

УТВЕРЖДЕНО
Советом директоров
РНКБ Банк (ПАО)
протокол от «12» января 2018 г. № 24

**ПОЛОЖЕНИЕ
О ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКЕ
РОССИЙСКОГО НАЦИОНАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
(публичное акционерное общество)**

г. Симферополь, 2018 г.

СОДЕРЖАНИЕ

I. Общие положения	3
II. Термины и определения	3
III. Основные положения о дивидендах	4
IV. Принципы дивидендной политики Банка	4
V. Порядок принятия решения о выплате дивидендов.....	5
VI. Лица, имеющие право на получение дивидендов	5
VII. Порядок и сроки выплаты дивидендов.....	6
VIII. Ограничения на выплату дивидендов.....	7
IX. Информирование акционеров о дивидендной политике Банка.....	8
X. Заключительные положения.....	8

I. Общие положения

1.1. Положение о дивидендной политике РОССИЙСКОГО НАЦИОНАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (публичное акционерное общество) (далее – «Положение») разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Федеральным законом от 01.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Методическими рекомендациями по разработке дивидендной политики в акционерных обществах с государственным участием, утвержденными приказом Росимущества от 29.12.2014 № 524, другими нормативно-правовыми актами Российской Федерации, Кодексом корпоративного управления и Уставом РОССИЙСКОГО НАЦИОНАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (публичное акционерное общество) (далее – «Банк»). Положение устанавливает основные принципы дивидендной политики Банка, порядок принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов, порядок расчета размера дивидендов и их выплаты и направлено на информирование акционеров и иных заинтересованных лиц о дивидендной политике Банка.

1.2. Вопросы, не урегулированные настоящим Положением, регулируются действующим законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.

II. Термины и определения

2.1. Термины и определения, используемые в настоящем Положении, применяются в том значении, в каком они используются в законодательстве Российской Федерации об акционерных обществах и ценных бумагах, если иное не предусмотрено настоящим Положением.

2.2. Для целей настоящего Положения используются следующие термины и определения:

- **«дивиденды»** – любой доход, полученный акционером Банка от Банка при распределении прибыли, остающейся после налогообложения, по принадлежащим акционеру акциям Банка, пропорционально долям акционеров в уставном капитале Банка;
- **«дивидендная политика»** – политика Банка в области использования прибыли при определении и выплате дивидендов;
- **«лицо, имеющее право на получение дивидендов»** – лицо, включенное в список лиц, имеющих право на получение дивидендов;
- **«Общее собрание акционеров»** – высший орган управления Банка;
- **«объявленные дивиденды»** – дивиденды, решение о выплате которых принято Общим собранием акционеров;
- **«решение о выплате (объявлении) дивидендов»** – решение Общего собрания акционеров осуществить выплату дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года лицам, имеющим право на получение дивидендов, которое может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода;
- **«срок выплаты дивидендов»** – день исполнения обязательства по выплате дивидендов или период времени, в течение которого обязательство по выплате дивидендов должно быть исполнено. Обязательство по выплате дивидендов подлежит исполнению в этот день или в любой день в пределах такого периода времени.

III. Основные положения о дивидендах

3.1. Принятие решения о выплате дивидендов является правом, а не обязанностью Банка.

3.2. Право на получение дивидендов имеют владельцы обыкновенных акций, размещенных Банком.

3.3. Источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка) за соответствующий отчетный период. Чистая прибыль Банка определяется по данным бухгалтерской отчетности Банка.

3.4. Банк выплачивает только объявленные дивиденды. При отсутствии решения о выплате (объявлении) дивидендов Банк не вправе выплачивать дивиденды, а акционеры – требовать их выплаты.

3.5. Выплата объявленных дивидендов является обязанностью Банка. Банк несет ответственность перед лицами, имеющими право на получение дивидендов, за неисполнение этой обязанности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.6. Дивиденды не начисляются и не выплачиваются:

- по размещенным акциям Банка, находящимся в собственности Банка,
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.7. В случае принятия Общим собранием акционеров Банка решения о выплате (объявлении) дивидендов, единоличный исполнительный орган Банка обеспечивает своевременную и полную выплату объявленных дивидендов.

IV. Принципы дивидендной политики Банка

4.1. Дивидендная политика Банка основывается на следующих принципах:

4.1.1 соблюдение норм действующего законодательства Российской Федерации, Устава Банка и внутренних документов Банка;

4.1.2 соблюдение прав и интересов акционеров Банка;

4.1.3 стремление соответствовать высоким стандартам корпоративного управления;

4.1.4 обеспечение заинтересованности менеджмента и акционеров в повышении прибыльности Банка;

4.1.5 повышение инвестиционной привлекательности Банка и его капитализации;

4.1.6 обеспечение положительной динамики величины дивидендных выплат при условии роста чистой прибыли Банка;

4.1.7 стремление к обеспечению наиболее комфортного для акционеров способа получения дивидендов;

4.1.8 стремление выплачивать дивиденды в короткие сроки;

4.1.9 оптимальное сочетание краткосрочных и долгосрочных интересов Банка и его акционеров;

4.1.10 обеспечение максимальной прозрачности механизма определения размера дивидендов, порядка и сроков их выплаты.

4.2. Рекомендуемый размер дивидендных выплат определяется Советом директоров Банка на основе финансовых результатов деятельности Банка. Совет директоров Банка при определении рекомендуемого Общему собранию акционеров размера дивидендов принимает во внимание следующие факторы:

– размер чистой прибыли Банка по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности (РСБУ);

– размер чистой прибыли Банка, по данным консолидированной финансовой отчетности Банка, составленной по международным стандартам финансовой отчетности (далее – МСФО);

- потребность Банка в капитале, в том числе с учетом выполнения надбавок к нормативам достаточности капитала по банковской группе РНКБ Банк (ПАО), установленных Банком России, для устойчивого развития бизнеса и реализации стратегии, соблюдения текущих и ожидаемых в будущем требований законодательства Российской Федерации и Банка России, а также рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору;
- состояние и динамику экономической конъюнктуры и операционной среды, прочие внешние и внутренние изменения, оказывающие или способные оказать существенное негативное воздействие на результаты деятельности Банка;
- соблюдение баланса интересов Банка и его акционеров с учетом необходимости повышения инвестиционной привлекательности Банка;
- прочие факторы, которые могут иметь существенное воздействие на деятельность Банка и принятие решения о размере дивидендов.

Рекомендуемый размер дивидендов по акциям Банка определяется Советом директоров Банка в соответствии с решением Правительства Российской Федерации.

V. Порядок принятия решения о выплате дивидендов

5.1. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием акционеров Банка.

5.2. Банк вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года, если иное не установлено законодательством Российской Федерации. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

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

5.4. Решением о выплате дивидендов определяется:

- 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.

5.5. Решение о выплате дивидендов по категориям размещенных акций принимается Общим собранием акционеров в качестве отдельного вопроса повестки дня Общего собрания акционеров.

5.6. Решение о выплате дивидендов по размещенным акциям по результатам отчетного года принимается годовым Общим собранием акционеров.

VI. Лица, имеющие право на получение дивидендов

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

6.2. 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.

6.3. 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 Общего собрания акционеров о выплате дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение.

6.4. Для выплаты дивидендов регистратором, осуществляющим ведение реестра акционеров Банка, составляется на определенную Общим собранием акционеров дату список лиц, имеющих право на получение дивидендов.

6.5. Любой акционер вправе обратиться в Банк с запросом о предоставлении ему информации о включении/не включении его в список лиц, имеющих право на получение дивидендов, а также о размере дивидендов по акциям, порядке начисления и удержания налогов с суммы дивидендов, об иных условиях выплаты (объявления) дивидендов. Вместе с запросом о предоставлении информации, акционер направляет в Банк выписку из реестра владельцев ценных бумаг по лицевому счету/счету депо зарегистрированного лица, подтверждающую его права на акции Банка.

6.6. Банк в течение 7 (семи) рабочих дней с момента получения такого запроса готовит и предоставляет акционеру ответ на его запрос.

6.7. Акционерам Банка следует своевременно извещать реестродержателя Банка об изменении их данных, необходимых для выплаты дивидендов.

VII. Порядок и сроки выплаты дивидендов

7.1. Банк обязан выплатить объявленные дивиденды в размере и в сроки, установленные решением Общего собрания акционеров Банка.

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

7.3. 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.

7.4. Банк вправе исполнить обязательство по выплате дивидендов в любой день в течение срока выплаты дивидендов.

7.5. Банк не предоставляет отдельным акционерам какие-либо преимущественные условия по срокам выплаты объявленных и начисленных дивидендов.

7.6. Дивиденды выплачиваются в денежной форме. Выплата дивидендов осуществляется в безналичном порядке Банком или по его поручению регистратором, осуществляющим ведение реестра акционеров Банка.

7.7. Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров общества, осуществляется путем перечисления денежных средств на их банковские счета, реквизиты которых имеются у регистратора общества.

7.8. 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.

7.9. Лицо, не получившее объявленных дивидендов в связи с тем, что у Банка, регистратора отсутствуют точные и необходимые адресные данные или банковские реквизиты для перечисления дивидендов, либо в связи с иной просрочкой, 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. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Банк не несет ответственность за причиненные убытки в связи с невыплатой дивидендов тем

акционерам, которые своевременно не предоставили регистратору Банка свои банковские/почтовые реквизиты или информацию об их изменении, а также не предоставили 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.

7.10. При возникновении 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. После прекращения указанных обстоятельств Банк обязан выплатить акционерам объявленные дивиденды.

7.11. В случаях, установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, при выплате дивидендов осуществляется удержание и перечисление в бюджет сумм налога в отношении дивидендов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации. Дивиденды перечисляются акционерам за вычетом сумм удержанных налогов.

7.12. Ответственность за полную и своевременную выплату объявленных дивидендов возложена на исполнительные органы Банка.

7.13. Обязанность Банка по выплате дивидендов 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.

7.14. В случае неисполнения своих обязательств Банк несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, и акционеры вправе требовать исполнения соответствующих обязательств в судебном порядке.

VIII. Ограничения на выплату дивидендов

8.1. При принятии решения (объявлении) о выплате дивидендов и в процессе выплаты дивидендов Банк руководствуется ограничениями, установленными действующим законодательством Российской Федерации.

8.2. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям:

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьей 76 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 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;
- если на день принятия такого решения стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала, и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом Банка ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше указанной суммы в результате принятия такого решения;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

8.3. 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 Банка 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 Банка ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

По прекращении указанных в настоящем пункте обстоятельств Банк обязан выплатить акционерам объявленные дивиденды.

IX. Информирование акционеров о дивидендной политике Банка

9.1. Банк информирует акционеров о своей дивидендной политике в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

9.2. В составе материалов, представляемых акционерам при подготовке к Общему собранию акционеров Банка, должна содержаться вся необходимая информация о наличии или отсутствии условий, необходимых для принятия решения о выплате (объявления) дивидендов.

9.3. О размере, форме, сроке и порядке выплаты дивидендов Банк извещает акционеров в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

X. Заключительные положения

10.1. Настоящее Положение, а также все изменения и дополнения к нему утверждаются Советом директоров Банка.

10.2. Настоящее Положение вступает в силу с даты его утверждения Советом директоров Банка.

10.3. Если в результате изменений законодательства Российской Федерации и Устава Банка статьи настоящего Положения вступают в противоречие с законодательными нормами Российской Федерации и Уставом Банка, они утрачивают силу в соответствующей части. До момента внесения изменений в настоящее Положение применяются требования действующего законодательства Российской Федерации.