



Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк»

УТВЕРЖДЕНО

Советом директоров ПАО «Бест Эффортс Банк»

Протокол № 11/2016 от «03» ноября 2016 г.

ПОЛОЖЕНИЕ

о дивидендной политике

Москва-2016

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение о дивидендной политике Публичного акционерного общества «Бест Эффортс Банк» (далее по тексту – «Положение») разработано в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Публичного акционерного общества «Бест Эффортс Банк» (далее по тексту – «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 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.

2.2. Выплата дивидендов акционерам осуществляется при одновременном соблюдении следующих условий:

а) наличие у Банка чистой прибыли, определяемой в соответствии с п. 3.1. настоящего Положения;

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

в) принятие Советом директоров Банка рекомендаций о размере дивидендов;

г) принятие Общим собранием акционеров Банка решения о выплате дивидендов, в котором должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение 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 (финансовой) отчетности Банка. Дивиденды по привилегированным акциям определенных типов также могут выплачиваться за счет ранее сформированных для этих целей специальных фондов Банка.

3.2. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается общим собранием акционеров Банка. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Банка.

3.3. Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом директоров Банка.

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

При этом выплата дивидендов осуществляется вначале владельцам привилегированных акций с государственным регистрационным номером выпуска 20100435В, затем – владельцам привилегированных акций с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В.

3.4. Советом директоров Банка при решении вопроса о рекомендации общему собранию акционеров Банка о размере дивидендов по акциям Банка учитываются следующие условия:

- а) наличие и размер чистой прибыли Банка за соответствующий период;
- б) ухудшение макроэкономической конъюнктуры, прочие внутренние и внешние изменения, имеющие или потенциально имеющие существенное негативное влияние в будущем на операционную деятельность Банка, наличие форс- мажорных обстоятельств;
- в) соблюдение баланса интересов Банка и его акционеров, с учетом необходимости повышения инвестиционной привлекательности и соблюдения прав акционеров.

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 по распределению прибыли, в том числе по размеру дивиденда по акциям Банка представляются для ознакомления лицам, имеющим право на участие в годовом общем собрании акционеров, при подготовке к проведению годового общего собрания акционеров.

4.3. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по акциям Банка, размере дивидендов по акциям каждой категории (типа), форме их выплаты, дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается общим собранием акционеров Банка.

5. Порядок выплаты дивидендов

5.1. 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.

5.2. 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.

5.3. Дивиденды выплачиваются деньгами.

5.4. 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.

5.5. В случаях, установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, Банк исполняет функции налогового агента, производит расчет, удержание и перечисление сумм налога в отношении дивидендов в бюджет Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

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.

5.7. Обязанность Банка по выплате дивидендов таким 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 дивидендов, а в случае, если таким лицом является кредитная организация, - на ее счет.

Лица, которые имеют право на получение дивидендов и права которых на акции учитываются у номинального держателя акций, получают дивиденды в денежной форме в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

5.8. 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. Срок для обращения с требованием о выплате невостребованных дивидендов при его пропуске восстановлению не подлежит, за исключением случая, если лицо, имеющее право на получение дивидендов, не подавало данное требование под влиянием насилия или угрозы.

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

6. Ограничения на выплату дивидендов

6.1. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате 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 законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;

г) если на день принятия такого решения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала, и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом Банка ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

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

6.2. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

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

б) если на день выплаты величина собственных средств (капитала) Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом Банка ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;

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

По прекращении указанных в настоящем пункте 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. 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».

7.3. Если в результате изменения требований действующего законодательства и/или Устава Банка отдельные статьи настоящего Положения вступают в противоречие с ними, то эти статьи утрачивают силу, и до момента внесения изменений в настоящее Положение Банк руководствуется действующими на соответствующий момент времени положениями законодательства и/или Устава Банка.

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 неисполнения Банком своих обязательств, акционеры вправе требовать выплату объявленных дивидендов по акциям каждой категории (типа).

8.3. Банк не несет ответственности за невыплату (несвоевременную выплату) объявленных дивидендов тем акционерам, которые своевременно не представили регистратору Банка свои банковские реквизиты, почтовые адреса или информацию об изменении любых анкетных данных.