звіт про результати емісії яких зареєстровано у встановленому законодавством порядку.

2.4. Відповідно до Статуту Банку, Банк здійснив емісію виключно простих іменних акцій. Банк не здійснював емісію привілейованих акцій.

2.5. Банк забезпечує захист прав, законних інтересів акціонерів та рівне ставлення до всіх акціонерів незалежно від того, чи є акціонер резидентом України чи нерезидентом, від кількості акцій, якими він володіє, та інших факторів.

2.6. Банк, в межах своїх повноважень, гарантує реалізацію права власників акцій Банку на отримання доходів від володіння акціями.

2.7. Право на отримання дивідендів реалізується за одночасного виконання наступних умов:

- наявності затвердженого Загальними зборами акціонерів Банку/Єдиним акціонером прибутку (далі – Загальні збори), що не розподілений, або залишений в розпорядженні Банку;
- прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів за рахунок чистого прибутку за звітний рік та/або нерозподіленого прибутку, та/або резервного капіталу;
- виплата здійснюється протягом шести місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів, якщо менший строк не встановлений відповідним рішенням Загальних зборів;
- володіння акціями Банку на дату, визначену Наглядовою Радою Банку (далі – Наглядова Рада), як дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів;
- відсутності обмежень на виплату дивідендів.

3. ПОРЯДОК ВИЗНАЧЕННЯ РОЗМІРУ ТА ОБМЕЖЕННЯ НА ВИПЛАТУ ДИВІДЕНДІВ

3.1. Банку забороняється виплачувати дивіденди, розподіляти прибуток у будь-якій формі, якщо така виплата чи розподіл призведуть до недотримання рівня капіталу, необхідного для забезпечення вимог, установлених законодавством та нормативно правовими актами Національного банку України, зокрема, Законом України «Про банки і банківську діяльність», а також у разі застосування до Банку Національним банком України заходу впливу у вигляді зупинення виплати дивідендів чи розподілу капіталу в будь-якій іншій формі.

3.2. Банк не має права приймати рішення про виплату дивідендів та здійснювати виплату дивідендів за простими акціями, якщо:

3.2.1. звіт про результати емісії акцій не зареєстровано у встановленому законодавством порядку;

3.2.2. майна Банку недостатньо для задоволення вимог кредиторів за зобов'язаннями, строк виконання яких настав, або за результатами прийняття такого рішення стане недостатньо для задоволення таких вимог.

3.3. Банк не має права здійснювати виплату дивідендів за простими акціями, якщо:

3.3.1. Банк має зобов'язання про викуп акцій на вимогу акціонерів відповідно до вимог діючого законодавства України;

3.3.2. дивіденди за привілейованими акціями виплачені не у повному обсязі (у разі їх наявності);

3.3.3. Національним банком України встановлені обмеження щодо розподілу прибутку/капіталу шляхом виплати дивідендів.

3.4. Банк має право здійснювати виплату дивідендів за рахунок резервного капіталу у випадку, якщо його зменшення не призведе до порушення вимог нормативно-правових актів, в т.ч., щодо мінімально необхідного розміру резервного капіталу.

3.5. Питання про можливість виплати дивідендів за підсумками звітного періоду та/або з нерозподіленого прибутку минулих років, та/або резервного капіталу попередньо розглядається Наглядовою Радою з урахуванням поточного стану дотримання вимог щодо достатності капіталу та відповідних прогнозів за поданням Правління Банку.

3.6. Наглядова Рада визначає частку чистого прибутку Банку, а також, у разі необхідності, частку нерозподіленого прибутку, яку доцільно спрямувати на виплату дивідендів, та формує рекомендації Загальним зборам щодо розміру дивідендів та строків їх виплати.

3.7. Рекомендації Наглядової Ради Загальним зборам щодо розміру дивідендів має враховувати щонайменше наступні обставини:

3.7.1. виплата дивідендів з чистого прибутку та/або нерозподіленого прибутку не призведе до зниження капіталу Банку нижче граничного рівня, необхідного для дотримання Банком вимог щодо достатності капіталу, встановлених Національним банком України та/або Законом України «Про банки і банківську діяльність», з урахуванням результатів оцінки стійкості, яка здійснюється Національним банком України, Декларації схильності до ризиків Банку, Плану відновлення діяльності Банку, а також з урахуванням внутрішніх оцінок достатності капіталу згідно з процедурою ІСААР;

3.7.2. врахування перспектив зміни вимог Національного банку України щодо достатності капіталу, результатів внутрішнього стрес-тестування основних ризиків, стратегічних планів Банку, інших внутрішніх та зовнішніх змін, які мають або потенційно матимуть істотний негативний вплив в майбутньому на операційну діяльність Банку;

3.7.3. дотримання оптимального балансу інтересів Банку та його акціонерів, з урахуванням необхідності підвищення інвестиційної привабливості та дотримання прав акціонерів Банку.

3.8. Будь-які дивіденди, отримані акціонером з порушенням вимог, встановлених чинним законодавством України, підлягають поверненню в судовому порядку, якщо такий акціонер знав або повинен був знати, що дивіденди виплачуються з порушенням відповідних вимог.

3.9. З метою належного контролю за належним дотриманням положень (вимог) цієї Дивідендної Політики, в тому числі контролю за наявністю підстав для виплати дивідендів та відсутністю обмежень щодо таких виплат, Банком запроваджені заходи внутрішнього контролю, які спрямовані на своєчасний аналіз рішень та процесів щодо виплати дивідендів, розподілу прибутку та інших питань щодо виплати та розподілу дивідендів.

4. ПОРЯДОК ВИПЛАТИ ДИВІДЕНДІВ

4.1. Виплата дивідендів власникам акцій одного типу та класу має здійснюватися пропорційно до кількості належних їм цінних паперів. Умови виплати дивідендів, зокрема щодо строків, способу та суми дивідендів, мають бути однаковими для всіх власників акцій одного типу та класу.

4.2. Рішення про виплату дивідендів та їх розмір приймається Загальними зборами.

4.3. Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або резервного капіталу, та/або нерозподіленого прибутку минулих років (в тому числі прибутку, що залишений в розпорядженні Банку) за перевіреною аудитором фінансовою звітністю у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів.

4.4. Загальні збори мають право прийняти рішення щодо виплати дивідендів у строк, менший ніж передбачений п. 4.3. цієї Дивідендної Політики, в такому випадку виплата дивідендів здійснюється у строк, визначений Загальними зборами.

4.4.1. У разі невиконання дивідендів у строк, визначений в законодавстві або у строк, встановлений Загальними зборами, за умови, що він менший за строк, встановлений законодавством, у акціонера виникає право на 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.

4.5. Рішення Загальних зборів про виплату дивідендів містить:

4.5.1. розподіл прибутку (якщо таке рішення не було прийнято раніше);

4.5.2. посилення на загальну суму нерозподіленого прибутку (прибутку, що залишений в розпорядженні Банку), який наявний в розпорядженні Банку/акціонерів, та/або резервного капіталу;

4.5.3. суму прибутку, що підлягає спрямуванню на виплату дивідендів, розмір дивідендів, що підлягають виплаті у гривнях, в тому числі, розмір дивідендів на одну акцію;

4.5.4. спосіб повідомлення акціонерів про виплату дивідендів, визначений відповідно до Статуту Банку;

4.5.5. спосіб виплати дивідендів Банком відповідно до вимог законодавства (через депозитарну систему України);

4.5.6. строк виплати дивідендів (якщо він є меншим за шість місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів). В разі, якщо Загальні збори приймають рішення щодо визначення строку виплати дивідендів, вони мають враховувати положення п. 3.7. цієї Дивідендної політики.

4.5.7. порядок виплати дивідендів – повною сумою, або з дробленням на частки.

4.6. Питання, визначені в п. 4.5.1.- 4.5.5 цієї Дивідендної політики обов'язково вирішуються Загальними зборами. Питання, визначені в п. 4.5.6 - 4.5.7 цієї Дивідендної політики можуть бути вирішені Наглядовою Радою.

4.7. Для кожної виплати дивідендів Наглядова Рада визначає дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати (якщо порядок і строк не визначений Загальним зборами). Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів не може бути раніше ніж через 10 робочих днів після дня прийняття такого рішення Наглядовою Радою.

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

4.9. Організацію виконання рішення Загальних зборів та Наглядової Ради щодо виплати дивідендів здійснює Правління Банку.

4.10. Правління Банку забезпечує:

- оприлюднення особливої інформації емітента (Банку) щодо прийнятого рішення про виплату дивідендів;

- здійснення запиту в ПАТ «Національний депозитарій України» (Центральний депозитарій) на визначену Наглядовою Радою дату складення переліку осіб, що мають право на отримання дивідендів;

- повідомлення осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати;

- здійснення виплати дивідендів акціонерам у строки, визначені в рішенні Загальних зборів та з дотриманням вимог, встановлених Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

4.11. 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.

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА ПРОЗОРИСТЬ ДИВІДЕНДНОЇ ПОЛІТИКИ БАНКУ

5.1. Банк розкриває інформацію про прийняте рішення про виплату дивідендів шляхом:

- оприлюднення інформації на власному веб-сайті Банку;
- оприлюднення інформації про виникнення особливої інформації емітента, в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;
- повідомлення всіх акціонерів, незалежно від належної кількості акцій, про їх право на одержання дивідендів.
- розкриття відповідної інформації в річній фінансовій звітності Банку.

5.2. Банк виступає податковим агентом щодо доходів акціонерів у вигляді дивідендів, що сплачуються Банком. В такому випадку, переказ належної суми дивідендів здійснюється за вирахуванням сум податків та зборів. На вимогу акціонера Банк надає йому письмову довідку про суми утриманих податків та зборів.

6. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

6.1. Ця Дивідендна політика набуває чинності з дати її затвердження Наглядовою Радою або з дати, визначеної у відповідному рішенні Наглядової Ради.

6.2. Зміни та доповнення до цієї Дивідендної політики затверджуються Наглядовою Радою та оформлюються шляхом викладення її у новій редакції. З дати набрання чинності нової редакції Дивідендної політики припиняється дія попередньої її редакції.

6.3. У випадку невідповідності будь-якої частини цієї Дивідендної політики законодавству України або Статуту Банку, в тому числі у зв'язку із прийняттям нових актів законодавства України, ця Дивідендна політика буде діяти лише в тій частині, що не суперечить законодавству України або Статуту Банку.

6.4. У разі зміни назв структурних підрозділів, які задіяні в процедурах, що описані в цій Дивідендній політиці, при незмінності функцій Дивідендна політика вважається дійсною щодо їх нової назви.

6.5. У разі необхідності Наглядова Рада Банку переглядає Дивідендну політику із метою поліпшення ефективності банківських процесів та удосконалення системи внутрішнього контролю.