

**«УТВЕРЖДЕНО»:**  
Советом директоров  
ПАО КБ «Центр-инвест»  
(протокол №7 от 20 ноября 2017 г.)  
Председатель Совета директоров



**В.В.Высоков**

**20 ноября 2017 года**

**ПОЛОЖЕНИЕ  
О ДИВИДЕННОЙ ПОЛИТИКЕ  
ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА  
«ЦЕНТР-ИНВЕСТ»**

г. Ростов-на-Дону

2017 год

## Содержание

<b>1. Общие положения</b>	<b>3</b>
<b>2. Основные условия выплаты дивидендов акционерам Банка</b>	<b>3</b>
<b>3. Определение размера дивидендов</b>	<b>4</b>
<b>4. Порядок принятия решения об объявлении годовых дивидендов</b>	<b>4</b>
<b>5. Ограничения на выплату дивидендов</b>	<b>5</b>
<b>6. Лица, имеющие право на получение дивидендов</b>	<b>6</b>
<b>7. Срок и порядок выплаты дивидендов</b>	<b>6</b>
<b>8. Ответственность Банка за выплату объявленных дивидендов</b>	<b>7</b>
<b>9. Процедура утверждения и изменения Положения о дивидендной политике</b>	<b>7</b>

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.**

**1.1.** Настоящее Положение разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, уставом Банка и его внутренними документами и является обновленной редакцией утвержденных ранее Положений 2004 и 2011 годов.

**1.2.** Целью принятия настоящего Положения является определение стратегии Совета директоров Банка при выработке рекомендаций по размеру дивидендов по акциям и порядку их выплаты.

**1.3.** Дивидендная политика Банка основывается на балансе интересов Банка и его акционеров при определении размеров дивидендных выплат, на повышении инвестиционной привлекательности Банка и его капитализации, на уважении и строгом соблюдении прав акционеров, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, уставом Банка и его внутренними документами.

**1.4.** Дивидендная политика Банка представляет собой составную часть общей стратегии в части управления прибылью, заключающейся в оптимизации пропорций между суммой, направляемой на дивиденды акционерам и суммой капитализации с целью реализации стратегии развития и роста рыночной стоимости Банка.

**1.5.** Дивидендом является часть чистой прибыли Банка, распределяемая среди акционеров пропорционально числу имеющихся у них акций соответствующей категории (типа).

**1.6.** Банк вправе один раз в год принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

**1.7.** Принятие решения о выплате дивидендов по акциям любых категорий и типов является правом, а не обязанностью Банка.

**1.8.** Выплата объявленных дивидендов является обязанностью Банка. Банк несет ответственность перед акционерами за неисполнение этой обязанности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**1.9.** При принятии решения (объявлении) о выплате дивидендов Банк обязан руководствоваться ограничениями, установленными действующим законодательством Российской Федерации.

**1.10.** В случае если у Банка образуются дробные акции, то для определения порядка начисления и выплаты дивидендов по ним Банк будет руководствоваться нормами действующего законодательства Российской Федерации о дробных акциях.

**1.11.** Если какие-либо вопросы, связанные с выплатой дивидендов акционерам Банка, не урегулированы действующим законодательством Российской Федерации, уставом Банка и настоящим Положением, то они должны решаться исходя из необходимости обеспечения прав и интересов акционеров Банка.

## **2. ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ ВЫПЛАТЫ ДИВИДЕНДОВ АКЦИОНЕРАМ БАНКА.**

**2.1.** Банк стремится наряду с ростом капитализации увеличить размер выплачиваемых акционерам дивидендов исходя из размера полученной чистой прибыли за год и потребностей развития и инвестиционной деятельности Банка.

**2.2.** Условиями выплаты дивидендов акционерам Банка являются:

- наличие у Банка чистой прибыли за год;
- соблюдение требований регуляторов и действующего законодательства Российской Федерации;
- отсутствие ограничений на выплату дивидендов;
- рекомендация Совета директоров Банка о размере дивидендов;
- решение общего собрания акционеров Банка.

### **3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА ДИВИДЕНДОВ.**

**3.1.** Источником выплаты дивидендов является чистая прибыль Банка, исчисленная на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации за соответствующий отчетный год.

**3.2.** Сумма, рекомендуемая Советом директоров Банка в качестве дивидендов, должна составлять не менее 50% (пятидесяти процентов) чистой прибыли Банка, определенной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) по итогам последнего финансового года, и не более величины чистой прибыли, определенной по Российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ) за тот же период, и учитывать требования регуляторов и действующего законодательства Российской Федерации.

**3.3.** Размер годового дивиденда на одну привилегированную акцию с определенным размером дивиденда и номинальной стоимостью 4 рубля установлен уставом Банка и составляет 20% от номинальной стоимости этой акции.

**3.4.** Размер годового дивиденда на одну привилегированную акцию с определенным размером дивиденда и номинальной стоимостью 1 000 рублей установлен уставом Банка и составляет 20% от номинальной стоимости этой акции.

**3.5.** Размер годового дивиденда по обыкновенным акциям Банка определяется как сумма, определенная с учетом положений п.3.2 настоящего Положения за вычетом суммы дивидендов по привилегированным акциям.

### **4. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ ОБ ОБЪЯВЛЕНИИ ГОДОВЫХ ДИВИДЕНДОВ.**

**4.1.** Вопрос о возможности выплаты дивидендов по итогам финансового года рассматривается Комитетом по стратегическому планированию Совета директоров Банка, исходя из полученных финансовых результатов и имеющихся предложений Правления Банка по распределению полученной прибыли.

**4.2.** Совет директоров Банка на основании предложения Комитета по стратегическому планированию Совета директоров Банка, рассматривает основные направления распределения прибыли и определяет долю прибыли, которую целесообразно направить на дивидендные выплаты. При принятии решения Совет директоров Банка руководствуется разделом 3 настоящего Положения.

**4.3.** Решение о рекомендуемых общему собранию акционеров размере

годовых дивидендов, сроке выплаты принимается Советом директоров на заседании, посвященном предварительному распределению прибыли/убытков Банка по результатам финансового года.

4.4. При рассмотрении Советом директоров Банка вопроса о рекомендации общему собранию акционеров размера дивиденда, решение должно быть принято единогласно членами Совета директоров Банка без учета голосов выбывших членов Совета директоров Банка.

4.5. Решение о выплате годовых дивидендов, размере годового дивиденда по акциям каждой категории (типа) принимается общим собранием акционеров по рекомендации Совета директоров Банка. Размер годовых дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

4.6. Решение об объявлении годовых дивидендов или невыплате дивидендов принимается общим собранием акционеров Банка как составная часть решения по вопросу утверждения порядка распределения прибыли/убытков Банка по результатам отчетного финансового года либо как решение по отдельному вопросу повестки общего собрания акционеров.

4.7. Решением о выплате дивидендов должны быть определены:

- категория и тип акций, по которым объявлены дивиденды;
- размер дивиденда в расчете на одну акцию определенной категории и типа;
- дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;
- форма выплаты.

4.8. Дивиденд выплачивается в денежной форме.

4.9. Дивиденд объявляется без учета удерживаемых с акционеров налогов.

4.10. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по привилегированным акциям определенного типа, по которым размер дивиденда определен уставом Банка, если не принято решение о полной выплате дивидендов (в том числе о полной выплате всех накопленных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям) по всем типам привилегированных акций, предоставляющим преимущество в очередности получения дивидендов перед привилегированными акциями этого типа.

## **5. ОГРАНИЧЕНИЯ НА ВЫПЛАТУ ДИВИДЕНДОВ.**

5.1. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям в следующих случаях:

- 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 величина собственных средств (капитала) Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате выплаты дивидендов;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.2. По прекращении указанных в настоящем пункте обстоятельств Банк

обязан выплатить акционерам объявленные дивиденды.

## **6. ЛИЦА, ИМЕЮЩИЕ ПРАВО НА ПОЛУЧЕНИЕ ДИВИДЕНДОВ.**

**6.1.** Дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, не может быть установлена ранее 10 дней с даты принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов и позднее 20 дней с даты принятия такого решения.

**6.2.** Для выплаты дивидендов Регистратор составляет список лиц, имеющих право на получение дивидендов. В список включаются лица, 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.

**6.3.** Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно информировать держателя реестра акционеров Банка или лицо, осуществляющее в соответствии с федеральными законами права по акциям, об изменении своих данных. В случае непредставления им информации об изменении своих данных Банк и Регистратор не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

**6.4.** Любой акционер вправе обратиться в Банк с запросом по включению/невключению его в список лиц, имеющих право на получение дивидендов, а также о порядке расчета дивидендов по акциям, порядке начисления и налогообложения суммы дивидендов, об условиях выплаты. Банк в течение семи дней подготавливает и предоставляет акционеру ответ на его запрос.

## **7.СРОК И ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ДИВИДЕНДОВ**

**7.1.** Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не может 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.

**7.2.** Выплата дивидендов осуществляется юридическим и физическим лицам в безналичном порядке путем перечисления денежных средств по реквизитам, указанным в анкете Регистратора. При отсутствии банковских реквизитов в анкете Регистратора выплата физическому лицу осуществляется путем почтового перевода.

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

**7.4.** 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, 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.

**7.5.** В случаях, установленных действующим законодательством Российской

Федерации о налогах и сборах, Банк исполняет функции налогового агента при выплате акционерам доходов по принадлежащим им акциям. Банк производит расчет, удержание и перечисление сумм налога с дивидендов в бюджет в порядке и сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, а так же с учетом положений международных соглашений об избежании двойного налогообложения, заключенных между Российской Федерацией и странами, налоговыми резидентами которых являются акционеры Банка.

7.6. Дивиденды акционерам выплачиваются за вычетом сумм удержанных с них налогов.

## **8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА ЗА ВЫПЛАТУ ОБЪЯВЛЕННЫХ ДИВИДЕНДОВ**

8.1. Банк обязан выплатить объявленные по каждой категории (типу) акций дивиденды.

8.2. Ответственность за своевременное и точное исполнение решений собраний акционеров Банка о выплате дивидендов несет Правление Банка.

8.3. Банк, Регистратор и их должностные лица, не несут ответственности за невыплату дивидендов тем акционерам, которые своевременно не представили Регистратору Банка своих точных банковских реквизитов либо почтовых адресов или изменения в них.

8.4. Акционеры вправе требовать выплаты объявленных дивидендов через суд, если Банк не исполнит своих обязательств.

## **9. ПРОЦЕДУРА УТВЕРЖДЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ ПОЛОЖЕНИЯ О ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКЕ.**

9.1. Данное Положение утверждается решением Совета директоров Банка, принятым большинством голосов его членов, участвующих в заседании или принявших участие в заочном голосовании.

9.2. Дополнения и изменения в данное Положение вносятся по решению Совета директоров Банка, принятому большинством голосов его членов, участвующих в заседании или принявших участие в заочном голосовании.

9.3. Если отдельные статьи настоящего Положения вступают в противоречие с действующим законодательством Российской Федерации или уставом Банка, эти статьи утрачивают силу и в части регулируемых этими статьями вопросов следует руководствоваться нормами действующего законодательства Российской Федерации до момента внесения соответствующих изменений в Положение.

Пронумеровано, прошито,  
скреплено печатью

7 ( семь ) листов

Председатель Совета директоров  
Василий Васильевич Высоков



(подпись)

МН

20.11.2014