

«УТВЕРЖДЕНО»

Наблюдательным советом

АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО

(протокол № 21 от «29» декабря 2014 г.)



**ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА
АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» (ОАО)**

г. Якутск

2014

Содержание:

1. Общие положения	3
2. Принципы Дивидендной политики Банка	4
3. Порядок определения размера дивидендов	4
4. Порядок принятия решения (объявления) о выплате дивидендов	5
5. Список лиц, имеющих право на получение дивидендов	6
6. Порядок выплаты дивидендов	6
7. Порядок информирования акционеров и инвесторов о Дивидендной политике	9
8. Заключительные положения	9

1. Общие положения

1.1. Настоящая Дивидендная политика разработана Акционерным Коммерческим Банком «Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное общество (далее – Банк) с целью установления прозрачного и понятного акционерам Банка механизма принятия решения о выплате дивидендов, определения размера, порядка и сроков их выплаты.

1.3. Дивидендная политика является частью общей политики управления Банком и основывается на балансе интересов Банка и его акционеров при определении размера дивидендных выплат, на уважении и строгом соблюдении прав акционеров, предусмотренных действующим законодательством России, Уставом и внутренними документами Банка, и направлена на рост капитализации Банка и повышение его инвестиционной привлекательности.

1.4. Источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка). Чистая прибыль Банка определяется по данным бухгалтерской отчетности Банка, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

1.5. Дивидендом является часть чистой прибыли Банка, распределяемая между акционерами пропорционально числу и категории принадлежащих им акций.

1.6. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, порядок выплаты дивидендов в неденежной форме, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Наблюдательного совета Банка.

1.7. Согласно Уставу Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям.

1.8. Дивиденды выплачиваются в денежной форме, кроме случаев, когда решение о выплате дивидендов имуществом принято общим собранием акционеров.

1.9. Принятие решения (объявления) о выплате дивидендов по размещенным акциям является правом, но не обязанностью Банка.

1.10. Выплата объявленных дивидендов является обязанностью Банка. Банк несет ответственность перед лицами, имеющими право на получение дивидендов, за неисполнение этой обязанности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1.11. Банк является налоговым агентом при выплате акционерам дивидендов по принадлежащим им акциям. Банк производит расчет, удержание и перечисление сумм налога с дивидендов или применяет льготный режим налогообложения в порядке и сроки, предусмотренные международными договорами, регулирующими вопросы налогообложения, законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Дивиденды акционерам перечисляются за вычетом сумм удержанных с них налогов, предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

1.12. Вопросы, связанные с выплатой дивидендов акционерам, не урегулированные Дивидендной политикой, правовыми нормами акционерного законодательства, другими правовыми актами России, Уставом Банка, должны решаться исходя из необходимости обеспечения прав и законных интересов акционеров Банка.

2. Принципы Дивидендной политики Банка

2.1. Дивидендная политика Банка основывается на следующих основных принципах:

- Прозрачности, что подразумевает определение и раскрытие информации об обязанностях и ответственности сторон, участвующих в реализации Дивидендной политики, в том числе, порядка и условий принятия решения о выплате и размере дивидендов;
- Своевременности, что подразумевает установление временных границ при осуществлении дивидендных выплат;
- Обоснованности, что подразумевает, что решение о выплате и размере дивидендов может быть принято только в случае достижения Банком положительного финансового результата, с учетом планов развития Банка;
- Справедливости, что подразумевает обеспечение равных прав акционеров на получение информации о принимаемых решениях о выплате, размере и порядке выплаты дивидендов;
- Последовательности, что подразумевает строгое исполнение процедур и принципов Дивидендной политики;
- Развития, что подразумевает ее постоянное совершенствование в рамках улучшения процедур корпоративного управления и пересмотр ее положений в связи с изменением стратегических целей Банка;
- Устойчивости, что подразумевает стремление Банка к обеспечению стабильного уровня дивидендных выплат.
- Балансом интересов Банка и его акционеров при определении размеров дивидендов, а также сбалансированность краткосрочных (получение доходов) и долгосрочных (развитие и рост капитализации Банка) интересов акционеров.

3. Порядок определения размера дивидендов

3.1. Решение о рекомендуемом общему собранию акционеров размере дивиденда по акциям и порядке его выплаты принимается Наблюдательным советом Банка.

При принятии решения учитываются, в т.ч. размер чистой прибыли Банка, полученный по итогам финансового года, величина собственных средств (капитала) Банка, прогноз выполнения обязательных нормативов Банка России, стратегические планы Банка, перспективы развития, текущее финансовое положение Банка.

3.2. С целью недопущения недостаточности прибыли, полученной по результатам финансового года, на выплату дивидендов, объявленных по результатам первого квартала, полугодия и (или) девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года, дивиденды в среднесрочной перспективе объявляются и выплачиваются один раз в год по результатам прошедшего финансового года (года, предшествующего году проведения годового общего собрания акционеров, на котором рассматривается вопрос о выплате (объявлении) дивидендов по результатам этого прошедшего финансового года).

3.3. Дивидендная политика Банка на среднесрочную перспективу учитывает следующие обстоятельства:

- направление части прибыли Банка на выплату дивидендов по акциям является назревшей необходимостью в решении задачи повышения благосостояния акционеров Банка;

- формирование дивидендной истории является одним из важнейших элементов признанной практики корпоративного управления, способствующим повышению инвестиционной привлекательности Банка;

- возросший уровень требований к достаточности собственных средств Банка диктует необходимость увеличения его капитала, который является одним из основных факторов и измерителем уровня эффективности финансово-хозяйственной деятельности, отражает рыночную стоимость Банка и служит основой наращивания масштабов активных операций Банка, что, в свою очередь, ведет к кумулятивному эффекту получения Банком дополнительной прибыли.

Наблюдательный совет Банка в среднесрочной перспективе приоритет в вопросе распределения чистой прибыли Банка отдает ее капитализации (реинвестированию) с учетом вышеизложенных мотивировок.

3.4. Рекомендации Наблюдательного совета Банка общему собранию акционеров Банка должны содержать общую сумму прибыли, направляемую на выплату дивидендов, рассчитанную в соответствии с порядком, изложенным в настоящем разделе, а также сумму дивидендов, приходящуюся на одну акцию каждой категории, либо на привилегированную акцию (если принято решение о рекомендации объявления дивиденда только по привилегированным акциям).

3.5. Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Наблюдательным советом Банка.

3.6. Рекомендации Наблюдательного совета Банка общему собранию акционеров Банка учитывают практику принятия таких решений и ориентируются на следующие принципы:

- при получении Банком по итогам финансового года прибыли, на выплату дивидендов направляется не менее 20% от нераспределенной прибыли, если это не противоречит Стратегии развития Банка и если иное решение не принято Общим собранием акционеров Банка;

- рекомендации Наблюдательного совета Банка должны учитывать текущие интересы акционеров в получении дивидендов и потребности Банка в увеличении собственного капитала и доходов Банка в будущих периодах.

4. Порядок принятия решения (объявления) о выплате дивидендов

4.1. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, порядок выплаты дивидендов в неденежной форме, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Наблюдательного совета Банка.

4.2. Решения, принятые общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

5. Список лиц, имеющих право на получение дивидендов

5.1. Для выплаты дивидендов регистратор, осуществляющий согласно заключенному с Банком договору на ведение реестра владельцев акций Банка, по распоряжению Банка составляет список лиц, имеющих право на получение дивидендов.

5.2. Дата, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, не может быть установлена ранее 10 дней с даты принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов и позднее 20 дней с даты принятия такого решения.

5.3. Дивиденды выплачиваются лицам, которые являлись владельцами акций соответствующей категории (типа) или лицами, осуществляющими в соответствии с федеральными законами права по этим акциям, на конец операционного дня даты, на которую в соответствии с решением о выплате дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение.

5.4. Решение о дате составления списка лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров Банка, принимается Наблюдательным советом Банка на заседании при рассмотрении вопросов, связанных с проведением общего собрания акционеров Банка.

6. Порядок выплаты дивидендов

6.1. Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, если меньший срок не определен общим собранием акционеров Банка.

6.2. Выплата дивидендов в денежной форме осуществляется в безналичном порядке Банком или по его поручению регистратором, осуществляющим ведение реестра акционеров Банка.

Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, осуществляется путем почтового перевода денежных средств или при наличии соответствующего заявления указанных лиц путем перечисления денежных средств на их банковские счета, а иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, путем перечисления денежных средств на их банковские счета. Обязанность Банка по выплате дивидендов указанным лицам считается исполненной с даты приема переводимых денежных средств организацией федеральной почтовой связи или с даты поступления денежных средств в кредитную организацию, в которой открыт банковский счет лица, имеющего право на получение таких дивидендов.

6.2. Банк не предоставляет отдельным акционерам какие-либо преференции по срокам выплаты начисленных дивидендов.

6.3. Банк вправе исполнить обязательство по выплате дивидендов в любой день в течение срока выплаты дивидендов.

6.4. Акционер вправе обратиться в Банк с запросом о включении/невключении его в список лиц, имеющих право на получение дивидендов, а также о порядке начисления дивидендов по акциям Банка и налогообложения суммы дивидендов, об условиях выплаты дивидендов.

6.5. Дивиденды не начисляются и не выплачиваются по акциям:

- не выпущенным в обращение (не размещенным акциям);
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

6.6. Ограничения на выплату дивидендов:

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со [статьей 76](#) Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у общества в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия такого решения стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала, и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

6.7. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов (в том числе дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) по обыкновенным акциям и привилегированным акциям, размер дивидендов по которым не определен, если не принято решение о выплате в полном размере дивидендов (в том числе накопленных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям) по всем типам привилегированных акций, размер дивидендов (в том числе дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) по которым определен уставом Банка.

6.8. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по привилегированным акциям определенного типа, по которым размер дивиденда определен уставом общества, если не принято решение о полной выплате дивидендов (в том числе о полной выплате всех накопленных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям) по всем

типам привилегированных акций, предоставляющим преимущество в очередности получения дивидендов перед привилегированными акциями этого типа.

6.9. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у общества в результате выплаты дивидендов;

- если на день выплаты стоимость чистых активов Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом общества ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

По прекращении указанных в настоящем пункте обстоятельств Банк обязан выплатить акционерам объявленные дивиденды.

6.10. Сумма начисленных дивидендов одному акционеру по акциям определенной категории определяется путем умножения суммы дивидендов, приходящейся на одну акцию этой категории, на количество принадлежащих акционеру акций этой категории. Если в результате определения размера дивиденда (в рублях), подлежащего выплате по любой категории акций, сумма дивиденда образует число с дробными копейками, такое число округляется до целых копеек по следующему правилу: если дробная часть менее полкопейки, то она отбрасывается, и сумма снижается до целой копейки, а если эта часть равна или больше полкопейки, то сумма повышается до целой копейки.

6.11. Банк определяет размер дивидендов без учета налогов; дивиденды выплачиваются за вычетом соответствующих налогов. Сумма налога, подлежащего удержанию из доходов получателей дивидендов (юридического или физического лица, являющегося резидентом Российской Федерации) определяется согласно законодательству Российской Федерации о налогах и сборах.

6.12. Акционеры, имеющие в соответствии с налоговым законодательством право на льготное налогообложение получаемых дивидендов, представляют в Банк документы, подтверждающие возможность применения льготы, не позднее даты проведения общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого содержит вопрос о выплате дивидендов.

6.13. Банк осуществляет выплату объявленных дивидендов по акциям, владельцы которых в установленные в пункте 6.1 данного раздела сроки по не зависящим от Банка причинам не получили начисленные дивиденды (невостребованные дивиденды). Проценты по невостребованным дивидендам не начисляются.

Лицо, не получившее объявленных дивидендов в связи с тем, что у Банка или регистратора отсутствуют точные и необходимые адресные данные или банковские реквизиты, либо в связи с иной просрочкой кредитора, вправе обратиться с требованием о выплате таких дивидендов (невостребованные дивиденды) в течение трех лет с даты принятия решения об их

выплате, если больший срок для обращения с указанным требованием не установлен Уставом Банка.

По истечении срока объявленные и не востребовавшиеся дивиденды восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли Банка, а обязанность по их выплате прекращается.

В случае если на момент выплаты не востребовавшихся дивидендов в налоговое законодательство были внесены изменения и дополнения, то при выплате таких не востребовавшихся дивидендов Банк производит перерасчет налога в соответствии с действующим на момент выплаты налоговым законодательством.

6.14. Банк и регистратор не несут ответственности за убытки, причиненные в связи с тем, что лица, зарегистрированные в реестре акционеров Банка, своевременно не представили регистратору Банка:

- информацию об изменении своих данных, в т.ч. о банковских счетах;
- соответствующим образом оформленные документы, позволяющие применить льготный режим налогообложения в соответствии с международными договорами, регулирующими вопросы налогообложения, законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, а также иными нормативными правовыми актами о налогах и сборах, определяющими порядок налогообложения выплачиваемых дивидендов.

6.15 Выплатой дивидендов считается:

- перечисление соответствующих денежных сумм со счета Банка на банковский счет акционера (даже если по каким-либо причинам, не зависящим от Банка, сумма перечисления была возвращена Банку);
- перечисление физическим лицам-акционерам соответствующих денежных сумм со счета Банка почтовым переводом (даже если по каким-либо причинам, не зависящим от Банка, сумма перечисления была возвращена Банку);
- выдача наличных денежных средств акционеру, а если акционер не явился за получением наличных денежных средств – отражение Банком соответствующей суммы на счете по учету подлежащей выплате суммы дивидендов акционеру;
- фактическая произведенная и документально оформленная передача имущества акционеру (в случае принятия решения общим собранием акционеров о выплате дивидендов в не денежной форме).

6.16. Перечисление Банком дивидендов в безналичном порядке осуществляются за счет средств Банка за исключением нижеуказанного случая. В случае если акционер не сообщил Банку или неверно указал реквизиты для перечисления дивидендов, либо несвоевременно сообщил об их изменении, Банк не несет ответственности за убытки, причиненные в связи с этим акционеру; после возврата Банку неверно перечисленных сумм дивидендов по указанным причинам, повторное их перечисление акционеру по уточненным реквизитам осуществляется на основании письменного заявления акционера, с удержанием Банком расходов на их возврат и повторное перечисление.

7. Порядок информирования акционеров и инвесторов о Дивидендной политике

7.1. Банк размещает Дивидендную политику и изменения к ней на сайте Банка в сети Интернет.

8. Заключительные положения

8.1. Настоящая Дивидендная политика, а также изменения и дополнения в Дивидендную политику, утверждаются решением Наблюдательного совета Банка.

8.2. Если отдельные пункты настоящей Дивидендной политики вступают в противоречие с действующим законодательством Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами или Уставом Банка, то в этом случае следует руководствоваться соответственно действующим законодательством Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами, Уставом Банка до момента внесения изменений в настоящую Дивидендную политику.