

**Коммерческий банк «Хлынов»
(акционерное общество)
(АО КБ «Хлынов»)**

г. Киров

№ _____

УТВЕРЖДЕНА
протоколом совета директоров
АО КБ «Хлынов»
от 11.07.2019 № 17

**Положение о дивидендной политике
коммерческого банка «Хлынов»
(акционерное общество)**

Положение о дивидендной политике коммерческого банка «Хлынов» (акционерное общество)

Оглавление

1. Общие положения	3
2. Условия выплаты и порядок определения размера дивидендов	4
3. Порядок принятия решения о выплате дивидендов	6
4. Лица, имеющие право на получение дивидендов	6
5. Порядок выплаты дивидендов	8
6. Контроль соблюдения принципов дивидендной политики	10
7. Заключительные положения	12

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение о дивидендной политике коммерческого банка «Хлынов» (акционерное общество) (далее по тексту – Положение) разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом АО КБ «Хлынов» (далее по тексту – Банк), Кодексом корпоративного управления, одобренного Советом директоров Центрального банка Российской Федерации 21 марта 2014 года, «Положением о принципах корпоративного управления коммерческого банка «Хлынов» (акционерное общество), другими внутренними документами Банка.

1.2. Целью настоящего Положения является установление прозрачного и понятного акционерам Банка порядка принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов по размещенным акциям Банка, определения размера, формы, порядка и сроков их выплаты.

1.3. Настоящее Положение основано на балансе интересов Банка и его акционеров, на уважении и строгом соблюдении прав акционеров, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и его внутренними документами.

1.4. Дивиденд – это часть чистой прибыли Банка, распределяемая между акционерами пропорционально числу принадлежавших им акций каждой категории (типа).

1.5. Банком размещены следующие виды акций:

- обыкновенные акции.

1.6. Размер дивиденда на одну акцию каждой категории (типа) определяется как отношение части чистой прибыли Банка, направляемой на выплату дивидендов по данной категории (типу) акций, к общему количеству размещенных акций этой категории (типа).

1.7. Сумма начисленных каждому акционеру дивидендов определяется путем умножения размера дивиденда, приходящегося на одну акцию соответствующей категории (типа), на число принадлежащих

акционеру акций соответствующей категории (типа).

1.8. Дивиденды выплачиваются акционерам в денежной форме или, по решению общего собрания акционеров, иным имуществом.

1.9. Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации. Банк несет ответственность перед лицами, имеющими право на получение дивидендов, за неисполнение этой обязанности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2. Условия выплаты и порядок определения размера дивидендов

2.1. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям.

2.2. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по акциям Банка, размере дивидендов по акциям каждой категории (типа), форме их выплаты, даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается общим собранием акционеров Банка в порядке, установленном в разделе 3 настоящего Положения.

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

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

- наличие и размер чистой прибыли, определенной на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка в соответствии с российскими стандартами (РСБУ) за соответствующий период;

- потребность Банка в капитале для развития бизнеса и реализации стратегии развития Банка с учетом соблюдения как текущих, так и

ожидаемых в будущем требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, в том числе с учетом величины национальной антициклической надбавки Российской Федерации к нормативам достаточности капитала с учетом аппетита к риску, утвержденного советом директоров Банка и прохождения процедуры стресс-тестирования согласно требованиям Банка России к организации внутренних процедур достаточности капитала;

- существенные изменения макроэкономической конъюнктуры, прочие внутренние и внешние изменения, имеющие или потенциально имеющие существенное негативное влияние в будущем на результаты деятельности Банка, наличие форс-мажорных обстоятельств, в том числе таких, как стихийные бедствия, войны и т.д.;

- соблюдения баланса интересов Банка и его акционеров, с учетом необходимости повышения инвестиционной привлекательности и соблюдения прав акционеров Банка.

2.5. Источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль), которая определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности банка, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

2.6. Дивиденд определяется в российских рублях с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления) в расчете на одну акцию каждой категории (типа).

2.7. Дивиденд определяется без учета удерживаемых с акционеров налогов и обязательных платежей.

2.8. Рекомендуемая сумма дивидендных выплат определяется советом директоров Банка на основе финансовых результатов деятельности Банка по итогам отчетного периода с учетом ограничений, описанных в пункте 2.4.

3. Порядок принятия решения о выплате дивидендов

3.1. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, порядок выплаты дивидендов в неденежной форме, 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.

3.2. Решения совета директоров Банка о рекомендациях по вопросу о выплате (объявлении) дивидендов, включаются в состав информации (материалов), подлежащих представлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров Банка, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

До сведения акционеров при подготовке к проведению Общего собрания акционеров доводится обоснование предлагаемого распределения чистой прибыли банка и оценка его соответствия дивидендной политике Банка.

3.3. При принятии решения о выплате (объявлении) дивидендов, Банк учитывает ограничения на выплату дивидендов, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

4. Лица, имеющие право на получение дивидендов

4.1. 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.

4.2. Дивиденды выплачиваются лицам, которые являлись владельцами акций Банка соответствующей категории (типа) или лицами, осуществляющими в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации 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.

4.3. Для выплаты дивидендов реестродержатель, осуществляющий ведение реестра акционеров Банка, составляет на определенную Общим собранием акционеров Банка дату список лиц, имеющих право на получение дивидендов (далее – Список). В Список включаются владельцы акций, зарегистрированные в реестре владельцев именных ценных бумаг Банка, и лица, которым открыты счета номинальных держателей.

4.4. Акционерам Банка следует своевременно извещать реестродержателя и/или номинального держателя об изменении их данных, необходимых для выплаты дивидендов. Банк, реестродержатель и номинальный держатель не несут ответственности за убытки, причиненные в связи с тем, что лица, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, а также лица, права которых на акции учитываются у номинального держателя акций, своевременно не представили:

- информацию об изменении своих данных, в т.ч. о банковских реквизитах;
- 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.

5. Порядок выплаты дивидендов

5.1. Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права на которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, осуществляется путем перечисления Банком денежных средств на их банковские счета, реквизиты которых имеются у реестродержателя Банка, либо при отсутствии сведений о банковских реквизитах почтового перевода денежных средств.

5.2. Выплата дивидендов юридическим лицам, права которых учитываются в реестре акционеров Банка, осуществляются Банком путем перечисления денежных средств на их банковские счета.

5.3. Обязанность Банка по выплате дивидендов лицам, указанных в пунктах 5.1 и 5.2 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.

5.4. 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.

5.5. Номинальный держатель, которому были перечислены дивиденды и который не исполнил обязанность по их передаче, установленную законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, по не зависящим от него причинам, обязан вернуть их обществу в течение 10 дней после истечения одного месяца с даты окончания срока выплаты дивидендов.

5.6. Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, зарегистрированным 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 приходится на нерабочий день, днем окончания срока считается следующий за ним ближайший рабочий день.

5.7. Банк не предоставляет отдельным акционерам какие-либо преференции по срокам выплаты объявленных и начисленных дивидендов.

5.8. Банк вправе исполнить обязательство в любой день в течение определенного срока выплаты дивидендов.

5.9. В случае если объявленные дивиденды по не зависящим от Банка причинам не выплачены владельцам акций (невостребованные дивиденды), Банк осуществляет выплату таких дивидендов в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Проценты по невостребованным дивидендам не начисляются.

Начисление налога будет осуществляться в соответствии с действующим налоговым законодательством на момент выплаты невостребованных дивидендов.

5.10. Лицо, не получившее объявленных дивидендов в связи с тем, что у Банка, регистратора, номинального держателя отсутствуют точные и необходимые адресные данные или банковские реквизиты для перечисления дивидендов, 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. 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

случая, если лицо, имеющее право на получение дивидендов, не подавало данное требование под влиянием насилия или угрозы

5.11. При наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации обстоятельств, при которых Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям, Банк обязан приостановить выплату дивидендов. Приостановление выплаты дивидендов в указанных случаях не лишает акционеров права на получение объявленных дивидендов после прекращения действия обстоятельств, препятствующих их выплате. По прекращении указанных обстоятельств Банк обязан выплатить акционерам объявленные дивиденды.

5.12. 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 Налоговым Кодексом Российской Федерации, а также с учетом положений международных соглашений во избежании двойного налогообложения, заключенных между Российской Федерацией и странами, налоговыми резидентами которых являются акционеры Банка. Дивиденды перечисляются акционерам за вычетом сумм удержанных налогов.

6. Контроль соблюдения принципов дивидендной политики

Внутренний контроль соблюдения принципов дивидендной политики призван обеспечить проверку соответствия проводимых процедур принятым принципам.

Определены следующие критичные зоны регуляторного риска в процессе проведения Банком дивидендной политики:

- определение условий выплаты дивидендов;
- принятие решения о выплате дивидендов;
- включение информации вопроса о выплате дивидендов в состав

Положение о дивидендной политике коммерческого банка «Хлынов» (акционерное общество)

материалов общего собрания акционеров;

– проведение процедуры выплаты дивидендов.

Регуляторный риск заключается в несвоевременном и неполном выполнении перечисленных действий, которые могут повлечь применение к Банку штрафных санкций, других мер воздействия, установленных законодательством Российской Федерации.

В целях снижения уровня регуляторного, операционного риска Банк использует многоуровневую систему внутреннего контроля.

6.1. Уровень № 1. Предварительный контроль.

Предварительный контроль осуществляет корпоративный секретарь банка при подготовке информации о выплате дивидендов в составе материалов к общему собранию, сотрудники структурных подразделений, ответственные за проведение операций по выплате дивидендов, способные оказать влияние на величину банковских рисков, путем оценки соответствия указанных действий требованиям должностных инструкций, внутренних нормативных документов Банка и законодательства Российской Федерации.

6.2. Уровень №2. Текущий контроль.

Текущий контроль возлагается на руководителей структурных подразделений Банка, ответственных за подготовку материалов к общему собранию акционеров Банка и выплату дивидендов.

6.3. Уровень №3. Последующий контроль.

Последующий контроль по выплате дивидендов возлагается на главного бухгалтера Банка.

6.4. Уровень №4. Дополнительный независимый контроль.

Служба внутреннего контроля в рамках процедур управления регуляторным риском осуществляет контроль за соблюдением требований настоящего Положения. В случае возникновения регуляторного риска, реализация которого может привести к значительным количественным и (или) качественным потерям Банка, руководитель СВК информирует об этом председателя правления Банка.

6.5. Уровень №5. Контроль со стороны органов управления Банка.

Совет директоров Банка определяет рекомендуемую сумму дивидендных выплат на основе финансовых результатов деятельности Банка по итогам отчетного периода с учетом ограничений, описанных в настоящем Положении.

Общее собрание акционеров Банка принимает решение об объявлении (выплате) дивидендов с учетом рекомендаций совета директоров Банка.

6.6. Уровень №6. Контроль со стороны ревизионной комиссии банка.

Ревизионная комиссия Банка проверяет правомочность решений совета директоров Банка, их соответствие Уставу Банка и решениям общего собрания акционеров Банка, проверяет правильность начисления и выплаты дивидендов акционерам Банка.

6.7. Служба внутреннего аудита производит периодический контроль соблюдения требований настоящего положения и оценку системы внутреннего контроля, в том числе на наличие инструментов контроля, эффективности их использования соответствующими руководителями и должностными лицами Банка. Результаты оценки доводятся руководителем службы внутреннего аудита до органов управления Банка для принятия решений, направленных на повышение эффективности системы внутреннего контроля, снижение банковских рисков на данном направлении деятельности Банка.

7. Заключительные положения

7.1. Настоящее Положение, а также изменения и дополнения к нему утверждаются советом директоров Банка.

7.2. Положение подлежит пересмотру с целью его соответствия требованиям действующего законодательства, Устава Банка и лучшей практике в области корпоративного управления.

7.3. Если в результате изменения требований действующего

Положение о дивидендной политике коммерческого банка «Хлынов» (акционерное общество)

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.

7.4. Исходя из принципа информационной открытости, Банк размещает настоящее Положение на официальном сайте Банка в сети Интернет.

Председатель Правления

И.П. Прозоров