

Утверждено Советом директоров
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»
17 августа 2022г. (протокол № 274)
Председатель Совета директоров
 Васик Т.А.

№ 11-050-П

ПОЛОЖЕНИЕ
о дивидендной политике
ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

г. Челябинск
2022

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение о дивидендной политике ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК») разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», другими нормативно-правовыми актами Российской Федерации, Уставом ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (далее – Банк) и внутренними документами Банка.

1.2. Основной целью принятия настоящего Положения является обеспечение прозрачного и понятного механизма принятия решения о выплате дивидендов по акциям Банка, определения размера, порядка и сроков их выплаты.

1.3. Банком размещены следующие категории акций:

- обыкновенные акции;
- привилегированные акции, с определенным при их выпуске размером дивиденда.

1.4. Дивидендная политика Банка основывается на балансе интересов Банка и его акционеров при определении размеров дивидендов, повышении капитализации и инвестиционной привлекательности Банка, а также на уважении и строгом соблюдении прав акционеров.

2. Основные понятия

2.1. Чистая прибыль – прибыль, определяемая по данным бухгалтерской отчетности Банка, остающаяся в распоряжении Банка после уплаты налогов.

2.2. Дивиденды – часть чистой прибыли Банка, распределяемая между акционерами пропорционально количеству принадлежащих им акций каждой категории. Дивиденды могут быть годовыми (выплачиваются по итогам работы за год) и промежуточными (решение о выплате принимается по итогам работы за квартал, полугодие, 9 месяцев).

2.3. Объявленные дивиденды – дивиденды, по которым общим собранием акционеров принято решение об их выплате.

2.4. Регистратор – юридическое лицо – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг на основании заключенного с ним договора.

2.5. Номинальный держатель - депозитарий, на лицевом счете (счете депо) которого учитываются права на ценные бумаги, принадлежащие иным лицам.

3. Основные условия выплаты дивидендов

3.1. Основными условиями выплаты дивидендов являются:

- наличие у Банка чистой прибыли за заверченный финансовый год;
- отсутствие ограничений на выплату дивидендов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и п.6 настоящего Положения;
- отсутствие у Банка непокрытых убытков прошлых лет;
- принятие Советом директоров Банка решения о рекомендуемом общему собранию акционеров размере дивидендов;
- принятие общим собранием акционеров Банка решения о выплате (объявлении) дивидендов.

4. Определение размера дивидендных выплат

4.1. Источником выплаты дивидендов по обыкновенным акциям и привилегированным акциям является чистая прибыль за отчетный год. В отдельных случаях на выплату дивидендов может быть направлена часть неиспользованной чистой прибыли прошлых лет (при отсутствии факторов по ограничению выплаты дивидендов, изложенных в разделе 6 настоящего Положения). Размер чистой прибыли определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности.

4.2. Совет директоров Банка при рассмотрении вопроса о рекомендациях общему собранию акционеров по выплате дивидендов учитывает:

- 1) величину чистой прибыли Банка за истекший финансовый год, уровень процентных ставок на денежном рынке и рынке ценных бумаг, выполнение плана капитальных затрат, определенного в соответствии с концепцией стратегического развития Банка;
- 2) приоритеты долгосрочного развития Банка, необходимость выполнения планов перспективного развития Банка при сохранении высокого уровня достаточности капитала. Решение о выплате дивидендов не должно вести к формированию ложных представлений о деятельности Банка и должно быть основано на реальном финансовом состоянии Банка, в конечном счете, должно вести к увеличению стоимости активов и росту капитализации Банка;
- 3) сумма средств, направляемая на выплату дивидендов за отчетный финансовый год и с учетом выплаченных дивидендов за последние 2 года, не должна быть менее 20% и более 60% чистой прибыли, полученной Банком за три последних завершенных финансовых года;
- 4) размер дивидендов по привилегированным акциям в соответствии с Уставом Банка, а также настоящим Положением и не может составлять менее 12 копеек на одну привилегированную акцию;
- 5) размер дивидендов в расчете на одну обыкновенную акцию определяется исходя из направленных на дивидендные выплаты средств по обыкновенным акциям, рассчитанных в соответствии с условиями, изложенными в настоящем пункте, и разделенных на количество обыкновенных акций, размещенных и находящихся в обращении на дату составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов.

5. Порядок принятия решения о выплате дивидендов

Порядок выплаты дивидендов

5.1. 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. 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.

5.2. Вопрос о возможности выплаты дивидендов по итогам заверщенного финансового периода рассматривается Советом директоров Банка, исходя из полученных финансовых

результатов и имеющихся предложений Правления Банка по распределению полученной чистой прибыли.

5.3. Совет директоров Банка:

- вырабатывает рекомендации по распределению чистой прибыли и определению доли чистой прибыли, которую целесообразно направить на выплату дивидендов;
- определяет дату, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;
- размер, сроки, способ и форму выплаты дивидендов.

5.4. Рекомендации Совета директоров Банка по размеру дивидендов и порядку их выплаты включаются в состав информации (материалов), предоставляемой лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров Банка.

5.5. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены:

- категории акций, по которым объявлены дивиденды;
- размер дивидендов по акциям каждой категории (типа). Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом директоров Банка;
- общий размер дивидендов по акциям Банка;
- форма выплаты дивидендов;
- дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. Дата не может быть установлена ранее 10 дней с даты принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов и позднее 20 дней с даты принятия такого решения. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Банка;
- срок выплаты дивидендов. 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 последний день срока выплаты дивидендов выпадает на нерабочий день, днем окончания срока считается следующий за ним ближайший рабочий день.

5.7. Для выплаты дивидендов реестродержатель на дату, установленную общим собранием акционеров, составляет список лиц, имеющих право на получение дивидендов.

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.

Сумма начисленных дивидендов, выплачиваемых каждому акционеру Банка, определяется отдельно по каждой категории акций путем умножения дивиденда, приходящегося на одну акцию, на число принадлежащих акционеру акций.

Дивиденды выплачиваются только в денежной форме в размере, утверждаемом общим собранием акционеров.

Дивиденды облагаются налогом независимо от формы их выплаты в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Банк выплачивает дивиденды акционерам за вычетом соответствующих налогов.

5.8. Выплата дивидендов осуществляется в безналичном порядке Банком либо по его поручению - Регистратором, осуществляющим ведение реестра акционеров на счета, указанные в Анкете владельца акций, предоставленной регистратору или Депозитарию (в зависимости от того, где осуществляется учет прав на акции).

5.9. Правление Банка обеспечивает своевременную и полную выплату объявленных дивидендов акционерам Банка.

По невыплаченным и неполученным дивидендам проценты не начисляются.

5.10. Лицо, не получившее объявленных дивидендов в связи с тем, что у номинального держателя или регистратора отсутствуют точные и необходимые адресные данные или банковские реквизиты, вправе обратиться с требованием о выплате таких дивидендов (невостребованные дивиденды) в течение трех лет с даты принятия решения об их выплате. По истечении такого срока объявленные и невостребованные дивиденды восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли Банка, а обязанность по их выплате прекращается. Срок для обращения с требованием о выплате невостребованных дивидендов при его пропуске восстановлению не подлежит, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

5.11. Акционерам Банка необходимо своевременно извещать регистратора и/или номинального держателя (депозитарий) об изменении своих данных, необходимых для выплаты дивидендов. Банк, регистратор и номинальный держатель (депозитарий) не несут ответственности за убытки, возникшие по причине не предоставления акционерами информацию об изменении своих данных, в том числе о банковских реквизитах.

6. Ограничения на выплату дивидендов

6.1. При принятии решения о выплате (объявлении) дивидендов Банк руководствуется ограничениями, установленными действующим законодательством Российской Федерации. Общее собрание акционеров вправе принять решение о нецелесообразности выплаты дивидендов по акциям по итогам того или иного финансового периода.

6.2. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по обыкновенным бездокументарным именным акциям, если не принято решение о выплате в полном размере дивидендов по привилегированным бездокументарным именным акциям с определенным размером дивиденда.

6.3. Ограничения на выплату дивидендов.

Общее собрание акционеров не вправе принимать решение о выплате дивидендов по акциям:

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со ст. 76 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- если на день принятия такого решения Банк будет отвечать признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия такого решения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала, 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;
- если не принято решение о выплате в полном размере дивидендов по привилегированным акциям, размер дивидендов по которым определен Уставом Банка.

- 6.4. 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 указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
 - 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 их размера в результате выплаты дивидендов;
 - в иных случаях, предусмотренных Федеральным законодательством.

Дивиденды не выплачиваются по акциям, которые не размещены, или которые находятся на балансе Банка.

Дивиденды не выплачиваются в случае, если выплата дивидендов повлечет нарушение требований Банка России по достаточности капитала Банка.

По прекращении указанных обстоятельств Банк выплачивает объявленные дивиденды.

7. Ответственность Банка за неполную или несвоевременную выплату дивидендов акционерам

7.1. Члены Совета директоров Банка, должностные лица Банка несут ответственность за несоблюдение законодательства Российской Федерации, настоящего Положения.

7.2. Банк, Регистратор и их должностные лица не несут ответственности за неисполнение обязательств по выплате дивидендов и причиненные в связи с этим убытки, если акционер своевременно не представил Регистратору Банка сведения об изменении своего места жительства (нахождения), точных банковских реквизитов, паспортных данных (для физических лиц) либо указал неверные данные в анкете зарегистрированного лица в реестре акционеров, в результате чего отсутствовала возможность в выплате ему дивидендов в установленный срок.

8. Информирование акционеров о дивидендной политике

8.1. Банк публикует Положение о дивидендной политике ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» и изменения к нему на официальном сайте Банка в сети Интернет www.chelinvest.ru.

9. Заключительные положения

9.1. Совет Директоров Банка осуществляет контроль за соблюдением настоящего Положения.

9.2. Совет Директоров вправе запрашивать информацию о соблюдении настоящего Положения у Председателя Правления или Правления Банка.

9.3. Настоящее Положение утверждается Советом Директоров Банка простым большинством голосов членов Совета Директоров, принимающих участие в заседании.

9.4. Предложения о внесении изменений и дополнений в настоящее Положение или о разработке его новой редакции вносятся и принимаются в порядке, установленном Уставом Банка и внутренними документами Банка.

9.5. Вопросы, не нашедшие отражения в настоящем Положении, регулируются Уставом Банка, внутренними документами Банка, а также действующим законодательством Российской Федерации.

9.6. Если в результате изменения действующего законодательства Российской Федерации отдельные статьи Положения вступают с ними в противоречие, приоритет имеют

законодательные и нормативные акты. В таких случаях, до внесения изменений в настоящее Положение в установленном порядке, акционеры Банка, члены Совета Директоров Банка, исполнительные органы, работники и структурные подразделения Банка руководствуются законодательными и нормативными актами Российской Федерации.

Настоящее Положение вступает в действие на следующий день после дня его утверждения. Положение о дивидендной политике Банка, утвержденное Советом директоров 26 июля 2019г. (протокол № 257), утрачивает свое действие одновременно с вступлением в действие настоящего Положения.

Правление