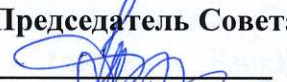


Утверждено Советом директоров
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»
26 июля 2019г. (протокол № 257)
Председатель Совета директоров

Васик Т.А.

№ 11-050-П

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

г. Челябинск
2019

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, определения размера, порядка и сроков их выплаты.

1.3. 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 в соответствии с количеством и категориями принадлежащих им акций.

2.3. Объявленные дивиденды – дивиденды, по которым общим собранием акционеров принято решение об их выплате. Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды.

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

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 бездокументарным именованным 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. При принятии решения о размере предлагаемого годового или промежуточного дивиденда Совет Банка учитывает 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.

4.3. Акционеры Банка, Совет директоров при принятии решения о размере дивидендов и его соотношении с чистой прибылью руководствуются приоритетами долгосрочного развития Банка, необходимости 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, что означает, к увеличению благосостояния акционеров.

4.4. Совет директоров Банка при определении рекомендуемого общему собранию акционеров размера дивиденда (в расчете на одну акцию) и соответствующей суммы чистой прибыли Банка, направляемой на дивидендные выплаты, стремится к тому, чтобы сумма средств, направляемая на выплату дивидендов за отчетный финансовый год и с учетом выплаченных дивидендов за последние 2 года, не была менее 20% и более 60% чистой прибыли, полученной Банком за три последние завершённые финансовые года.

4.5. Размер дивидендов по привилегированным бездокументарным именованным акциям определяется в соответствии с Уставом Банка, а также настоящим Положением и не может составлять менее 12 копеек на одну привилегированную акцию.

4.6. Размер дивидендов в расчете на одну обыкновенную бездокументарную именованную акцию определяется исходя из направленных на дивидендные выплаты по обыкновенным акциям средств, рассчитанных в соответствии с разделом 4 настоящего Положения, разделенных на количество указанных акций, размещенных и находящихся в обращении на дату составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов.

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

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 вправе 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 завершённого 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. При принятии своего решения Совет директоров Банка руководствуется разделом 4 настоящего Положения.

5.4. Определяется дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

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.

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. Рекомендации Совета директоров Банка по размеру дивидендов по итогам заверченного финансового периода и порядку их выплаты включаются в состав информации (материалов), предоставляемой лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров Банка для принятия ими решения на общем собрании акционеров Банка.

5.6. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), 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 Совета директоров Банка.

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

5.7. Общее собрание акционеров вправе принять решение о нецелесообразности выплаты дивидендов по акциям по итогам того или иного финансового периода.

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

Дивиденды выплачиваются лицам, которые являлись владельцами акций Банка 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.

5.8. Выплата дивидендов осуществляется в безналичном порядке Банком либо по его поручению - Регистратором, осуществляющим ведение реестра акционеров.

Выплата дивидендов лицам, права которых учитываются в депозитарии, получают дивиденды в порядке, определенном законодательством Российской Федерации.

- 5.9. Юридическим лицам дивиденды выплачиваются в безналичном порядке.

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

По невыплаченным и неполученным дивидендам проценты не начисляются.

5.11. 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 не востребовавшиеся дивиденды восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли Банка, а обязанность по их выплате прекращается. Срок для обращения с требованием о выплате не востребовавшихся дивидендов при его пропуске восстановлению не подлежит, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

5.12. Акционерам Банка необходимо своевременно извещать реестродержателя и/или номинального держателя (депозитарий) об изменении их данных, необходимых для выплаты дивидендов. Банк, реестродержатель и номинальный держатель (депозитарий) не несут ответственности за убытки, причиненные в связи с тем, что лица, права которых учитываются в реестре акционеров Банка, а также лица, права которых учитываются у номинального держателя акций (в депозитарии), своевременно не предоставили 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.

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

7.3. В случае, если объявленные дивиденды не перечислены лицу, включенному в список лиц, имеющих право получения дивидендов, такое лицо вправе обратиться к Банку в течение трех лет с даты принятия решения об их выплате с требованием о выплате ему объявленных дивидендов. Срок для обращения с требованием о выплате объявленных дивидендов в случае его пропуска восстановлению не подлежат, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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.

8.2. В составе информации (материалов), обязательной для предоставления лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров Банка должна содержаться вся необходимая информация, свидетельствующая о наличии или отсутствии условий, необходимых для выплаты дивидендов.

8.3. Решение общего собрания акционеров Банка о выплате (объявлении) дивидендов должно содержать сведения об их размере, сроках, способе и форме их выплаты.

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 действующим законодательством Российской Федерации, 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 05 августа 2016г. (протокол № 241), утрачивает свое действие на следующий день после дня его утверждения.

Правление