

 **БАНК ЭСХАТА**



«Утверждено»

Общим собранием

акционеров ОАО «Банк Эсхата»

Протокол №36/23 от 25.05.2023

ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА П-025:2023

ОАО «Банк Эсхата»

(Версия 02)

Вводится в действие: с 26.05.2023

Оглавление

Раздел 1. Общие положения.....	3
Раздел 2. Термины и определения	3
Раздел 3. Принципы дивидендной политики	4
Раздел 4. Основные условия выплаты дивидендов	4
Раздел 5. Определение размера дивидендов	5
Раздел 6. Порядок принятия решения об объявлении и выплате дивидендов	5
Раздел 7. Ограничения по выплате дивидендов	6
Раздел 8. Список лиц, имеющих право на получение дивидендов	8
Раздел 9. Срок и форма выплаты дивидендов	9
Раздел 10. Порядок выплаты дивидендов	10
Раздел 11. Ответственность Банка за неполную и несвоевременную выплату дивидендов	11
Раздел 12. Заключительные положения	11

Раздел 1. Общие положения

- 1.1. Настоящая Дивидендная политика (далее по тексту «Политика») разработана в соответствии с Законом Республики Таджикистан «Об акционерных обществах», нормативно-правовыми актами Национального Банка Таджикистана и уставом ОАО "Банк Эсхата" (далее по тексту «Банк»).
- 1.2. Основной целью настоящей Политики является установление прозрачного и эффективного механизма определения размера дивидендов Банка, порядка и условий их выплаты, а также определение стратегии Наблюдательного совета Банка при выработке рекомендаций по размеру, условиям и порядку выплаты дивидендов по акциям Банка.
- 1.3. Настоящая политика размещается на официальном сайте Банка: www.eskhata.com.
- 1.4. Ответственность за реализацию настоящей политики возложена на службу Корпоративного секретаря Банка.

Раздел 2. Термины и определения

- 2.1. Для целей настоящей Политики используются следующие термины и определения:
 - **Общее собрание акционеров** – высший орган управления Банка.
 - **дивиденд** – часть чистой прибыли Банка, распределяемая среди акционеров пропорционально числу принадлежащих им акций;
 - **лицо, имеющее право на получение дивидендов** – лицо, включенное в список лиц, имеющих право на получение дивидендов, который составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в годовом Общем собрании акционеров Банка;
 - **решение об объявлении и выплате дивидендов** – решение Общего собрания акционеров объявить и выплатить дивиденды лицам, имеющим право на получение дивидендов;
 - **срок выплаты дивидендов** – день исполнения обязательства по выплате дивидендов или период времени, в течение которого обязательство по выплате дивидендов подлежит исполнению.
 - **выплата дивидендов** – перечисление сумм на банковский счет лица, имеющего право на получение дивидендов или, по его письменному запросу выплата наличными в кассах Банка, либо выплата дополнительными акциями Банка.
 - **дата составления списка лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров** – дата, определенная Наблюдательным

советом Банка, которая не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров и более чем за 50 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

- **дата объявления** – это день, когда Общее собрание акционеров принимает решение (объявляет) о выплате дивидендов, их размере и выплате.

Раздел 3. Принципы дивидендной политики

- 3.1. В основе дивидендной политики Банка лежат следующие принципы:
- обеспечение оптимального сочетания интересов Банка и его акционеров при распределении чистой прибыли;
 - создание необходимых условий для роста инвестиционной привлекательности и капитализации Банка;
 - максимизация доходности от деятельности Банка и величины чистой прибыли, направляемой на выплату дивидендов;
 - уважение и строгое соблюдение предусмотренных действующим законодательством Республики Таджикистан и наилучшей практикой корпоративного поведения прав и интересов акционеров;
 - повышение благосостояния акционеров за счет выплаты дивидендов и роста капитализации Банка;
 - прозрачность механизмов определения размера дивидендов и их выплаты;
 - содействие обеспечению непрерывности и устойчивости деятельности Банка;
 - непрерывное увеличение капитала и фондов Банка;

Раздел 4. Основные условия выплаты дивидендов

- 4.1. Банк обязан не менее одного раза в год принимать решение о выплате дивидендов по размещенным акциям.
- 4.2. Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Банка в национальной валюте.
- 4.3. Решение о выплате дивидендов, о размере дивиденда по акциям каждого вида (типа) принимается Общим собранием акционеров.
- 4.4. Сумма дивиденда не может быть больше рекомендованной Наблюдательным советом Банка.

- 4.5. Срок выплаты дивидендов определяется решением Общего собрания акционеров о выплате дивидендов. Если решением Общего собрания акционеров дата выплаты дивидендов не определена, срок их выплаты не должен превышать 90 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.

Раздел 5. Определение размера дивидендов

- 5.1. Согласно требованиям законодательства Республики Таджикистан, источником выплаты дивидендов акционерам Банка является чистая прибыль (прибыль после налогообложения), исчисленная на основе бухгалтерской отчетности Банка. Чистая прибыль определяется на основе годовой консолидированной финансовой отчетности по МСФО, утвержденной внешним аудитором.
- 5.2. Наблюдательный совет при расчете рекомендуемого Общему собранию акционеров размера дивидендов в расчете на одну акцию и соответствующей части чистой прибыли, направляемой на дивидендные выплаты по результатам отчетного года, исходит из финансовых показателей деятельности Банка согласно годового аудированного отчета.
- 5.3. Факторами, влияющими на определение размера дивидендов к выплате, являются:
- наличие прибыли за отчетный период;
 - финансовое положение Банка;
 - дополнительные требования Национального Банка Таджикистана;
 - реализация утвержденной стратегии.

Раздел 6. Порядок принятия решения об объявлении и выплате дивидендов

- 6.1. Вопрос о возможности выплаты дивидендов по результатам отчетного периода предварительно рассматривается Правлением Банка исходя из полученных финансовых результатов и имеющихся предложений от Финансового департамента Банка по распределению полученной прибыли.
- 6.2. Наблюдательный совет на основании предложения Правления рассматривает основные направления распределения прибыли и определяет часть прибыли, которую целесообразно направить на выплату дивидендов. При принятии своего решения Наблюдательный совет руководствуется разделом 5 настоящей Политики.

- 6.3. Решение о размере дивидендов, рекомендуемое Общему собранию акционеров, принимается Наблюдательным советом большинством в две третьих голосов членов, принимающих участие на соответствующем заседании Наблюдательного совета.
- 6.4. Решение об объявлении и выплате дивидендов и порядке их выплаты принимается Общим собранием акционеров.
- 6.5. Решением Общего собрания акционеров Банка об объявлении и выплате дивидендов должны быть определены:
- категория (тип) акций, по которым объявлены дивиденды;
 - общий размер дивидендов;
 - размер дивидендов в расчете на одну акцию соответствующей категории (типа), включая величину налога на доходы в виде дивидендов;
 - порядок и срок выплаты дивидендов.
- 6.6. Решение об объявлении и выплате дивидендов по размещенным акциям по результатам отчетного года принимается годовым Общим собранием акционеров в качестве отдельного вопроса повестки дня или в качестве составной части решения о распределении прибыли Банка по результатам отчетного года.
- 6.7. По решению Общего собрания акционеров дивиденды могут быть выплачены как в денежной форме, так и в форме дополнительных акций. При последней форме расчетов акционеры получают вместо денежных средств дополнительный пакет акций.
- 6.8. Решения о выплате дивидендов акциями принимается после решения Общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций и регистрации проспекта эмиссии дополнительного выпуска акций в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

Раздел 7. Ограничения по выплате дивидендов

- 7.1. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям:
- до полной оплаты всего уставного капитала;
 - до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях, предусмотренных законодательством Республики Таджикистан;

- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Республики Таджикистан о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
 - если принятие решения приводит к несоблюдению норматива достаточности капитала, установленного Национальным банком Таджикистана
 - если на день принятия такого решения стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда, либо их размер станет меньше в результате принятия такого решения;
 - в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Таджикистан.
- 7.2. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:
- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
 - если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Республики Таджикистан о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
 - если такое действие приводит к несоблюдению требований, установленных Национальным банком Таджикистана в отношении норматива достаточности капитала;
 - если на день выплаты стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда, либо их размер станет меньше в результате выплаты;
 - в иных случаях предусмотренных, законодательством Республики Таджикистан.
- 7.3. В случае прекращения обстоятельств, указанных в пункте 7.2. настоящей Политики, Банк обязан выплатить объявленные дивиденды в срок не позднее 30 дней после прекращения указанных обстоятельств.
- 7.4. Дивиденды не начисляются по акциям, которые приобретены или выкуплены Банком по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Таджикистан

Раздел 8. Список лиц, имеющих право на получение дивидендов

- 8.1. Список лиц, имеющих право получения дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в годовом Общем собрании акционеров Банка.
- 8.2. В список лиц, имеющих право на получение дивидендов, включаются:
- акционеры, зарегистрированные в реестре акционеров Банка на дату составления списка;
 - акционеры, в интересах которых акциями владеет номинальный держатель акций Банка, зарегистрированный в реестре акционеров Банка на дату составления списка;
 - иные лица (залогодержатели, доверительные управляющие и др.), зарегистрированные в реестре акционеров Банка на дату составления списка, которым переданы права по акциям, если иное не установлено договором данного лица с акционером;
- 8.3. Список лиц, имеющих право на получение дивидендов, должен содержать следующие данные:
- Для физических лиц – фамилия, имя, отчество, вид, номер, серия, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность соответствующего лица;
 - для юридических лиц – организационно – правовая форма и полное фирменное наименование юридического лица, документ о регистрации юридического лица с указанием номера государственной регистрации, наименование органа, осуществившего регистрацию, даты регистрации;
 - место проживания или регистрации (место нахождения) указанного лица;
 - адрес для направления корреспонденции (почтовый адрес);
 - количество ценных бумаг с указанием вида, категории (типа);
 - сумма начисленных дивидендов;
 - сумма налоговых выплат, подлежащая удержанию;
 - сумма к выплате;
 - платежные реквизиты для перечисления дивидендов.
- 8.4. Банк не несет ответственности за достоверность сведений, содержащихся в реестре акционеров Банка.
- 8.5. Корпоративный секретарь Банка в течение трех рабочих дней со дня принятия решения Общим собранием акционеров об объявлении и

выплате дивидендов обязан направить Финансовому департаменту Банка письменный запрос (распоряжение) о выплате дивидендов.

8.6. Направляемый Финансовому департаменту письменный запрос (распоряжение) должен содержать следующие данные:

- полное наименование Банка;
- наименование высшего органа управления Банка, принявшего решение об объявлении и выплате дивидендов по акциям, дата и номер протокола;
- форма выплаты дивидендов;
- список лиц, имеющих право на получение дивидендов с указанием банковских реквизитов;
- размер выплачиваемых дивидендов по каждому виду, категории (типу) акций;
- срок выплаты дивидендов;

Раздел 9. Срок выплаты дивидендов

- 9.1. Дивиденды по акциям всех категорий (типов) выплачиваются одновременно всем акционерам в срок, установленный решением Общего собрания акционеров. При выплате дивидендов никто из акционеров не имеет преимуществ по сроку выплаты.
- 9.2. Срок выплаты дивидендов не должен превышать 90 дней со дня принятия Общим собранием акционеров решения об объявлении и выплате дивидендов.
- 9.3. Банк имеет право выплатить дивиденды в любой день в течение установленного срока выплаты дивидендов.
- 9.4. Если последний срок выплаты дивидендов приходится на нерабочий день, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день.
- 9.5. При отсутствии у Банка необходимой информации для выплаты дивидендов, дивиденды депонируются до получения от акционеров соответствующих сведений.
- 9.6. Лицо, не получившее объявленных дивидендов в связи с тем, что у Банка или реестродержателя отсутствуют точные и необходимые адресные данные или банковские реквизиты лица, имеющего право на получение дивидендов, вправе обратиться с требованием о выплате таких дивидендов (невостребованные дивиденды) в течение трех лет с даты принятия решения об их выплате. По истечении такого срока

объявленные и не востребоваанные дивиденды относятся на доходы Банка, а обязанность по их выплате прекращается. Указанный срок восстановлению не подлежит и проценты по дивидендам не начисляются.

Раздел 10. Порядок выплаты дивидендов

- 10.1. Банк обеспечивают полную и своевременную выплату дивидендов акционерам в соответствии с порядком и сроками выплаты, определенными решением Общего собрания акционеров Банка об объявлении и выплате дивидендов.
- 10.2. Дивиденды выплачиваются в безналичном порядке путем перечисления денежных средств со счета Банка на банковский счет акционера, содержащийся в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг Банка.

Акционерам - физическим лицам дивиденды могут выплачиваться по их письменному заявлению наличными денежными средствами через кассу Банка при условии, что такое заявление получено Банком до выплаты дивидендов. Расходы по перечислению дивидендов на банковский счет акционера несет Банк.
- 10.3. Налогообложение дивидендов осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Таджикистан. Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом сумм, удержанных с них налогов на доходы в виде дивидендов, предусмотренных действующим законодательством Республики Таджикистан.
- 10.4. Корпоративный секретарь совместно с Финансовым департаментом подготавливает, координирует и проводит все мероприятия по организации выплаты Банком дивидендов, предусмотренных настоящей Политикой.
- 10.5. Любой акционер вправе обратиться в Банк с запросом о предоставлении информации о порядке расчета дивидендов по акциям, порядке начисления и налогообложения суммы дивидендов, условиях выплаты. Банк в течение пяти рабочих дней с момента поступления запроса готовит и направляет ответ акционеру по его почтовому адресу, если в запросе не указан иной способ получения информации.
- 10.6. Банк не несет ответственности за выплату дивидендов акционеру по старым банковским реквизитам акционера, если выплата дивидендов осуществлена Банком до момента, когда ему стали известны новые реквизиты акционера.

- 10.7. Для получения дивидендов в результате наследования наследнику необходимо представить нотариально заверенное свидетельство о праве на наследство по месту получения дивидендов.
- 10.8. Выплата дивидендов дополнительными акциями осуществляется с соблюдением требований Закона Республики Таджикистан «О рынке ценных бумаг» и Правил оформления регистрации выпуска ценных бумаг и стандартов сертификатов ценных бумаг, утвержденных Министерством финансов Республики Таджикистан.

Раздел 11. Ответственность Банка за неполную и несвоевременную выплату дивидендов

- 11.1. Банк обязан выплатить объявленные дивиденды в объеме и в сроки, установленные решением Общего собрания акционеров и уставом Банка.
- 11.2. В случае неисполнения Банком своих обязательств акционеры вправе требовать выплаты объявленных дивидендов в судебном порядке.
- 11.3. Банк не несет ответственности за несвоевременную выплату дивидендов в случае отсутствия в реестре владельцев акций необходимых для выплаты (перечисления) дивидендов правильных и полных данных зарегистрированного лица или неявки акционера в место выплаты дивидендов наличными денежными средствами по заявлению такого акционера.
- 11.4. Ответственным подразделением в Банке за правильное начисление и выплаты дивидендов является Финансовый департамент.

Раздел 12. Заключительные положения

- 12.1. Политика вступает в силу и вводится в действие с даты ее утверждения Общим собранием акционеров, изменения и дополнения в Политику вносятся по решению Общего собрания акционеров Банка.
- 12.2. Если в результате изменения действующего законодательства Республики Таджикистан отдельные пункты Политики вступят с ними в противоречие, Политика применяется в части, не противоречащей действующему законодательству.
- 12.3. Политика подлежит пересмотру Наблюдательным советом не реже одного раза каждые два года с целью обеспечения его соответствия требованиям действующего законодательства, Устава Банка и лучшим практикам в области корпоративного управления.

С даты введения в действие настоящей Политики в версии 02, версия 01 документа, утвержденная Общим собранием акционеров (Протокол №33 от 01.11.2021), считать утратившей силу.

Пронумеровано и прошнуровано на
7 (семи) листах