

“Təsdiq edilmişdir”

“Bank Respublika” ASC-nin

Səhmdarların Ümumi Yığıncağının

“18” aprel 2016-cı il tarixli qərarı ilə təsdiq edilmişdir.

Protokol № 1

Əlavə № 2

Səhmdarların Ümumi Yığıncağının sədri



E.S. Quliyev

DIVIDEND SİYASƏTİ

Reyestr № SY000201

Nəşr № 01

Bank Respublika
sizə faydalı

MÜNDƏRİCAT

1.	Ümumi müddəalar.....	3
2.	Əsas anlayışlar.....	3
3.	Bankın dividend siyasətinin prinsipləri.....	4
4.	Dividendin ödənilmə şərtləri.....	4
5.	Dividend almaq hüququ olan şəxslər.....	4
6.	Dividendin ödənilməsi haqqında qərarın qəbul edilməsi qaydası.....	4
7.	Dividendin hesablanması.....	5
8.	Dividendlərin ödənilmə müddətləri.....	5
9.	Dividendlərin ödənilmə qaydası.....	6
10.	Dividendlərin ödənilməsinə dair məhdudiyyətlər.....	6
11.	Bankın dividend siyasəti haqqında səhmdarların məlumatlandırılması.....	7
12.	Yekun müddəalar.....	7

1. Ümumi müddəalar

- 1.1. “Bank Respublika” ASC-nin (bundan sonra “Bank”) Dividend siyasəti (bundan sonra “Siyasət”) aşağıdakılara əsasən hazırlanmışdır:
 - ❖ Azərbaycan Respublikasının Mülki Məcəlləsi;
 - ❖ “Banklar haqqında” Azərbaycan Respublikası Qanunu;
 - ❖ Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankının “Banklarda korporativ idarəetmə Standartları”;
 - ❖ Bankın Nizamnaməsi.
- 1.2. Dividend siyasəti – dividendlərin həcmnin, onların ödənilməsi dövrüliyi və qaydasının müəyyən edilməsi üzrə münasibətlər və prinsiplər sistemi kimi başa düşülür.
- 1.3. Dividend siyasəti Bankın korporativ idarəetmə sisteminin bir hissəsi olub, dividend ödənişlərinin həcmnin müəyyən edilməsi zamanı Bank və onun səhmdarlarının maraqlarının balanslaşdırılmasına və səhmdarların Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyi və Bankın Nizamnaməsi ilə müəyyən edilmiş hüquqlarının ciddi şəkildə gözlənilməsinə əsaslanır.
- 1.4. Dividend siyasətinin məqsədi dividendlərin ödənilməsi haqqında qərarın qəbul edilməsinin, onların həcmnin, ödənilmə müddəti və qaydalarının müəyyənləşdirilməsinin aydın və şəffaf mexanizmini müəyyən etməkdir.

2. Əsas anlayışlar

- 2.1. Bu siyasətin məqsədləri üçün aşağıdakı termin və anlayışlardan istifadə olunur:
 - 2.1.1. **Dividend ödənişi** – dividend almaq hüququ olan şəxslərin bank hesablarına müvafiq pul məbləğinin köçürülməsidir.
 - 2.1.2. **Dividend** – malik olduqları səhmin kateqoriyası və sayına proporsional olaraq səhmdarlar arasında bölüşdürülən Bankın xalis mənfəətinin bir hissəsidir.
 - 2.1.3. **Səhmdar** – səhmdar cəmiyyətinin bir və ya daha çox sayda səhmlərinin qanunvericilik ilə müəyyən edilmiş qaydada mülkiyyətçisi olan fiziki və (və ya) hüquqi şəxsdir.
 - 2.1.4. **Səhmdarların siyahısının (reyestrin) təqdim olunma tarixi** – Bankın səhmdarlarının reyestrini aparan məsul şəxs tərəfindən səhmdarların siyahısının Səhmdarların Ümumi Yığıncağının iclasına 1 (bir) gün qalmış təqdim olunma tarixini bildirir.
 - 2.1.5. **Bankın səhmdarlarının reyestrini aparan məsul şəxs** – adlı səhmlərin sayı 20-dən az olduqda səhmdarların reyestrinin aparılmasını həyata keçirən və Azərbaycan Respublikasının Qiymətli Kağızlar üzrə Dövlət Komitəsi tərəfindən qiymətli kağız sahiblərinin reyestrinin aparılması üzrə fəaliyyət ilə məşğul olmaq hüququ verən İxtisas Şəhadətnaməsinə malik olan Bank əməkdaşdır.
 - 2.1.6. **Tələb olunmayan dividendlər** – bank hesabı rekvizitlərinin Banka təqdim olunmaması və ya bu kimi digər səbəblərdən Bank tərəfindən ödənilə bilməyən dividendlərdir.
 - 2.1.7. **Dividendlərin ödənilməsi haqqında qərar** – dividend almaq hüququ olan şəxslərə dividendlərin ödənişini həyata keçirmək haqqında Səhmdarların Ümumi Yığıncağının qərarıdır.
 - 2.1.8. **Dividendlərin ödənilmə müddəti** – dividendlərin ödənilməsi üzrə öhdəliyin icra günü və ya dividend ödənişlərinin yerinə yetirilməli olduğu müddətdir (dövr). Dividendlərin ödənilməsi öhdəliyi həmin gün və ya həmin dövr ərzində yerinə yetirilməlidir.

2.1.9. **Xalis mənfəət** – Bankın maliyyə hesabatlarına əsasən müəyyən edilən və vergitutmadan sonra Bankın sərəncamında qalan gəlir.

3. Bankın dividend siyasətinin prinsipləri

3.1. Bankın dividend siyasəti aşağıdakı prinsiplərə əsaslanır:

3.1.1. Bank və onun səhmdarlarının maraqlarının optimal uyğunluğu;

3.1.2. Bankın investisiya cəlbədıcılıyinin artırılması, eləcə də Bankın kapitallaşdırılması və gəlirlililiyinin yüksəldilməsi zərurəti;

3.1.3. Səhmdarların Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyi və beynəlxalq hüquq normaları ilə müəyyən edilmiş hüquqlarına hörmət edilməsi və onların ciddi şəkildə gözlənilməsi;

3.1.4. Dividendlərin həcmının müəyyən edilməsi və ödənilməsinin şəffaf mexanizminin qurulması.

4. Dividendin ödənilmə şərtləri

4.1. Bankın səhmdarlarına dividendlərin ödənilməsinin şərtləri aşağıdakılardır:

4.1.1. Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyi ilə müəyyən edilmiş qaydada hazırlanmış maliyyə hesabatı ilə müəyyən edilən Bankın xalis gəlirinin mövcudluğu;

4.1.2. Dividend ödənişi ilə bağlı Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyi və bu Siyasətin 10-cu bəndində nəzərdə tutulmuş məhdudiyyətlərin olmaması;

4.1.3. Bankın səhmdarlarının ümumi yığıncağına dividend ödənişinin həcmi barədə Müşahidə Şurası tərəfindən tövsiyənin verilməsi və ya səhmdarların öz təşəbbüsü;

4.1.4. Bankın səhmdarlarının ümumi yığıncağı tərəfindən qərarın qəbul edilməsindən əvvəl Mərkəzi Bankdan razılığın alınması;

4.1.5. Bankın səhmdarlarının ümumi yığıncağı tərəfindən dividend ödənişlərinin ödənilməsi haqqında qərarın qəbul edilməsi.

5. Dividend almaq hüququ olan şəxslər

5.1. Dividendlərin ödənilməsi üçün Bankın səhmdarlarının reyestrini aparan məsul şəxs, Səhmdarların Ümumi Yığıncağına 1 (bir) gün qalmış dividend almaq hüququ olan şəxslərin – həmin tarixə olan səhmdarların siyahısını (reyestrini) Səhmdarların Ümumi Yığıncağının iclasına Katiblik Departamenti vasitəsilə təqdim edir.

5.2. Səhmdarların Ümumi Yığıncağı tərəfindən dividendlərin ödənilməsi barədə qərar, təqdim edilmiş səhmdarların reyestri əsasında qəbul edilir.

6. Dividendin ödənilməsi haqqında qərarın qəbul edilməsi qaydası

6.1. Dividendlər və onların ödənilməsi qaydası haqqında qərar bankın Müşahidə Şurasının təklifi ilə Səhmdarların Ümumi Yığıncağı tərəfindən qəbul edilir.

- 6.2. Dividendlərin ödənilməsi barədə Səhmdarların Ümumi Yığıncağının qərarı qəbul edilməzdən əvvəl Mərkəzi Banka müraciət edərək razılıq alınmalıdır.
- 6.3. Müşahidə Şurası dividendlərin həcminə dair təklifi verərkən aşağıdakıları rəhbər tutur:
 - 6.3.1. Maliyyə hesabatlarına əsasən Bankın sərəncamında qalan xalis mənfəətin həcmi;
 - 6.3.2. Bankın inkişafı və uzunmüddətli perspektivinə dair Bank və səhmdarların maraqlarını;
 - 6.3.3. Bankın maliyyə-təsərrüfat planlarını;
 - 6.3.4. Azərbaycan Respublikası qanunvericiliyinin tələblərini.
- 6.4. Dividendlərin ödənilməsi ilə bağlı Müşahidə Şurası tərəfindən Səhmdarların Ümumi Yığıncağına verilən təklif aşağıdakıları ehtiva etməlidir:
 - 6.4.1. Bu Siyasətin 7-ci bəndi ilə müəyyən edilmiş qaydada hesablanmış və dividendlərin ödənilməsinə yönəldilən gəlirin ümumi həcmi;
 - 6.4.2. Hər bir səhmə düşən dividendin məbləğini.
- 6.5. Dividendlərin ödənilməsi haqqında qərar, *ötən maliyyə ilinin nəticələrinə dair Səhmdarların Ümumi Yığıncağının birinci növbəti iclasında* qəbul edilir.
- 6.6. Xalis mənfəətin maliyyə ili üzrə bölüşdürülməsi, onun dividendlərə və/və ya nizamnamə kapitalının artırılmasına yönəldilməsi və nisbəti Səhmdarların Ümumi Yığıncağının qərarı ilə müəyyən edilir. Səhmdarların Ümumi Yığıncağı dividendlərin ödənilməsi haqqında qərar qəbul etmək və ya ödənilməsi barədə qərar qəbul etməmək hüququna malikdir.
- 6.7. Dividendlərin ödənilməsi haqqında Səhmdarların Ümumi Yığıncağının qərarında aşağıdakılar müəyyən edilir:
 - 6.7.1. Dividendlərin ödənilməsinə yönəldilən xalis mənfəətin məbləği;
 - 6.7.2. Bir səhm üçün dividendin məbləği;
 - 6.7.3. Dividendlərin ödənilməsinə nəzərdə tutulan reyestrin tarixi;
 - 6.7.4. Dividendlərin ödənilməsi müddəti;
 - 6.7.5. Dividendlərin ödənilmə forması.
- 6.8. Dividendlərin ödənilməsi haqqında Səhmdarların Ümumi Yığıncağı tərəfindən qəbul edilən qərar, həmçinin, göstərilən məsələ ilə bağlı səsvermənin nəticələri Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyi və Bankın nizamnaməsi ilə müəyyən edilmiş qaydada səhmdarların nəzərlərinə çatdırılır.
- 6.9. Səhmdarların Ümumi Yığıncağının müvafiq qərarı əsasında dividendlərin ödənilməsi barədə **İdarə Heyəti** tərəfindən əmr verilir.
- 6.10. Bankın dividendlərin ödənilməsi barədə öhdəlikləri onların ödənilməsi haqqında qərarın qəbul edildiyi gündən etibarən yaranır.

7. Dividendin hesablanması

- 7.1. Dividendlərin ödənilməsinin mənbəyi vergitutmadan sonra Bankın xalis mənfəətidir. Bankın xalis mənfəəti Azərbaycan Respublikası standartlarına uyğun hazırlanmış maliyyə hesabatlarına əsasən müəyyən edilir.
- 7.2. Bir səhmdara hesablanan dividendin məbləği bir səhmə düşən dividendin məbləğinin onun səhmlərinin sayına olan hasilinə əsasən müəyyən edilir.

8. Dividendlərin ödənilmə müddətləri

- 8.1. Səhmlər üzrə dividendlər Bankın səhmdarlarının ümumi yığıncağı tərəfindən müəyyən edilmiş müddətlərdə ödənilir.
- 8.2. Bank, dividendlərin ödənilməsi üzrə öhdəliyini dividendlərin ödənilmə müddəti ərzində istənilən gün yerinə yetirmək hüququna malikdir.
- 8.3. Bank, hesablanmış dividendlərin ödənilməsi müddətləri üzrə ayrı-ayrı səhmdarlara hər hansı bir üstünlük vermir.

9. Dividendlərin ödənilmə qaydası

- 9.1. Bank yalnız elan edilmiş dividendləri ödəyir. Dividendlərin ödənilməsi haqqında Səhmdarların Ümumi Yığıncağının qərarı olmadan Bank dividendləri ödəmək, səhmdarlar isə onların ödənilməsini tələb etmək hüququna malik deyillər.
- 9.2. Bank, dividendlərin ödənişini pul formasında Azərbaycan manatında və ya səhmdarların rəsmi müraciəti əsasında konvertasiyadan sonra xarici valyutada həyata keçirir.
- 9.3. Bank, nizamnamədə müəyyən edilməsindən asılı olaraq dövrüyyədə olan səhmlər üzrə aralıq (rüblük, yarımillik) və illik dividendlər ödəyə bilər.
- 9.4. Dividendlərin ödənilməsi səhmdarların mülahizəsinə əsasən nağd və ya nağdsız qaydada aparılır..
- 9.5. Bankın İdarə Heyəti elan edilmiş dividendlərin vaxtında və tam ödənilməsini təmin edir.
- 9.6. Bank, səhmlər üzrə dividendlərin ödənilməsində səhmdarlarla münasibətdə vergi agenti qismində çıxış edir. Bank, dividendlərdən vergi məbləğinin hesablanması, saxlanması və köçürülməsini həyata keçirir, yaxud da Azərbaycan Respublikasının vergi və digər məcburi ödənişlər haqqında qanunvericiliyinə müvafiq olaraq vergitutmanın qaydası və müddətlərinə güzəştli rejim tətbiq edir. Azərbaycan Respublikasının vergi və digər məcburi ödənişlər haqqında qanunvericiliyi ilə nəzərdə tutulmuş vergi tutulmaları çıxdıqdan sonra dividendlərin qalan məbləği səhmdarların hesablarına köçürülür və ya onlara nağd qaydada təqdim edilir.
- 9.7. Elan edilmiş dividendlər Bankdan asılı olmayan səbəblərə görə müəyyən olunmuş müddətdə səhmdarlara ödənilməmişdirsə (tələb olunmayan dividendlər), Bank onların ödənilməsini Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyi ilə müəyyən olunmuş qaydada həyata keçirir.
- 9.8. Səhmdarlar, şəxsiyyət vəsiqəsi məlumatları (fiziki şəxslər üçün), qeydiyyat (yaşayış) yeri, bank rekvizitləri də daxil olmaqla şəxsi məlumatların dəyişilməsi barədə Səhmdarların reyestrinə daxil etmək üçün Banka dərhal məlumat verməlidirlər.
- 9.9. Səhmdarların bank hesabı rekvizitlərinin dəyişilməsi və bu barədə Banka məlumatın verilməməsi nəticəsində Bank tərəfindən dividendlərin ödənilməsi üzrə öhdəliklərin yerinə yetirilməməsi, həmçinin, bununla bağlı dəymiş zərərə görə Bank məsuliyyət daşımır.
- 9.10. Tələb olunmayan dividendlərin ödənilməsi vaxtına qədər Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyinə dəyişiklik və ya əlavələr edilərsə, o zaman belə tələb olunmayan dividendlərin ödənilməsi zamanı Bank, ödəmə zamanı qüvvədə olan Azərbaycan Respublikasının vergi qanunvericiliyinə müvafiq olaraq verginin yenidən hesablanmasını həyata keçirir.

10. Dividendlərin ödənilməsinə dair məhdudiyətlər

- 10.1. Dividendlərin ödənilməsi haqqında qərarın qəbul edilməsi zamanı və dividendlərin ödənilməsi prosesində Bank, Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyi ilə müəyyən edilmiş məhdudiyətləri rəhbər tutur.
- 10.2. Bank, aşağıdakı hallarda elan edilmiş dividendləri ödəmək hüququna malik deyil:
 - 10.2.1. Ödəniş günü üçün Bank, Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyinə müvafiq olaraq müflis olma əlamətlərinə malikdirsə və ya dividendlərin ödənilməsi nəticəsində belə əlamətlər yaranacaqsa;
 - 10.2.2. Ödəniş günü üçün Bankın xalis aktivlərinin dəyəri onun nizamnamə kapitalının miqdarından azdırsa və ya dividendlərin ödənilməsi nəticəsində az olacaqsa;
 - 10.2.3. Dividendlərin ödənilməsi Bankın məcmu kapitalının adekvatlığının pozulmasına gətirib çıxararsa;
 - 10.2.4. Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyi ilə müəyyən edilmiş digər hallarda.

11. Bankın dividend siyasəti haqqında səhmdarların məlumatlandırılması

- 11.1. Bank, səhmdarları dividendlərin həcmi, forması, ödənilmə müddəti və qaydası haqqında qanunvericiliklə müəyyən edilmiş qaydada, həmçinin, məlumatları Bankın rəsmi saytında yerləşdirmək yolu ilə açıqlayır.

12. Yekun müddəalar

- 12.1. Bu Siyasət Səhmdarların Ümumi Yığıncağı tərəfindən təsdiq edildiyi gündən qüvvəyə minir.