

УТВЕРЖДЕНО
Советом директоров

Протокол от 27.02.2013г. № 4/2013

П О Л О Ж Е Н И Е
о дивидендной политике
«АЛОР БАНК» (открытое акционерное общество)

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение о дивидендной политике «АЛОР БАНК» (открытое акционерное общество) (далее по тексту – «Положение») разработано в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом «АЛОР БАНК» (открытое акционерное общество) (далее – «Банк») и его внутренними документами.

1.2. Основной целью настоящего Положения является установление прозрачного и понятного акционерам механизма определения размера дивидендов и их выплаты, а также определение стратегии Совета директоров Банка при выработке рекомендаций по размеру дивидендов по акциям, условиям и порядку их выплаты.

1.3. Дивидендная политика Банка основывается на балансе интересов Банка и его акционеров при определении размеров дивидендных выплат, на понимании необходимости повышения ликвидности, капитализации и инвестиционной привлекательности Банка, на уважении и строгом соблюдении прав акционеров, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка.

2. Основные условия выплаты дивидендов

2.1. Банк стремится наряду с обеспечением роста капитализации Банка увеличивать размер выплачиваемых акционерам дивидендов, исходя из размера полученной чистой прибыли за год и потребностей развития основных видов деятельности Банка.

2.2. Условиями выплаты дивидендов акционерам являются:

2.2.1. наличие у Банка чистой прибыли по результатам финансового года, определяемой в соответствии с п. 3.1. настоящего Положения;

2.2.2. отсутствие ограничений на выплату дивидендов по акциям, предусмотренных статьей 43 Федерального закона "Об акционерных обществах";

2.2.3. принятие Советом директоров Банка рекомендаций о размере дивидендов;

2.2.4. принятие общим собранием акционеров Банка решения о выплате дивидендов.

3. Определение размера дивидендов

3.1. Источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка). Чистая прибыль Банка определяется по данным бухгалтерской отчетности Банка. Дивиденды по привилегированным акциям определенных типов также могут выплачиваться за счет ранее сформированных для этих целей специальных фондов.

3.2. 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. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

3.3. Решение о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решение о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа), принимаются общим собранием акционеров по рекомендации Совета директоров Банка.

3.4. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров.

Фиксированный размер дивиденда по привилегированным акциям устанавливается по привилегированным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 20100435В - 70% номинальной стоимости акций, по привилегированным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В - 100% номинальной стоимости акций.

В случае если величина дивидендов, выплачиваемых по обыкновенным акциям, превышает указанные минимальные размеры по привилегированным акциям, владельцам последних производится доплата до величины выплат по обыкновенным акциям.

При этом вначале производится выплата дивидендов по привилегированным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 20100435В, затем по привилегированным с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В.

3.5. Совет директоров Банка при определении политики дивидендных выплат стремится к реализации следующих основных принципов:

3.5.1. производить выплату дивидендов при условии достижения удовлетворительного уровня прибыли;

3.5.2. размер дивидендов изменяется в зависимости от размера чистой прибыли, полученной Банком за предыдущий период, размера фонда выплаты дивидендов по привилегированным акциям, количества дополнительно размещенных акций Банка.

3.6. Условия п. 3.5. настоящего Положения могут быть изменены Советом директоров Банка в случае, если их выполнение оказывает существенное препятствие росту капитализации.

4. Порядок принятия решения о выплате дивидендов

4.1. Совет директоров Банка рассматривает направления распределения прибыли и определяет долю прибыли, которую целесообразно направить на дивидендные выплаты. При разработке своих рекомендаций Совет директоров Банка руководствуется разделом 3 настоящего Положения.

4.2. Рекомендации Совета директоров о размере дивидендов представляются акционерам в соответствии с действующим законодательством для принятия ими окончательного решения на общем собрании акционеров.

4.3. Решение о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решение о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа), принимается общим собранием акционеров Банка.

4.4. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

5. Порядок выплаты дивидендов

5.1. Список лиц, имеющих право получения дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров, на котором принимается решение о выплате соответствующих дивидендов.

Для составления списка лиц, имеющих право получения дивидендов, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями.

5.2. Дивиденды выплачиваются деньгами.

5.3. Срок и порядок выплаты дивидендов определяется решением общего собрания акционеров о выплате дивидендов. Если решением общего собрания акционеров дата выплаты дивидендов не определена, срок их выплаты не должен превышать 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.

5.4. 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.

5.5. Выплата начисленных дивидендов производится владельцам акций в установленный решением общего собрания срок.

5.5.1. Акционерам - юридическим лицам дивиденды зачисляются на расчетные счета, указанные в анкетах зарегистрированного лица, представленных регистратору, осуществляющему ведение реестра акционеров Банка (далее – «Регистратор»);

5.5.2. Акционерам – физическим лицам дивиденды по их выбору могут зачисляться на банковские счета, указанные в анкете зарегистрированного лица, представленные Регистратору, или выплачиваться наличными через кассу Банка.

5.6. Выплатой дивидендов считается перечисление соответствующих денежных сумм со счета Банка на банковские счета, содержащиеся в системе ведения реестра акционеров Банка или выплата денежных средств наличными через кассу Банка.

5.7. По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.

5.8. В случае, если в течение срока выплаты дивидендов, определенного в соответствии с правилами п. 5.3. Положения, объявленные дивиденды не выплачены лицу, включенному в список лиц, имеющих право получения дивидендов, такое лицо вправе обратиться в течение трех лет после истечения указанного срока к Банку с требованием о выплате ему объявленных дивидендов.

По истечении указанного в настоящем пункте срока объявленные и неостребованные акционером дивиденды восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли Банка.

6. Ограничения на выплату дивидендов

6.1. Банк не вправе принимать решение о выплате (объявлении) дивидендов по акциям:

- а) до полной оплаты всего уставного капитала Банка;

б) до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

в) если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;

г) 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;

д) в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Банк принимает решение о выплате (объявлении) дивидендов по определенным видам и типам акций в соответствии с требованиями законодательства и Устава Банка.

6.2. 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 ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;

в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

6.3. По прекращении указанных в пункте 6.2. Положения обстоятельств Банк обязан выплатить акционерам объявленные дивиденды.

7. Информирование акционеров о дивидендной политике

7.1. Банк размещает настоящее Положение и изменения (дополнения) к нему на сайте Банка в сети «Интернет».

7.2. В составе материалов, представляемых акционерам для принятия решений на общем собрании акционеров Банка, должна содержаться вся необходимая информация, свидетельствующая о наличии или отсутствии условий, необходимых для выплаты дивидендов.

7.3. Сообщение о принятии решения о выплате дивидендов, их размере, сроках и форме их выплаты Банк размещает в ленте новостей и на сайте Банка в сети «Интернет». Одновременно в этом сообщении акционерам разъясняется обязанность акционеров известить Регистратора Банка об изменении их банковских реквизитов и почтовых адресов, а также о последствиях несоблюдения этой обязанности.

8. Ответственность за неполную или несвоевременную выплату дивидендов акционерам

8.1. Ответственность за своевременное и точное исполнение решений общего собрания акционеров Банка о выплате дивидендов несут исполнительные органы Банка.

8.2. В случае неполной или несвоевременной выплаты дивидендов акционерам, своевременно сообщившим Регистратору Банка сведения о способе получения дивидендов и необходимых для выплаты дивидендов реквизитах, должностные лица, непосредственно виновные в этом, несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.3. Банк, Регистратор Банка и их должностные лица согласно ст. 44 Федерального закона «Об акционерных обществах» не несут ответственности за невыплату дивидендов тем акционерам, которые своевременно не представили Регистратору Банка свои реквизиты для выплаты дивидендов.