

ЗАТВЕРДЖЕНО

Загальними зборами акціонерів
Приватного акціонерного товариства
«СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС «МЕРКУРІЙ»
(Протокол № ____ від 24 квітня 2020 р.
Чергових Загальних зборів акціонерів)

Голова загальних зборів акціонерів

_____ /Бабко В.Л./

Секретар загальних зборів акціонерів

_____ / Вродзинська О.С./

ПОЛОЖЕННЯ

**про порядок нарахування та виплату дивідендів
у Приватному акціонерному товаристві
«СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС «МЕРКУРІЙ»**

м. Київ, 2020

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Положення про порядок нарахування та виплату дивідендів (надалі по тексту – Положення) у Приватному акціонерному товаристві «СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС «МЕРКУРІЙ» (надалі по тексту - Товариство) розроблено на підставі чинного Законодавства України та Статуту Товариства.

1.2. Положення визначає послідовність дій, умови, розрахунок розміру дивідендів, що припадає на одну акцію, порядок, спосіб та строки перерахування дивідендів особам, які мають право на отримання дивідендів.

1.3. Положення затверджується Загальними зборами акціонерів Товариства і може бути змінено та доповнено лише Загальними зборами акціонерів Товариства.

1.4. У цьому Положенні терміни вживаються в таких значеннях:

- власники, рахунки яких обслуговуються на підставі договору з акціонерним товариством, - власники акцій акціонерного товариства, рахунки в цінних паперах яким були відкриті та обслуговуються депозитарною установою на підставі договору про відкриття/обслуговування рахунків в цінних паперах власникам, укладеного з акціонерним товариством;

- особа, яка має право на отримання дивідендів, - особа, включена до переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, складеного у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, або інша особа, яка відповідно до законодавства має право на отримання дивідендів (внаслідок спадкоємства, правонаступництва тощо).

1.5. Акціонери Товариства реалізують право на отримання доходів від володіння корпоративними правами шляхом отримання частини прибутку у вигляді дивідендів.

1.6. Пропозиції щодо розподілу прибутку готуються Наглядовою радою Товариства за поданням Голови правління та підлягають затвердженню річними Загальними зборами акціонерів.

2. УМОВИ ВИПЛАТИ ДИВІДЕНДІВ

2.1. З балансового прибутку отриманого Товариством за звітний рік сплачуються передбачені законодавством України податки та інші платежі до бюджету. Чистий прибуток, отриманий після вищевказаних розрахунків, розподіляється в порядку визначеному Загальними зборами акціонерів Товариства.

2.2. Частина чистого прибутку, що залишається після відрахувань до резервного фонду та інших фондів Товариства, за рішенням Загальних зборів акціонерів спрямовується на виплату дивідендів.

2.2.1. Дивіденд – частина чистого прибутку акціонерного товариства, що виплачується акціонеру Товариства з розрахунку на одну належну йому акцію певного типу та/або класу. За акціями одного типу та класу нараховується однаковий розмір дивідендів.

2.3. Дивіденди виплачуються на акції, звіт про результати розміщення яких зареєстровано у встановленому законодавством порядку.

2.4.1. Дивіденди за простими іменними акціями можуть виплачуватись якщо Товариство за підсумками діяльності за звітний рік отримало прибуток.

2.6. Рішення про виплату дивідендів не може прийматися у разі прийняття рішення про ліквідацію Товариства або у разі загрози платоспроможності Товариства.

2.7. Загальні збори акціонерів можуть прийняти рішення не виплачувати дивіденди за підсумками звітного фінансового року Товариства.

2.8. Товариство виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.

2.9. Виплата дивідендів здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку.

2.10. Дивіденди серед акціонерів Товариства розподіляються пропорційно до кількості акцій, які знаходяться в їх власності на дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів.

2.11. Рішення про виплату дивідендів та їх розмір за простими акціями приймається річними Загальними зборами акціонерів Товариства.

2.12. Для кожної виплати дивідендів Наглядова рада Товариства встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, не може передувати даті прийняття рішення про виплату дивідендів.

2.13. Протягом 15 днів після прийняття рішення про виплату дивідендів Товариство повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати. Письмове повідомлення направляється акціонерам Товариства персонально простим листом або вручається під розпис акціонеру або його уповноваженому представнику.

2.14. 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.

2.15. Рішення про виплату дивідендів оформлюється протоколом. Протокол має містити дані про:

- частину прибутку, що направляється на виплату дивідендів;
- дату початку та закінчення виплати дивідендів;
- спосіб виплати дивідендів;
- порядок виплати дивідендів.

2.16. Головою правління Товариства з метою визначення переліку акціонерів, які мають право на отримання дивідендів на визначену Наглядовою радою Товариства дату забезпечується складання облікового реєстру власників рахунків у цінних паперах, складеного депозитарієм.

2.17. Виплата дивідендів за простими іменними акціями здійснюється відповідно до облікового реєстру власників рахунків у цінних паперах. Акціонер, включений до зазначеного реєстру, має право отримати дивіденди незалежно від терміну, протягом якого він був власником акцій.

2.18. Дивіденди не нараховуються та не виплачуються за акціями які Товариство викупило у акціонерів та які перебувають на балансі Товариства.

2.19. При виплаті дивідендів за простими іменними акціями забороняється встановлювати черговість виплат за ознаками акціонерів (виду особи, розміру пакету акцій тощо) та/або пріоритетність.

3. ОБМЕЖЕННЯ НА ВИПЛАТУ ДИВІДЕНДІВ

3.1. Товариство не має права приймати рішення про виплату дивідендів та здійснювати виплату дивідендів за простими акціями у разі, якщо:

- 1) звіт про результати розміщення акцій не зареєстровано у встановленому законодавством порядку;
- 2) власний капітал Товариства менший, ніж сума його статутного капіталу, резервного капіталу;

3.2. Товариство не має права здійснювати виплату дивідендів за простими акціями у разі, якщо Товариство має зобов'язання про викуп акцій відповідно до статті 68 Закону України «Про акціонерні товариства».

4. РОЗМІР ДИВІДЕНДІВ, ЩО ПРИПАДАЄ НА ОДНУ АКЦІЮ

4.1. Після затвердження Загальними зборами акціонерів розміру частини прибутку, що буде спрямована на виплату дивідендів акціонерам Товариства, уповноважена Головою правління особа виконує розрахунок розміру дивідендів, що припадає на одну просту акцію.

Розмір дивідендів, що припадає на одну просту акцію, розраховується за формулою:

$$\text{Роз. див.} = \text{ЧПр} : (\text{Ст. кап.} - (\text{К привіл.} + \text{К викуп.}) \times \text{Ном акц});$$

де:

- Роз. див. - розмір дивідендів, що припадає на одну акцію у грошовій формі;
- ЧПр - частина прибутку у грошовій формі, що направляється на виплату дивідендів;
- Ст. кап - зареєстрований та сплачений статутний капітал Товариства у грошовій формі;
- К привіл. - кількість привілейованих акцій, випущених Товариством.
- К вик. - кількість викуплених Товариством власних акцій;
- Ном. акц. - номінальна вартість акції.

Розмір дивідендів, що нараховується кожному акціонеру, розраховується за формулою:

$$\text{Див. акц.} = \text{Роз. див.} \times \text{К акц.}$$

де:

- Див. акц. - сума дивідендів, що нараховується кожному акціонеру;
- Роз. див. - розмір дивідендів, що припадає на одну просту акцію у грошовій формі;
- К акц. - кількість акцій, що належать на правах власності кожному з акціонерів.

4.2. При виплаті дивідендів розрахована по кожному акціонеру Товариства сума дивідендів буде зменшена з урахуванням податку на дивіденди.

5. СПОСІБ ВИПЛАТИ ДИВІДЕНДІВ

5.1. Товариство здійснює виплату дивідендів через депозитарну систему України або безпосередньо акціонерам. Конкретний спосіб виплати дивідендів визначається відповідним рішенням Загальних зборів акціонерів щодо всього випуску акцій відповідного акціонерного товариства.

5.2. У випадку виплати дивідендів безпосередньо акціонерам письмове повідомлення додатково має містити інформацію про спосіб отримання нарахованих дивідендів акціонером товариства із зазначенням інформації, що у разі повернення акціонерному товариству коштів, переказаних згідно 5.4. цього розділу, такі кошти виплачуються відповідним акціонерам через депозитарну систему України.

5.3. Товариство здійснює виплату дивідендів шляхом виплати всієї суми дивідендів у повному обсязі або кількома частками, якщо це передбачено рішенням Загальних зборів або Наглядової ради товариства.

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

5.4. Виплата Товариством дивідендів безпосередньо акціонерам, а саме направлення відповідних сум коштів усім акціонерам, зазначеним у переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, здійснюється, починаючи з дати та протягом строку, що встановлені Наглядовою радою акціонерного товариства, шляхом переказу цих коштів акціонерним товариством на грошові рахунки отримувачів (банківські рахунки, інформація про які зазначена в переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів) та/або шляхом поштових переказів на адреси акціонерів, зазначені в переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів (у разі якщо перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів, не містить інформації про банківський рахунок).

5.5. У разі повернення Товариством коштів, переказаних згідно з пунктом 5.2. цього розділу, акціонерне товариство має забезпечити виплату таких коштів відповідним акціонерам через депозитарну систему України в порядку, визначеному пунктами 5.7.- 5.16. цього Порядку.

5.6. Товариство, що здійснило дії, передбачені пунктами 5.2. та 5.3. цього розділу, вважається таким, що виконало зобов'язання з виплати дивідендів безпосередньо акціонерам.

5.7. Здійснення виплати Товариство дивідендів через депозитарну систему України забезпечує Центральний депозитарій на підставі договору про обслуговування випусків цінних паперів, укладеного з Товариством, умовами якого передбачено надання відповідних послуг.

5.8. Виплата дивідендів у разі обрання Товариством способу виплати через депозитарну систему України здійснюється такими етапами:

1) Товариство забезпечує зарахування коштів, що підлягають виплаті особам, які мають право на отримання дивідендів, на грошовий рахунок Центрального депозитарію в Розрахунковому центрі з обслуговування договорів на фінансових ринках (далі - Розрахунковий центр).

Для виплати дивідендів Товариство перераховує на грошовий рахунок Центрального депозитарію в Розрахунковому центрі суму дивідендів у повному обсязі або частками, якщо це передбачено рішенням Загальних зборів або наглядової ради товариства.

У випадку перерахування Товариством Центральному депозитарію дивідендів частками, про що товариство зазначає в розпорядженні про виплату дивідендів, виплата відповідних коштів здійснюється всім особам, які мають право на отримання дивідендів, пропорційно.

Незалежно від того, чи перераховує акціонерне товариство Центральному депозитарію суму дивідендів у повному обсязі, чи частками, виплата відповідних коштів здійснюється Центральним депозитарієм, депозитарними установами всім особам, які мають право на отримання дивідендів, пропорційно кількості належних ним прав на акції відповідного випуску.

2) Центральний депозитарій надає:

- Розрахунковому центру розрахунковий документ щодо переказу коштів з рахунку Центрального депозитарію, відкритого в Розрахунковому центрі, на грошові рахунки депозитарних установ не пізніше трьох робочих днів з моменту надання Товариством депозитарію документів, визначених внутрішніми документами Центрального депозитарію, необхідних для здійснення виплати дивідендів;

- депозитарним установам розпорядження про виплату дивідендів особам, які мають право на отримання дивідендів, із зазначенням інформації щодо виплати акціонерним товариством дивідендів у повному обсязі або частками, суми дивідендів, яка підлягає виплаті, а також іншу інформацію, визначену внутрішніми документами Центрального депозитарію.

У разі припинення депозитарною установою професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності депозитарної установи, на рахунку(ах) у цінних паперах якої відповідно до інформації з переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, обліковувались права на акції

Товариства, Центральний депозитарій у порядку, встановленому внутрішніми документами Центрального депозитарію:

- перераховує дивіденди, належні особі, що має право на отримання дивідендів, на рахунок обраної такою особою депозитарної установи протягом трьох робочих днів після отримання розпорядження такої депозитарної установи на переказ відповідних грошових коштів;

- перераховує дивіденди, належні особам, що мають право на отримання дивідендів, на рахунок депозитарної установи- правонаступника протягом трьох робочих днів після отримання розпорядження депозитарної установи - правонаступника на переказ відповідних грошових коштів;

- перераховує дивіденди, належні особам, що мають право на отримання дивідендів та рахунки в цінних паперах яких обслуговувались на підставі договору про відкриття/обслуговування рахунків у цінних паперах власників, на рахунок обраної Товариством депозитарної установи протягом трьох робочих днів після отримання розпорядження Товариства про переказ відповідних грошових коштів;

3) депозитарні установи мають здійснити виплату отриманих від Центрального депозитарію коштів:

- депонентам відповідно до умов договорів про обслуговування/відкриття рахунку в цінних паперах, укладених з ними, та/або згідно з порядком, передбаченим в анкеті рахунку в цінних паперах;

- власникам, рахунки яких обслуговуються на підставі договору з Товариством, відповідно до умов договору про відкриття/обслуговування рахунків у цінних паперах власників;

- іншим (крім депонентів та власників, рахунки яких обслуговуються на підставі договору з Товариством) особам, що мають право на отримання дивідендів (далі - інші особи, що мають право на отримання дивідендів), протягом строку, визначеного внутрішніми документами депозитарної установи, але не більше 15 робочих днів.

5.9. Виплата через депозитарну систему України дивідендів, що повернені акціонерному товариству відповідно до пункту 5.5 цього Порядку, здійснюється такими етапами:

1) Товариство щомісяця формує перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів, що повернуті Товариству, і протягом трьох робочих днів після закінчення кожного місяця, протягом якого надійшли такі кошти, забезпечує зарахування отриманих коштів на грошовий рахунок Центрального депозитарію в Розрахунковому центрі в порядку, встановленому внутрішніми документами Центрального депозитарію;

2) Центральний депозитарій та депозитарні установи здійснюють дії, що передбачені підпунктами 2 і 3 пункту 5.8. цього розділу.

5.10. Кошти, призначені для виплати дивідендів, обліковуються на грошовому рахунку депозитарної установи до моменту їх виплати особі, що має право на отримання дивідендів, крім випадку:

- припинення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності депозитарної установи;

- припинення дії договору про відкриття/обслуговування рахунків у цінних паперах власників, укладеного з акціонерним товариством, та обрання Товариством нової депозитарної установи/передання ведення обліку прав на цінні папери до Центрального депозитарію відповідно до законодавства.

5.11. Виплата дивідендів власникам, рахунки у цінних паперах яких обслуговуються на підставі договору з Товариством, здійснюється депозитарною установою в порядку та на умовах, визначених таким договором.

5.12. У випадку припинення дії договору про обслуговування рахунку в цінних паперах/про відкриття рахунку в цінних паперах, укладеного між депозитарною установою та особою, що має право на отримання дивідендів, депозитарна установа здійснює виплату дивідендів відповідній особі за її зверненням у порядку, визначеному внутрішніми документами депозитарної установи.

5.13. У разі припинення дії договору про відкриття/обслуговування рахунків у цінних паперах власників (крім випадку, коли облік прав на цінні папери здійснюється депозитарною установою, яка розірвала такий договір, відповідно до законодавства) депозитарна установа зобов'язана протягом трьох робочих днів з дня припинення дії такого договору переказати кошти, що не були протягом строку його дії виплачені власникам, на грошовий рахунок Центрального депозитарію, відкритий у Розрахунковому центрі.

Додатково депозитарна установа зобов'язана скласти перелік власників, яким протягом строку дії договору про відкриття/обслуговування рахунків у цінних паперах власників не було здійснено виплату дивідендів (далі - Перелік власників), для передання його новій депозитарній установі, з якою Товариством укладено договір про обслуговування рахунків у цінних паперах власників, та Центральному депозитарію. Перелік інформації, що має містити Перелік власників, встановлюється Центральним депозитарієм.

Передача Переліку власників новій депозитарній установі здійснюється у формі електронного документа у форматі, узгодженому з депозитарною установою, і оформлюється актом приймання-

передавання, що складається у трьох примірниках (по одному примірнику новій депозитарній установі, депозитарній установі, що складає Перелік власників, та акціонерному товариству). Акт приймання-передавання підписується уповноваженими представниками депозитарної установи, що передає Перелік власників, акціонерного товариства та нової депозитарної установи, з якою акціонерним товариством укладено договір, а також засвідчується печатками вказаних осіб (за наявності).

Передавання Переліку власників Центральному депозитарію здійснюється у формі електронного документа в порядку, визначеному Центральним депозитарієм, і оформлюється актом приймання-передавання, що складається у двох примірниках (по одному примірнику Центральному депозитарію та депозитарній установі, що складає Перелік власників). Акт приймання-передавання підписується уповноваженими представниками депозитарної установи, що передає Перелік власників, та Центрального депозитарію, а також засвідчується печатками вказаних осіб (за наявності);

Центральний депозитарій протягом трьох робочих днів після отримання від акціонерного товариства відповідного розпорядження та документів, визначених внутрішніми документами Центрального депозитарію, перераховує отримані від попередньої депозитарної установи кошти, що не були виплачені власникам, на рахунок нової депозитарної установи, з якою акціонерне товариство уклало договір обслуговування рахунків у цінних паперах власників, та надає новій депозитарній установі розпорядження про виплату дивідендів із зазначенням загальної суми нарахованих дивідендів, розміру нарахованих дивідендів на один цінний папір.

У випадку необрання Товариством нової депозитарної установи та обліку цінних паперів Центральним депозитарієм як уповноваженим на зберігання відповідно до законодавства такі кошти обліковуються на грошовому рахунку Центрального депозитарію в Розрахунковому центрі та виплачуються власникам, зазначеним у Переліку власників, з урахуванням вимог, встановлених нормативно-правовим актом, який регулює питання припинення депозитарною установою провадження професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності.

5.14. У випадку, коли після розірвання депозитарною установою договору про відкриття/обслуговування рахунків у цінних паперах власників з акціонерним товариством облік прав на цінні папери здійснюється депозитарною установою, яка розірвала договір, відповідно до законодавства, зазначена депозитарна установа здійснює виплату дивідендів власникам, рахунки яким були відкриті на підставі договору з акціонерним товариством, за їх зверненням у порядку, встановленому внутрішніми документами депозитарної установи.

5.15. Порядок виплати дивідендів іншим особам, що мають право на отримання дивідендів, встановлюється внутрішніми документами депозитарної установи з урахуванням норм цього Порядку.

5.16. Депозитарна установа здійснює виплату дивідендів іншим особам, що мають право на отримання дивідендів, за умови отримання оригіналів або копій документів (за необхідності), які підтверджують право такої особи на отримання дивідендів (свідоцтво про право на спадщину, документи, що підтверджують правонаступництво тощо).

6. ПРОЦЕДУРА ВИПЛАТИ ДИВІДЕНДІВ

6.1. Виплата дивідендів здійснюється один раз на рік по закінченню кожного фінансового року після затвердження річними Загальними зборами акціонерів Товариства підсумків фінансового року та річного балансу Товариства та прийняття рішення про виплату дивідендів акціонерам Товариства у строк не пізніше шести місяців після закінчення звітного року.

6.2. Дивіденди починають виплачуватись з дати початку виплати дивідендів, визначеної Наглядовою радою після прийняття рішення про це Загальними зборами акціонерів.

6.3. Виплата дивідендів здійснюється протягом двох місяців з дати початку виплати дивідендів, якщо інше не обумовлено рішенням Загальних зборів акціонерів, шляхом перерахування коштів на особовий рахунок акціонера або іншим чином за рішенням Загальних зборів акціонерів. Після закінчення цього терміну не отримані акціонерами дивіденди депонуються та виплачуються за письмовою вимогою акціонерів Товариства.

6.4. Голова правління дає письмове розпорядження депозитарію на складання зведеного облікового реєстру власників рахунків у цінних паперах на визначену дату Наглядовою радою Товариства.

6.5. Акціонер Товариства, включений до зазначеного реєстру, має право отримати дивіденди незалежно від терміну, протягом якого він був власником акцій, пропорційно кількості акцій, що йому належать на правах власності.

6.6. Податки, передбачені чинним законодавством, утримуються Товариством із затвердженої Загальними зборами акціонерів частини прибутку, що направляється на виплату дивідендів.

6.8. Голова правління Товариства своїм розпорядженням призначає уповноважену особу, яка, на підставі отриманого від депозитарію реєстру, проводить розрахунок дивідендів кожному акціонеру Товариства та заносить їх у відомість нарахованих дивідендів.

6.9. Відомість нарахованих дивідендів відображає наступну інформацію:

- назву документу: Відомість нарахованих дивідендів;
- назву емітента цінних паперів;
- період за який сплачуються дивіденди;
- розмір зареєстрованого та сплаченого статутного капіталу Товариства, який використовується в розрахунку розміру дивідендів на одну акцію;
- дату початку та закінчення виплати дивідендів;
- загальну суму дивідендів, яка підлягає виплаті акціонерам;
- розмір дивідендів, що припадає на одну акцію;
- загальну кількість акцій, по яким будуть виплачуватися дивіденди;
- найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по-батькові фізичної особи що включені до реєстру на дату початку виплати дивідендів;
- кількість акцій, що належать кожному акціонеру на правах власності, на які нараховані дивіденди;
- суму нарахованих дивідендів по кожному з акціонерів;
- суму утриманого податку по кожному з акціонерів;
- суму дивідендів, що підлягає виплаті акціонеру.

Відомість нарахованих дивідендів підписується уповноваженою особою, яка виконала нарахування дивідендів, Головним бухгалтером та Головою правління Товариства.

6.10. Якщо при виплаті дивідендів виникають додаткові витрати для їх перерахування акціонерам (поштові збори, збір за касове обслуговування), то такі витрати здійснюються за рахунок Товариства.

6.11. При виплаті дивідендів інформація про здійснені виплати і розміри утриманого податку передається податковим органам за місцезнаходженням Товариства, а також податковим органам за місцезнаходженням акціонерів – фізичних осіб, згідно з чинним законодавством.

6.12. Довідка про розміри нарахованих та сплачених дивідендів і утриманого податку, надається Товариством на письмову вимогу акціонера.

7. ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ

7.1. Це Положення вступає в дію з часу його затвердження Загальними зборами акціонерів Товариства.

7.2. Зміни до цього Положення вносяться у разі зміни чинного законодавства України та затверджуються на Загальних зборах акціонерів Товариства.

Директор
ПрАТ «СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС «МЕРКУРІЙ»

Бабко В. Л.