



**ЗАТВЕРДЖЕНО**

Рішенням єдиного акціонера  
АТ «БАНК 3/4»  
№ 9 від «03» грудня 2024 р.

## **ДИВІДЕНДНА ПОЛІТИКА**

### **АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» (нова редакція)**

Київ 2024

## ЗМІСТ

1. Загальні положення.....	3
2. Мета Політики .....	4
3. Дивіденди. Право акціонерів на отримання дивідендів.....	4
4. Прийняття рішення про виплату дивідендів .....	4
5. Обмеження на виплату дивідендів .....	7
6. Розкриття інформації та прозорість виплати .....	7
7. Заключні положення .....	8

## 1. Загальні положення

1. Дивідендна політика АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» (далі – Політика) розроблена відповідно до законодавства України, Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» (далі – Банк), Кодексу Корпоративного управління Банку, з метою сприяння реалізації прав акціонерів на отримання доходу від володіння акціями, встановлення чіткої та прозорої системи визначення та сплати дивідендів за акціями Банку, а також впровадження заходів, направлених на недопущення порушень прав кредиторів та вкладників Банку.

2. Політика розроблена на підставі:

Закону України «Про банки і банківську діяльність»;

Закону України «Про акціонерні товариства»;

Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02.07.2019р. № 88;

Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 р. №64, зі змінами;

Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 28.12.2023 № 196, зі змінами;

Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018р. № 149, зі змінами;

Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018р. №814-рш зі змінами;

інших нормативно-правових актів Національного банку України;

Принципів Базельського комітету з питань банківського нагляду щодо вдосконалення корпоративного управління в банківських установах;

Принципів корпоративного управління Організації з економічного співробітництва та розвитку;

Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Щодо узагальнення практики застосування законодавства з питань корпоративного управління» від 12.03.2020 №118;

Порядку виплати акціонерним товариством дивідендів, затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 28.04.2023р. № 475;

Статуту і внутрішніх нормативних документів АТ «БАНК 3/4».

3. Політика є внутрішнім нормативним документом Банку, яка є обов'язковою до виконання його акціонерами, інвесторами, органами управління, посадовими особами та працівниками Банку.

## 2. Мета Політики

4. Мета Політики полягає у сприянні підвищенню прозорості корпоративного управління, гарантуванні захисту прав інвесторів (акціонерів) та дотриманні прав кредиторів та вкладників Банку.

## 3. Дивіденди. Право акціонерів на отримання дивідендів

5. Дивіденд – частина чистого прибутку Банку, що виплачується акціонеру з розрахунку на одну належну йому акцію. Враховуючи, що Банк здійснив емісію акцій одного типу та класу, на всі акції Банку нараховується однаковий розмір дивідендів.

6. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.

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

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

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

10. *Банк гарантує в межах своїх повноважень, закріплене в статті 41 Конституції України право власності щодо акцій Банку, згідно з якою: «Кожен має право володіти, користуватися і розпоряджатися своєю власністю».*

11. *Право власника акцій на отримання доходів від володіння акціями – дивідендів є одним з основних прав акціонерів Банку.*

12. Право на отримання дивідендів реалізується за одночасного виконання умов:

12.1. наявності затвердженого Загальними зборами акціонерів (учасників) Банку (далі - Загальні збори) чистого прибутку та/або прибутку, що не розподілений, або залишений в розпорядженні Банку,

12.2. прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про виплату дивідендів за рахунок такого прибутку,

12.3. володіння акціями Банку на дату, визначену Наглядовою радою, як дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів,

12.4. відсутності обмежень на виплату дивідендів.

13. У разі невиплати дивідендів у строк, визначений в законодавстві або у строк, установлений Загальними зборами, за умови, що він менший за строк, встановлений в законодавстві, в акціонера виникає право 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. Прийняття рішення про виплату дивідендів

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

15. Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку минулих років (в

тому числі прибутку, що залишений в розпорядженні Банку) за перевіреною аудиторами фінансовою звітністю у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів.

16. Загальні збори мають право прийняти рішення щодо виплати дивідендів у строк, менший ніж передбачений п. 15 цієї Політики, в такому випадку виплата дивідендів здійснюється у строк, визначений Загальними зборами.

17. Наглядова рада та Правління Банку зобов'язані впровадити в Банку процедури підготовки проєкта рішення Загальних зборів щодо виплати дивідендів з метою дотримання нормативних вимог та надання Загальним зборам достовірної інформації про наслідки, які матиме виплата дивідендів, для фінансового стану Банку. Наглядова рада та Правління Банку під час розгляду Загальними зборами питання щодо виплати дивідендів мають забезпечити наявність у Банку та надання Загальним зборам таких документів:

17.1. пропозиції Правління Банку щодо суми дивідендів до сплати, що задокументована та погоджена Наглядовою радою Банку для розгляду Загальними зборами;

17.2. затвердженого Наглядовою радою Банку документу про наміри розподілу прогнозованої суми чистого прибутку Банку / нерозподілених прибутків минулих років, складеного на відповідний прогнозний рік з урахуванням стратегії, бізнес-плану, програми капіталізації / реструктуризації Банку, в якому визначені щонайменше прогнозна сума / відсоток чистого прибутку / нерозподілених прибутків минулих років, 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;

17.3. проєкту рішення Загальних зборів щодо суми дивідендів до сплати, з урахуванням вимог, встановлених п.18 цієї Політики;

17.4. програми капіталізації/реструктуризації Банку, складеної відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку (за необхідності).

18. Рішення Загальних зборів про виплату дивідендів містить:

18.1. Затвердження прибутку (якщо таке рішення не було прийнято раніше);

18.2. Посилання на загальну суму нерозподіленого прибутку (прибутку, що залишений в розпорядженні Банку), який наявний в розпорядженні Банку/акціонерів;

18.3. Суму прибутку, що підлягає спрямуванню на виплату дивідендів, розмір дивідендів, визначений з урахуванням п. 17 цієї Політики, що підлягають виплаті у гривнях, в тому числі, розмір дивідендів на одну акцію;

18.4. Спосіб повідомлення акціонерів про виплату дивідендів, визначений відповідно до Статуту Банку;

18.5. Спосіб виплати дивідендів Банком відповідно до вимог законодавства (через депозитарну систему України).

18.6. 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. 19 цієї Політики.

18.7. Порядок виплати дивідендів – повною сумою, або з дробленням на частки.

Питання, визначені в п.п. 18.1.-18.5.1 цього пункту, обов'язково вирішуються Загальними зборами. Питання, визначені в п.п. 18.6.-18.7. цього пункту, можуть бути вирішені Наглядовою радою.

19. Для кожної виплати дивідендів Наглядова рада Банку встановлює 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.

20. Наглядова рада, вирішуючи питання про визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати, має забезпечити виконання рішення Загальних зборів щодо строку виплати дивідендів (якщо таке рішення прийнято).

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

22. Організація виконання рішення Загальних зборів та Наглядової ради щодо виплати дивідендів покладається на Правління Банку.

23. Правління Банку:

23.1. Забезпечує оприлюднення особливої інформації емітента щодо прийнятого рішення про виплату дивідендів.

23.2. Запитує в ПАТ «Національний депозитарій України» (Центральний депозитарій) на визначену Наглядовою радою дату складення переліку осіб, що мають право на отримання дивідендів.

23.3. Повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати.

23.4. Здійснює виплату дивідендів акціонерам у строки, визначені в рішенні Загальних зборів та з дотриманням вимог, встановлених Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

23.5. 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, на якому акції Банку допущені до торгів.

24. 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. Обмеження на виплату дивідендів**

25. Загальні збори Банку не мають права приймати рішення про виплату дивідендів та здійснювати виплату дивідендів за простими акціями у разі, якщо:

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

25.2. виплата чи розподіл призведе до недотримання рівня капіталу, необхідного для забезпечення вимог, установлених статтею 35 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;

25.3. 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;

25.4. наявне порушення нормативу достатності (адекватності) капіталу або виплата призведе до такого порушення.

26. Банк не має права здійснювати виплату дивідендів за простими акціями у разі, якщо:

26.1. Банк має зобов'язання про викуп акцій відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства».

26.2. Наявні обмеження на виплату дивідендів, встановлені Національним банком України, або іншим повноважним державним органом, що відповідно до законодавства має право встановлювати такі обмеження.

26.3. Наявне судове рішення, що забороняє виплату дивідендів.

27. 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.

28. З метою належного контролю за дотриманням вимог цієї Політики, в тому числі контролю за наявністю підстав для виплати дивідендів та відсутністю обмежень щодо таких виплат, Банк запроваджує заходи внутрішнього контролю, до яких відноситься:

28.1. візування Головним комплаєнс-менеджером та Головним ризик-менеджером проєкту рішення єдиного акціонера про розподіл прибутку шляхом виплати дивідендів (на період, коли 100% акцій Банку належить одній особі);

28.2. погодження/візування Головним комплаєнс-менеджером та Головним ризик-менеджером проєкту порядку денного Загальних зборів акціонерів з запропонованим проєктом рішення щодо питання виплати та розподілу дивідендів.

## **6. Розкриття інформації та прозорість виплати**

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

29.1. Оприлюднення інформації на власному веб-сайті Банку.

29.2. Оприлюднення інформації про виникнення особливої інформації емітента, в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

29.3. Повідомлення всіх акціонерів, незалежно від належної кількості акцій, про їх право на одержання дивідендів.

29.4. Розкриття відповідної інформації в Річному звіті емітента, річній фінансовій звітності.

30. 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 України.

31. Для виплати дивідендів Банк перераховує суму дивідендів у повному обсязі або кількома частками, якщо це передбачено рішенням Загальних зборів або Наглядової ради Банку.

У випадку перерахування Центральному депозитарію дивідендів частками Банк зазначає про це у розпорядженні про виплату дивідендів, яке надається Центральному депозитарію. Виплата відповідних коштів здійснюється всім особам, які мають право на отримання дивідендів, пропорційно.

32. 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. Банк зобов'язаний на вимогу Центрального депозитарію надати документальне підтвердження прийняття рішення про виплату дивідендів та дотримання процедури прийняття такого рішення, належного утримання податків та зборів.

## **7. Заключні положення**

33. Політику розроблено з урахуванням вимог діючого законодавства України.

34. Політика набуває чинності з дня її затвердження Загальними зборами.

35. Зміни та доповнення до Політики набирають чинності з моменту їх затвердження Загальними зборами.

36. З моменту затвердження цієї Політики, вважати такою, що втратила чинність, Дивідендну політику, затверджену рішенням єдиного акціонера АТ «БАНК 3/4» № 3 від «23» травня 2022 р.

37. У разі невідповідності будь-якої частини Політики законодавству України або нормативним актам Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Національного банку України, у тому числі у зв'язку з прийняттям нових актів законодавства України або нових нормативних актів, ця Політика буде діяти лише в тій частині, яка не суперечитиме законодавству України або нормативним актам Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Національного банку України.