



**Б А Н К
У К Р А І Н С Ь К И Й
К А П І Т А Л**

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Загальних зборів
АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
«29» квітня 2024 року
Протокол від «03» травня 2024 р. № 2

ПОЛОЖЕННЯ
ПРО ВИПЛАТУ ДИВДЕНДІВ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»

Зареєстровано в реєстрі
внутрішніх нормативних документів
АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
№ 1783

м. Київ – 2024

ЗМІСТ

ГЛОСАРІЙ.....	3
1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	5
2. ПОРЯДОК ВИПЛАТИ ДИВДЕНДІВ.....	5
3. ОБМЕЖЕННЯ НА ВИПЛАТУ ДИВДЕНДІВ	6
4. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ТА УПРАВЛІНСЬКА ЗВІТНІСТЬ... 7	
5. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ.....	9
ІСТОРІЯ ВНУТРІШНЬОГО ДОКУМЕНТУ	10

ГЛОСАРІЙ

У цій Положенні терміни та скорочення вживаються в такому значенні:

Банк	АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
Загальні збори	- вищий орган управління Банком, що здійснює управління діяльністю Банку в цілому, визначає цілі та основні напрямки його діяльності.
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.
Депозитарна система України	- сукупність учасників депозитарної системи та правовідносин між ними щодо ведення обліку цінних паперів, прав на цінні папери і прав за цінними паперами та їх обмежень, що встановлюються в системі депозитарного обліку цінних паперів, у тому числі внаслідок проведення розрахунків за правочинами щодо цінних паперів;
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
Центральний депозитарій	- юридична особа, що функціонує у формі акціонерного товариства, яка забезпечує формування та функціонування системи депозитарного обліку цінних паперів, веде депозитарний облік всіх емісійних цінних паперів, крім тих, облік яких веде Національний банк України відповідно до компетенції, визначеної Законом України «Про депозитарну систему України».
Внутрішні нормативні документи Банку (ВНД)	Офіційний письмовий документ нормативного чи розпорядчого характеру, затверджений Уповноваженим органом Банку, у межах його компетенції, який встановлює певні взаємовідносини в Банку, містить у собі певні правила (правила діяльності структурних/відокремлених підрозділів та процедури внутрішнього контролю), загальні принципи чи характеристики різного виду діяльності Банку або її результатів, що є обов'язковими для застосування, розрахований на багаторазове застосування і дія якого не вичерпується одноразовим виконанням, має локальний внутрішньобанківський характер та є обов'язковим до виконання всіма структурними/відокремленими підрозділами Банку, положення якого є конфіденційною інформацією, що містить банківську таємницю та не підлягає розголошенню, за винятком тієї інформації, яка є загально відомою та/або дозволена до оприлюднення (розголошення). Термін «нормативний документ» є родовим терміном, що охоплює такі поняття, як політика, положення, інструкція, правила, методика, порядок, паспорт продукту, технологічна карта, регламент тощо.

Інші терміни та поняття	Терміни, які вживаються в цьому Положенні, застосовуються в значеннях, визначених Законом України «Про банки і банківську діяльність», іншими Законами України, нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми нормативними документами Банку.
-------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Положення про виплату дивідендів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (далі за текстом – Положення) є внутрішнім нормативним документом АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (далі за текстом – Банк), розроблено відповідно до Законів України «Про акціонерні товариства»; «Про банки і банківську діяльність»; «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»; «Про депозитарну систему України»; Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 № 814-рш (із змінами); Порядку виплати акціонерним товариством дивідендів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №475 від 23.04.2023 р. (далі - Порядок); Статуту Банку; Принципів корпоративного управління Банку; Кодексу корпоративної етики; інших внутрішніх нормативних документів Банку.

1.2. Метою Положення є реалізація прав акціонерів на отримання доходу від володіння акціями Банку, встановлення чіткої та прозорої системи визначення, нарахування та сплати дивідендів за акціями Банку, задля збереження існуючих та зацікавлення потенційних інвесторів щодо придбання акцій Банку.

1.3. Загальні збори акціонерів Банку визначають, затверджують, за потреби переглядають Положення. Контроль за реалізацією Положення здійснює Наглядова рада Банку.

1.4. Основні завдання Положення:

- виявлення факторів, що впливають на рішення щодо частки прибутку, яка спрямовується на виплату дивідендів, і прибутку, який реінвестується;
- визначення оптимального співвідношення між розподіленим і реінвестуємим прибутком;
- оцінка впливу рішення щодо порядку розподілу чистого прибутку на ринкову вартість корпоративних прав та його інвестиційну привабливість;
- визначення оптимальної величини статутного і власного капіталу;
- узгодження стратегії виплати дивідендів з податковим законодавством;
- вибір методу і форми нарахування і виплати дивідендів;
- оцінка впливу Положення на розв'язання конфлікту інтересів між власниками, кредиторами та керівниками.

1.5. Терміни, вживаються в Положенні у значенні, наведеному в Глосарії.

2. ПОРЯДОК ВИПЛАТИ ДИВІДЕНДІВ

2.1. Банк здійснює виплату дивідендів акціонерам з розрахунку на одну належну акціонеру акцію. Виплата дивідендів власникам акцій одного типу та класу здійснюється 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.

2.2. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.

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

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

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

2.6. У разі прийняття Загальними зборами акціонерів рішення щодо виплати дивідендів у строк, менший ніж передбачено пунктом 2.5. Положення, виплата дивідендів здійснюється у строк, визначений Загальними зборами акціонерів.

2.7. У разі невиконання дивідендів у строк, визначений пунктом 2.5. Положення, або у строк, визначений Загальними зборами акціонерів відповідно до пункту 2.6. Положення, в 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, затвердженим Кабінетом Міністрів України.

2.8. 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.

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

2.10. Протягом 10 днів з дня прийняття рішення про виплату дивідендів за простими акціями Банк в порядку, встановленому Наглядовою радою Банку, повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати.

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

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

2.13. 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.

2.14. Банк в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, здійснює виплату дивідендів через депозитарну систему України або в інший спосіб, передбачений чинним законодавством 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. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ТА УПРАВЛІНСЬКА ЗВІТНІСТЬ

4.1. Система внутрішнього контролю за виконанням вимог Положення проводиться відповідно до внутрішніх нормативних документів Банку.

4.2. Контроль за виконанням вимог Положення здійснює Наглядова рада Банку, яка здійснює нагляд за ефективністю дії Положення.

4.3. Служба внутрішнього аудиту, Служба комплаєнсу в межах планів роботи мають право перевіряти виконання вимог Положення та через систему управлінської звітності доводять інформацію до Наглядової ради Банку.

4.4. Методологічний контроль операційних та комплаєнс ризиків виконують Служба управління ризиками та Служба комплаєнсу, відповідно, до внутрішніх нормативних документів Банку.

№	Вид ризику	Фактор ризику / ідентифікатор ризику/ інформація, що підтверджує настання ризику	Зміст/короткий опис процедур контролю /вид внутрішнього контролю /контрольна процедура*/	Періодичність здійснення процедури контролю	Контроль та Перший рівень контролю колегіальний орган/ підрозділ / ризик-координатор				Другий /третій рівень контролю/ CRO, CCO, CIA	Вид контролю
					самостійний контроль	подвійний контроль	автоматизований контроль	колегіальний контроль		
1.	Комплаєнс ризик	Недотримання вимог законодавства України, нормативно-правових актів НБУ щодо відповідності ВНД законодавству України / невірна/застаріла методологія виконання операції/процесу	<ul style="list-style-type: none"> ▪Моніторинг змін законодавства України, нормативно-правових актів НБУ ▪Актуалізація внутрішніх нормативних документів, що регламентують процеси винагород не рідше 1 разу на 1 рік, відповідно до внутрішніх процедур Банку ▪Внутрішній контроль за актуалізацією ВНД 	постійно	Служба Корпоративного секретаря	Юридичне управління		Наглядова рада	Служба комплаєнсу	Попередній
2.	Комплаєнс ризик	Недотримання вимог законодавства України, нормативно-правових актів НБУ щодо відповідності ВНД законодавству України / невірна/застаріла методологія виконання операції/процесу, недотримання кореляції ВНД між собою	<ul style="list-style-type: none"> ▪Моніторинг змін законодавства України, нормативно-правових актів НБУ ▪Актуалізація внутрішніх нормативних документів, що регламентують процеси винагород не рідше 1 разу на 1 рік, відповідно до внутрішніх процедур Банку ▪Внутрішній контроль за актуалізацією ВНД 	Постійно Згідно плану роботи служби комплаєнсу	Служба Корпоративного секретаря	Юридичне управління			Служба комплаєнсу	Попередній Поточний Подальший
3.	Комплаєнс ризик	Методологічний ризик, не відповідність ВНД внутрішнім процедурам Банку// Невірна/застаріла методологія виконання операції/процесу, недотримання кореляції ВНД між собою	<ul style="list-style-type: none"> ▪Моніторинг змін в діяльності Банку ▪Актуалізація внутрішніх нормативних документів, що регламентують процеси винагород не рідше 1 разу на 1 рік, відповідно до внутрішніх процедур Банку ▪Внутрішній контроль за актуалізацією ВНД 	Постійно Згідно плану роботи служби комплаєнсу	Служба Корпоративного секретаря	Юридичне управління			Служба комплаєнсу	Попередній Поточний Подальший
4.	Ризик інформаційної безпеки	Несанкціонований доступ до інформації	Адміністративний контроль (підписання при прийомі на роботу листа про нерозголошення інформації з обмеженим доступом) обмеження прав доступу	постійно	Служба Корпоративного секретаря	Управління банківської безпеки			Служба управління ризиками	Попередній

5. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

5.1. Ця Положення набуває чинності з дати його затвердження Загальними зборами акціонерів Банку та діє до його скасування.

5.2. Зміни та доповнення до цього Положення оформлюються окремим документом або шляхом його викладення у новій редакції. Прийняття нової редакції Положення автоматично призводить до припинення дії попередньої редакції відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів Банку.

5.3. У разі невідповідності будь-якої частини цього Положення законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України, у тому числі у зв'язку з прийняттям нових нормативно-правових актів, це Положення буде діяти лише в тій частині, що не суперечитиме законодавству України.

5.4. Всі питання, не врегульовані цим Положенням вирішуються у формах, що не суперечать здоровому глузду, в порядку, передбаченому іншими внутрішніми нормативними документами Банку та на підставі законодавства України.

5.5. Відповідальність за актуалізацію цього Положення покладається на Наглядову раду Банку. У міру необхідності, документ повинен переглядатися як мінімум 1 раз на 1 рік.

5.6. Це Положення публікується у формі, яка не може бути легко змінена, але до якої має вільний доступ відповідний читач. Документ зберігається і надається таким чином, щоб бути доступним читачів, які надалі будуть мати право користуватись ним.

5.7. За консультаціями та / або у випадках інших непорозумінь щодо цього Положення працівники Банку мають звертатися до працівників Служби Корпоративного секретаря Банку .

ІСТОРИЯ ВНУТРІШНЬОГО ДОКУМЕНТУ

ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВИПЛАТУ ДИВІДЕНДІВ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»

Власник документу	Наглядова рада АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»	
Розробник/ Автор змін/доповнень	Новий документ	Наглядова рада
Документ затверджено		Рішенням Загальних зборів АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» від « 29» квітня 2024 р., Протокол № 2 від 03.05.2024 р.
Номери параграфів, що були змінені та/або доповнені		Новий документ: Положення про виплату дивідендів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»