



ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БАНК ВОСТОК»

ЗАТВЕРДЖЕНО:
Рішенням Наглядової ради
ПАТ «БАНК ВОСТОК»
(протокол №08 від 28.03.2024)

Голова Наглядової ради
ПАТ «БАНК ВОСТОК»

_____ **В.М. Костельман**

ДИВІДЕНДНА ПОЛІТИКА
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК ВОСТОК»

(1 версія)

Набрав чинність: 28.03.2024
згідно Наказу № 432 від 28.03.2024

Втратив чинність:
згідно Наказу № __ від __.__.202

Дніпро
2024

ЗМІСТ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	3
2. ПРАВО АКЦІОНЕРІВ НА ОТРИМАННЯ ДИВІДЕНДІВ	4
3. ПРИЙНЯТТЯ БАНКОМ РІШЕННЯ ЩОДО ДИВІДЕНДІВ	5
4. ОБМЕЖЕННЯ ЩОДО ВИПЛАТИ ДИВІДЕНДІВ	6
5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ	7
6. ОСОБЛИВОСТІ ВИПЛАТИ ДИВІДЕНДІВ	7
7. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ	7

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 1.1. Дивідендна політика ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» (далі – Політика) є внутрішньобанківським документом ПАТ «БАНК ВОСТОК» (далі – Банк), що визначає наміри Банку щодо розподілу прогнозованої суми чистого прибутку Банку або нерозподілених прибутків минулих років, складений на відповідний прогнозний рік з урахуванням стратегії, бізнес-плану, програми капіталізації/реструктуризації Банку із визначенням щонайменше прогнозних сум, що планується спрямувати на виплату дивідендів та/або залишити в капіталі Банку у вигляді нерозподілених прибутків минулих років чи фондів / резервів Банку, створених за рахунок прибутку.
- 1.2. Мета Політики полягає у сприянні підвищенню прозорості корпоративного управління, гарантуванні захисту прав інвесторів (акціонерів) та дотриманні прав кредиторів та вкладників Банку.
- 1.3. Політика є обов'язковою до виконання його акціонерами, інвесторами, органами управління, посадовими особами та працівниками Банку.
- 1.4. Політика розроблена у відповідності до:
- Закону України «Про банки і банківську діяльність» (далі – Закон про банки);
 - Закону України «Про акціонерні товариства» (далі – Закон про акціонерні товариства);
 - Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку від 02.07.2019 №88;
 - Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку від 03.12.2018. №814-рш;
 - Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу, затвердженого постановою Правління Національного банку від 28.12.2023 №196.
 - Статуту ПАТ «БАНК ВОСТОК», Кодексу Корпоративного управління;
 - інших актів чинного законодавства України, в т.ч. нормативно-правових актів Національного банку України (далі – Національний банк/НБУ), Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, внутрішньобанківських документів.
- У разі істотних змін чинного законодавства України, до приведення внутрішньобанківських документів до вимог чинного законодавства, Банк здійснює операції відповідно до вимог чинного законодавства та внутрішньобанківських документів, в частині, що не суперечать законодавству, яке діє на час проведення операцій.
- У випадку оголошення в Україні особливого періоду, - Банк здійснює операції та заходи, регламентовані цим Положенням, у відповідності до вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку, діючих протягом такого періоду.
- 1.5. Терміни у цієї Політиці вживаються в наступних значеннях:
- Акціонер – фізична або юридична особа, яка є власником акцій Банку;
 - Банк – ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ВОСТОК», ПАТ «БАНК ВОСТОК»;
 - Депозитарна установа - юридична особа, що утворюється та функціонує у формі акціонерного товариства або товариства з обмеженою відповідальністю і яка в установленому порядку отримала ліцензію на провадження депозитарної діяльності депозитарної установи,
 - Розрахунковий центр або клірингова установа - при провадженні ними депозитарної діяльності депозитарної установи;
 - Дивіденди - це частина чистого прибутку Банку, що виплачується акціонеру з розрахунку на одну належну йому акцію певного типу та/або класу;
 - Загальні збори – Загальні збори акціонерів Банку;
 - Рішення Загальних зборів - рішення Загальних зборів акціонерів / єдиного акціонера;

- 1.6. У Банку запроваджено ведення єдиної внутрішньої бази подій операційного/комплаєнс-ризиків, яке дає змогу здійснювати агрегування та аналіз накопиченої в ній необхідної інформації для подальшого управління ризиками Банку. Банк забезпечує у внутрішній базі подій операційного/комплаєнс ризику реєстрацію події, відповідно до її класифікації, яка підпадає під визначені банком критерії звітування щодо операційного/комплаєнс-ризиків. Ведення внутрішньої бази подій операційного/комплаєнс-ризиків регламентується нормативно-правовими актами НБУ з питань організації систем управління ризиками та відповідними внутрішньобанківськими документами.
- 1.7. У Політиці використовуються найменування структурних підрозділів та колегіальних органів Банку, зазначених в Управлінській та організаційній структурі Банку (далі - організаційна структура), яка діє на дату затвердження цієї Політики. У випадку змін організаційної структури в частині зміни найменувань структурних підрозділів або колегіальних органів Банку, зазначених у цій Політиці, операції та заходи, що регламентуються цією Політикою, здійснюються структурними підрозділами та/або колегіальними органами відповідно до їх функціональних обов'язків з урахуванням змін в Управлінській та організаційній структурі Банку.

2. ПРАВО АКЦІОНЕРІВ НА ОТРИМАННЯ ДИВІДЕНДІВ

- 2.1. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.
- 2.2. Дивіденди виплачуються на акції, випуск яких зареєстровано відповідно до вимог чинного законодавства та для яких отримано Свідоцтво НКЦПФР про реєстрацію випуску акцій.
- 2.3. Усі акції Банку є іменними та існують виключно в електронній формі. Облік прав власності на Акції проводиться відповідно до чинного законодавства України.
Всі Акції є рівними для цілей розподілу дивідендів і кожна з них має один голос на Загальних зборах.
Акції є неподільними.
Привілейовані акції Банком не випускаються.
- 2.4. Прогнозна сума дивідендів визначається Банком таким чином:
- у сумі 100 % чистого прибутку Банку за звітний рік у разі сформованого Банком резервного фонду;
 - частки чистого прибутку Банку за звітний рік з урахуванням відрахування частки чистого прибутку в резерви/ фонди;
 - у сумі частки чистого прибутку Банку за звітний рік, визначеної рішенням Загальних зборів;
 - у сумі 0% чистого прибутку Банку за звітний рік у разі прийняття рішення Загальними зборами не нараховувати та не сплачувати дивіденди та залишити прибуток/частину прибутку нерозподіленим.
- 2.5. Банк забезпечує рівне ставлення до всіх акціонерів - власників одного типу/класу акцій:
- кожна випущена Банком проста акція надає її власнику однаковий обсяг прав;
 - на кожну випущену Банком акцію одного типу/класу виплачується однаковий розмір дивідендів. Не допускається в рамках одного типу/класу акцій встановлення переваг для отримання дивідендів різними групами акціонерів;
 - усім акціонерам надаються рівні права та можливості щодо доступу до інформації про діяльність Банку.
- 2.6. Виплата дивідендів власникам акцій одного типу та класу відбувається пропорційно до кількості належних їм цінних паперів, а умови виплати дивідендів (зокрема щодо строків, способу та суми дивідендів) є однаковими для всіх власників акцій одного типу та класу.
- 2.7. Процедура отримання дивідендів акціонером здійснюється при дотриманні вимог:

- 2.7.1. Наявність затвердженого Загальними зборами чистого прибутку звітної року та/або нерозподіленого прибутку Банку.
 - 2.7.2. Прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів, затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законом, та способу їх виплати.
 - 2.7.3. Визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного частинами третьою та четвертою статті 34 Закону про акціонерні товариства .
 - 2.7.4. Відсутність обмежень на виплату дивідендів відповідно до пункту 4.1 цієї Політики.
- 2.8. У разі невиплати дивідендів у строк, визначений у пункті 3.4 цієї Політики, в акціонера виникає право звернення до нотаріуса щодо вчинення виконавчого напису нотаріуса на документах відповідно до вимог чинного законодавства.

3. ПРИЙНЯТТЯ БАНКОМ РІШЕННЯ ЩОДО ДИВІДЕНДІВ

- 3.1. На постійній основі, - щорічно, Заступник Директора фінансового/ керівник Управління бізнес аналітики забезпечує надання річної фінансової звітності за попередній (звітний) рік на розгляд Правління та надання повноважень на її підписання від його імені.
Погоджена Правлінням та підписана від його імені річна фінансова звітність за попередній (звітний) рік разом з висновком зовнішнього аудиту про підтвердження фінансової звітності Банку подається на розгляд Наглядової ради для подальшого розгляду та затвердження Загальними зборами.
- 3.2. Загальні збори, затверджують фінансовий результат за попередній (звітний) рік.
На підставі фінансового результату Загальні збори приймають рішення про:
 - розподіл затвердженого прибутку Банку, за підсумками діяльності Банку у звітному році шляхом виплати дивідендів акціонерам та визначення суми дивідендів, або
 - розподіл затвердженого прибутку Банку, за підсумками діяльності Банку у звітному році шляхом збільшення статутного капіталу Банку, або
 - розподіл частки затвердженого прибутку Банку, за підсумками діяльності Банку у звітному році шляхом перерахування у відповідні фонди Банку, або
 - відрахування в обов'язкові резерви частини затвердженого прибутку Банку, та залишення нерозподіленим залишок цього прибутку за підсумками діяльності Банку у звітному році.
- 3.3. Сума дивідендів на одну акцію визначається, виходячи із величини коштів, визначених Загальними зборами для виплати дивідендів і кількості випущених та зареєстрованих акцій (за виключенням акцій, що викуплені Банком).
- 3.4. Виплата дивідендів здійснюється з чистого прибутку звітної року та/або нерозподіленого прибутку минулих років, на підставі рішення Загальних зборів, протягом шести місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів.
У разі прийняття Загальними зборами рішення щодо виплати дивідендів у строк менший, ніж передбачено абзацем першим цього пункту, виплата дивідендів здійснюється у строк, визначений Загальними зборами.
- 3.5. Рішення Загальних зборів про виплату дивідендів зокрема містить наступне:
 - затвердження прибутку (якщо таке рішення не було прийнято раніше)/ загальну суму нерозподіленого прибутку;
 - суму частки прибутку, що підлягає спрямуванню на виплату дивідендів, розмір дивідендів, що підлягають виплаті у гривнях, в тому числі, розмір дивідендів на одну акцію;
 - спосіб та строк повідомлення акціонерів про дату, розмір, порядок та строк виплати дивідендів згідно Статуту Банку;

- інформацію щодо виплати дивідендів Банком через депозитарну систему України відповідно до вимог законодавства.
 - строк виплати дивідендів з урахуванням пункту 3.4 цієї Політики.
- 3.6. Рішення Загальних зборів про виплату дивідендів доводиться до Наглядової ради.
- 3.7. Для кожної виплати дивідендів Наглядова рада визначає дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок їх виплати. Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, визначається рішенням Наглядової ради, але не раніше ніж через 10 робочих днів після прийняття такого рішення.
Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів, складається в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.
- 3.8. Організація виконання рішення щодо виплати дивідендів покладається на Правління.
- 3.9. Правління забезпечує:
- оприлюднення особливої інформації емітента про прийняте рішення щодо виплати дивідендів.
 - здійснення запиту щодо надання інформації про власників акцій в ПАТ «Національний депозитарій України» (Центральний депозитарій) на визначену Наглядовою радою дату складення переліку осіб, що мають право на отримання дивідендів.
 - повідомлення акціонерів про дату, розмір, порядок та строк виплати дивідендів.
 - здійснення виплати дивідендів у строки, визначені у рішенні Загальних зборів та в порядку, встановленому Центральним депозитарієм.
 - повідомлення про розмір, порядок та строк виплати дивідендів за акціями оператора організованого ринку капіталу, на якому акції Банку допущені до торгів у строк, визначений Статутом Банку.
- 3.10. Відповідальним підрозділом за виконання підпункту 3.9 пункту є Управління цінних паперів.
- 3.11. 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. Акціонер, включений до переліку, має право отримати дивіденди незалежно від строку, протягом якого він є власником акцій.

4. ОБМЕЖЕННЯ ЩОДО ВИПЛАТИ ДИВІДЕНДІВ

- 4.1. Банк не має права приймати рішення про виплату дивідендів та здійснювати виплату дивідендів у разі, якщо:
- звіт про результати емісії акцій не зареєстровано у встановленому законодавством порядку;
 - 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.
- Банку забороняється виплачувати дивіденди, розподіляти прибуток у будь-якій формі, якщо така виплата чи розподіл призведуть до недотримання рівня капіталу Банку, необхідного для забезпечення вимог, установлених статтею 35 Закону про банки.
- Банк не має права здійснювати виплату дивідендів якщо Банк має зобов'язання про викуп акцій відповідно до Закону про акціонерні товариства.
- наявні обмеження на виплату дивідендів, встановлені Національним банком, або в інших випадках згідно законодавства.
- 4.2. Дивіденди не нараховуються та не виплачуються за акціями власної емісії, які викупив Банк та перебувають на балансі Банку і обліковуються на особовому рахунку Банку, як емітента.

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ

- 5.1. Банк забезпечує розкриття інформації про прийняте рішення про виплату дивідендів відповідно до нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, зокрема з питань розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами шляхом:
- Оприлюднення інформації на власному вебсайті 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.
 - інша інформація, згідно з вимогами чинного законодавства.

6. ОСОБЛИВОСТІ ВИПЛАТИ ДИВИДЕНДІВ

- 6.1. Для виконання рішення про виплату дивідендів через депозитарну систему Банк здійснює переказ суми дивідендів на рахунок ПАТ «Національний депозитарій України» (Центрального депозитарію) в Національному банку.
- 6.2. Банк виступає податковим агентом щодо доходів акціонерів—фізичних осіб у вигляді дивідендів, що сплачуються Банком.

7. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

- 7.1. Наглядова рада забезпечує постійну актуалізацію цієї Політики та її відповідність нормам законодавства України та Статуту.
- 7.2. Політика, затверджується Наглядовою радою і може бути змінена та доповнена лише Наглядовою радою. Політика набуває чинності з дати її затвердження.
- 7.3. Наглядова рада переглядає Політику не рідше одного разу на рік. Зміни та доповнення до Політики вносяться шляхом затвердження Політики в новій редакції.
- 7.4. Політика втрачає чинність у разі затвердження її у новій редакції або прийняття рішення про втрату чинності Політики.
- 7.5. Питання, не врегульовані цією Політикою, регулюються Статутом та іншими внутрішніми документами Банку, чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.
- 7.6. У разі, коли мають місце протиріччя між цією Політикою, Статутом, іншими внутрішніми документами Банку та законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Банк у своїй діяльності до приведення у відповідність внутрішніх документів керується чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.