

Утверждено:

Решением Совета Директоров
Акционерного коммерческого банка «Заречье»
(открытого акционерного общества)
(Протокол № 13/2013 от «27» декабря 2013г.)



Председатель Совета Директоров
А.П.Лаврентьев

Положение
о дивидендной политике
Акционерного коммерческого банка "Заречье"
(открытого акционерного общества).

Содержание:

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

1. Общие положения

1.1. Настоящая Дивидендная политика разработана в соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ от 26.12.1995г. «Об акционерных обществах» (далее – Закон об «АО»), Кодексом корпоративного поведения, рекомендованным к применению распоряжением ФКЦБ России от 04.04.2002 № 421/р, Уставом Акционерного коммерческого банка «Заречье» (открытого акционерного общества) (далее - Банк).

1.2. Целью Дивидендной политики является установление прозрачного и понятного акционерам механизма принятия решения о выплате дивидендов, определения размера, формы, порядка и сроков их выплаты.

1.3. Дивидендная политика основывается на балансе интересов Банка и его акционеров при определении размера дивидендных выплат, на уважении и строгом соблюдении прав акционеров, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка, и направлена на повышение инвестиционной привлекательности Банка.

1.4. Источником выплаты дивидендов является чистая прибыль Банка - балансовая прибыль после уплаты налогов и других обязательных платежей, осуществляемых из прибыли. 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. Решением (объявлением) о выплате дивидендов определяется размер дивидендов в расчете на одну акцию каждой категории.

1.7. Согласно Уставу Банк вправе принимать решения о выплате дивидендов по размещенным акциям по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев операционного года и (или) по результатам операционного года, если иное не установлено Законом «Об АО».

1.8. 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.

1.9. Банк является налоговым агентом при выплате акционерам дивидендов по принадлежащим им акциям. Банк производит расчет, удержание и перечисление сумм налога с дивидендов в соответствии с 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.

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;
- **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;
- **Устойчивости**, что подразумевает стремление Банка к обеспечению стабильного уровня дивидендных выплат.

3. Порядок определения размера дивидендов.

3.1. Вопрос о возможности выплаты дивидендов по итогам заверченного финансового периода рассматривается Советом директоров Банка, исходя из полученных финансовых результатов.

3.2. Совет директоров Банка рассматривает основные направления распределения прибыли и определяет долю прибыли, которую целесообразно направить на выплату дивидендов.

3.3. Решение о рекомендуемом общем собранию акционеров размере дивидендов в расчете на одну акцию Банка каждой категории принимается Советом директоров Банка на заседании по вопросам, связанным с проведением общего собрания акционеров Банка.

3.4. Рекомендации Совета директоров Банка общему собранию акционеров Банка должны содержать общую сумму прибыли, направляемую на выплату дивидендов, а также сумму дивидендов, приходящуюся на одну акцию каждой категории.

4. Порядок принятия решения (объявления) о выплате дивидендов.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов, размере, форме их выплаты, порядке выплаты дивидендов в неденежной форме и дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов принимается общим собранием акционеров по предложению Совета директоров Банка. Размер дивиденда не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

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. Список лиц, имеющих право на получение дивидендов, составляется на дату, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение.

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

6. Порядок и срок выплаты дивидендов.

6.1. Срок, порядок и форма выплаты дивидендов определяется общим собранием акционеров, в соответствии с внутренними документами Банка.

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.

6.2. Исполнительные органы Банка обеспечивают своевременную и полную выплату объявленных дивидендов акционерам.

6.3. В денежной форме дивиденды выплачиваются только в валюте Российской Федерации. Выплата дивидендов в денежной форме осуществляется в безналичном порядке Банком или по поручению Банка регистратором, осуществляющим ведение реестра акционеров Банка.

6.4. Выплата дивидендов осуществляется:
в денежной форме:

- физическим лицам – акционерам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, почтовым переводом денежных средств или при наличии соответствующего заявления указанных лиц путем перечисления денежных средств на их банковские счета;
- иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, путем перечисления денежных средств на их банковские счета;

в неденежной форме:

- путем фактической передачи имущества акционеру (в случае принятия решения Общим собранием акционеров о выплате дивидендов в неденежной форме).

Обязанность Банка по выплате дивидендов в денежной форме 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. Обязанность Банка по выплате дивидендов в неденежной форме считается исполненной с даты приема акционером имущества и подписания соответствующих подтверждающих документов.

6.5. Дивиденды выплачиваются в объявленном размере за вычетом налогов и других, предусмотренных законодательством Российской Федерации платежей.

6.6. Дивиденды не начисляются и не выплачиваются по акциям:

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

6.7. Сумма начисленных дивидендов одному акционеру определяется путем умножения суммы дивидендов, приходящейся на одну акцию определенной категории, на число принадлежащих акционеру акций этой категории.

6.8. Сумма налога, подлежащего удержанию из доходов получателей дивидендов (российской организации или физического лица, являющегося резидентом Российской Федерации) согласно законодательству Российской Федерации о налогах и сборах определяется путем умножения соответствующей налоговой ставки на отношение

суммы дивидендов, подлежащих распределению в пользу акционера - получателя дивидендов, к общей сумме дивидендов, подлежащих распределению Банком, и умножения на разницу между общей суммой дивидендов, подлежащих распределению Банком в пользу всех акционеров - получателей дивидендов, и общей суммой дивидендов, полученных самим Банком в текущем отчетном (налоговом) периоде и предыдущем отчетном (налоговом) периоде к моменту распределения дивидендов в пользу акционеров – получателей дивидендов, при условии, если данные суммы дивидендов ранее не учитывались при определении налоговой базы, определяемой в отношении доходов, полученных Банком в виде дивидендов.

Сумма удерживаемого налога с выплачиваемой акционеру суммы (иностранной организации или физическому лицу, не являющемуся резидентом Российской Федерации) определяется путем умножения соответствующей налоговой ставки, установленной законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на сумму дивидендов, подлежащих распределению в пользу акционера.

В случае, если международным договором Российской Федерации установлен льготный режим налогообложения или в соответствии с соглашениями об избежании двойного налогообложения акционер (иностранная организация или физическое лицо, не являющейся резидентом Российской Федерации) может быть освобожден от удержания налога или иметь право на применение пониженных ставок налога при условии соблюдения этим акционером процедур, предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

6.9. 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.

6.10. При перечислении Банком дивидендов акционерам может происходить удержание с дивидендов сумм комиссионного сбора, осуществляемое почтовыми организациями. Размер сумм комиссионного сбора не регулируется Банком, так как он установлен почтовыми тарифами.

6.11. Банк и регистратор не несут ответственности за убытки, причиненные в связи с тем, что лица, зарегистрированные в реестре акционеров Банка, не представили регистратору Банка до даты проведения общего собрания акционеров:

- 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.

Повторное перечисление дивидендов акционеру по исправленным данным производится по письменному заявлению акционера после возврата Банку неверно перечисленных сумм за вычетом расходов на их возврат и повторное перечисление.

6.12. В соответствии со статьей 196 Гражданского кодекса Российской Федерации срок хранения начисленных, но невыплаченных дивидендов, составляет 3 года. Указанный срок исчисляется с даты окончания срока выплаты дивидендов за соответствующий финансовый период. По истечении указанного срока не востребоваанные дивиденды относятся на доходы Банка.

7. Процедура утверждения, изменения и дополнения Дивидендной политики.

7.1. Настоящая Дивидендная политика, а также изменения и дополнения в Дивидендную политику, утверждаются решением Совета директоров Банка.

7.2. 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.

8. Порядок информирования акционеров и инвесторов о Дивидендной политике.

8.1. Банк размещает Дивидендную политику, изменения к ней, на сайте Банка в сети Интернет (www.zarech.ru).