

Назва документа	Код документа
ДИВІДЕНДНА ПОЛІТИКА АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД"	01.01.178

Версія	Введено в дію	Затверджено	Розробник документа/ ініціатор змін	Контактна особа
1	30.12.2011	рішенням Позачергових Загальних зборів акціонерів (протокол №16 від 30.12.2011р.)	Управління цінних паперів	В.В. Широкий <a href="mailto:V.Shirokiy@concord.ua">V.Shirokiy@concord.ua</a>
2	26.06.2015	рішенням Позачергових Загальних зборів акціонерів (протокол №27 від 26.06.2015р.)	Управління цінних паперів	В.В. Широкий <a href="mailto:V.Shirokiy@concord.ua">V.Shirokiy@concord.ua</a>
3	____.2023	рішенням Загальних зборів акціонерів (протокол №46 від _____.2023)	Корпоративний секретар	О.М. Антоненко <a href="mailto:o.antonenko@concord.ua">o.antonenko@concord.ua</a>

Зміст	Розділ		Сторінки
	1.	ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	2
2.	ПОРЯДОК ВИПЛАТИ ДИВІДЕНДІВ	2	
3.	ОБМЕЖЕННЯ НА ВИПЛАТУ ДИВІДЕНДІВ	3	
4.	ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ	3	

## **1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ**

1.1. Дивідендна політика АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" (далі по тексту відповідно - Дивідендна політика, Банк у відповідних відмінках) розроблена відповідно Законів України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", "Про акціонерні товариства", "Про банки і банківську діяльність", "Про депозитарну систему України", Порядку виплати акціонерним товариством дивідендів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №391 від 12.04.2016 р. (далі – Порядок), Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України 03.12.2018 №814-рш, Кодексу корпоративного управління, Статуту Банку та чинного законодавства України.

1.2. Основною метою Дивідендної політики є сприяння реалізації прав акціонерів на отримання доходу від володіння акціями, встановлення чіткої та прозорої системи визначення, нарахування та сплати дивідендів за акціями Банку.

1.3. Дивіденд – це 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. ПОРЯДОК ВИПЛАТИ ДИВІДЕНДІВ**

2.1. 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. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.

2.2. Дивіденди виплачуються за акціями, звіт про результати емісії яких зареєстровано у встановленому законодавством порядку.

2.3. Рішення про виплату дивідендів та їх розмір за простими акціями приймається Загальними зборами.

2.4. Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється з чистого прибутку за звітний рік та/або нерозподіленого прибутку, та/або резервного капіталу на підставі рішення Загальних зборів акціонерів протягом шести місяців з дня прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про виплату дивідендів.

2.5. У разі прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про виплату дивідендів у строк, менший ніж передбачений п. 2.4 Дивідендної політики, виплата дивідендів здійснюється у строк, визначений Загальними зборами акціонерів.

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

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

2.8. Банк в порядку, встановленому Наглядовою радою Банку, 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 оператора організованого ринку капіталу (операторів організованих ринків капіталу), на якому (яких) акції Банку допущені до торгів.

2.9. Банк здійснює виплату дивідендів шляхом виплати всієї суми дивідендів у повному обсязі або кількома частками, якщо це передбачено рішенням Загальних зборів акціонерів Банку.

2.10. У випадку прийняття Банком рішення про виплату дивідендів частками, такі виплати здійснюються одночасно всім особам, які мають право на отримання дивідендів, пропорційно.

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

2.12. Банк у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, здійснює виплату дивідендів через депозитарну систему України.

### **3. 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 статтею 35 Закону 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. власний капітал Банку є меншим або у результаті такої виплати стане меншим за суму розмірів його статутного капіталу, резервного капіталу та розміру перевищення ліквідаційної вартості привілейованих акцій над їх номінальною вартістю;

3.2.3. 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;

3.3.2. дивіденди за привілейованими акціями виплачено не у повному обсязі.

3.4. Будь-які дивіденди, отримані акціонером з порушенням вимог статті 35 Закону України «Про акціонерні товариства», підлягають поверненню в судовому порядку, якщо такий акціонер знав або повинен був знати, що дивіденди виплачуються з порушенням вимог статті 35 Закону України «Про акціонерні товариства».

### **4. ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ**

4.1. Дивідендна політика набирає чинності з дати її затвердження Загальними зборами акціонерів Банку.

4.2. У разі невідповідності будь-якої частини Дивідендної політики чинному законодавству України, нормативно-правовим актам України, у тому числі в зв'язку з прийняттям нових актів законодавства України або нормативно-правових актів України, Дивідендна політика діятиме лише у тій частині, яка не суперечитиме чинному законодавству та нормативно-правовим актам України.

- 4.3. Зміни до Дивідендної політики вносяться у разі зміни законодавства України, у т.ч. нормативно-правових актів Національного Банку України та затверджуються Загальними зборами акціонерів Банку.