

УТВЕРЖДЕНО

Решением Наблюдательного Совета
ПАО Банка «ФК Открытие»

Протокол б/н от 07 апреля 2015 г.

ПОЛОЖЕНИЕ
о дивидендной политике
Публичного акционерного общества
Банк «Финансовая Корпорация Открытие»

г. Москва
2015 год

| Оглавление | Стр. |
|--|-------------|
| 1. Общие положения | 3 |
| 2. Термины и определения | 3 |
| 3. Принципы дивидендной политики Банка | 3 |
| 4. Порядок принятия решения о выплате дивидендов | 4 |
| 5. Начисление и выплата дивидендов | 5 |
| 6. Список лиц, имеющих право на получение дивидендов | 6 |
| 7. Срок выплаты дивидендов | 6 |
| 8. Ограничения на выплату дивидендов | 7 |
| 9. Процедура утверждения, изменения и дополнения Дивидендной политики | 7 |
| 10. Информирование акционеров о дивидендной политике Банка..... | 8 |
| 11. Перечень нормативных документов, утрачивающих силу с принятием настоящего документа..... | 8 |

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение о дивидендной политике (далее – Положение) Публичного акционерного общества Банка «Финансовая Корпорация Открытие» (далее – Банк) разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», другими нормативно-правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка и иными внутренними документами.

1.2. Настоящее Положение устанавливает основные принципы дивидендной политики Банка, порядок принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов, порядок расчета размера дивидендов и определения форм и сроков их выплаты.

1.3. Дивидендная политика является частью общей политики управления Банком и основывается на балансе интересов Банка и его акционеров при определении размера дивидендных выплат, на соблюдении прав акционеров, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка, и направлена на рост капитализации Банка и повышение его инвестиционной привлекательности.

1.4. Настоящее Положение утверждено в целях информирования акционеров и иных заинтересованных лиц о дивидендной политике Банка.

2. 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.

3. ПРИНЦИПЫ ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

3.1. Дивидендная политика Банка основывается на следующих принципах:

- равноправие владельцев акций одной категории (типа);
- оптимальное сочетание интересов Банка и его акционеров;
- повышение инвестиционной привлекательности Банка и увеличение рыночной стоимости его акций;
- обоснованность выплаты дивидендов (принятие решения о выплате и размере дивидендов с учетом планов развития Банка и его инвестиционной программы);
- уважение и строгое соблюдение прав акционеров, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и наилучшими практиками корпоративного управления;
- прозрачность механизмов определения размера дивидендов и порядка их выплаты;
- своевременность осуществления дивидендных выплат.

3.2. Объявление (выплата) дивидендов по размещенным акциям осуществляется, как правило, по результатам финансового года, если иное решение не принято Общим собранием акционеров Банка в соответствии с действующим законодательством.

4. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ

4.1. Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивидендов и порядке их выплаты по акциям каждой категории (типа), принимаются Общим собранием акционеров по рекомендации Наблюдательного Совета Банка. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Наблюдательным Советом Банка.

4.2. Рекомендации Наблюдательного Совета Банка Общему собранию акционеров Банка должны содержать общую сумму прибыли, направляемую на выплату дивидендов, а также сумму дивидендов, приходящуюся на одну акцию каждой категории.

4.3. Информация о рекомендациях Наблюдательного Совета Банка по размеру выплачиваемых дивидендов и порядку их выплаты размещается на сайте Банка в сети Интернет (<http://www.otkritiefc.ru>).

4.4. Наблюдательный Совет при определении рекомендуемого Общему собранию акционеров размера дивидендов исходит из:

- финансовых результатов деятельности Банка (размера чистой прибыли, определяемой по данным бухгалтерской отчетности Банка, составленной по требованиям законодательства Российской Федерации, остающейся в распоряжении Банка после налогообложения);
- финансово-хозяйственных планов Банка на следующий отчетный период;
- соблюдения Банком требований к обязательным нормативам, устанавливаемым Банком России;
- долговой нагрузки Банка на конец отчетного периода;
- интересами Банка и акционеров относительно развития Банка в долгосрочной перспективе.

4.5. Банк вправе принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

4.6. Решением о выплате дивидендов должны быть определены:

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

4.7. Решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Наблюдательного Совета Банка.

4.8. Решение о выплате дивидендов по размещенным акциям по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года принимается Общим собранием акционеров в качестве отдельного вопроса повестки дня Общего собрания акционеров или в качестве составной части решения о распределении прибыли Банка по результатам финансового года.

4.9. 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.

4.10. Принятие решения о выплате дивидендов по акциям всех категорий (типов) является правом, а не обязанностью Банка. Общее собрание акционеров вправе принять решение о невыплате дивидендов по акциям определенных категорий (типов).

5. НАЧИСЛЕНИЕ И ВЫПЛАТА ДИВИДЕНДОВ

5.1. 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.

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

5.3. Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, осуществляется путем почтового перевода денежных средств или при наличии соответствующего заявления указанных лиц путем перечисления денежных средств на их банковские счета, а иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, путем перечисления денежных средств на их банковские счета. Обязанность Банка по выплате дивидендов указанным лицам 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 таких дивидендов.

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, при этом депозитарий, признаваемый налоговым агентом, осуществляет исчисление, удержание и уплату налога с учетом требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах.

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

5.6. Банк определяет размер дивидендов без учета налогов. Дивиденды акционерам, акции которых учитываются в реестре акционеров Банка, перечисляются за вычетом сумм удержанных с них налогов, предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

5.7. Банк является налоговым агентом при выплате дивидендов акционерам, акции которых учитываются в реестре акционеров Банка. Банк производит расчет, удержание и перечисление сумм налога с дивидендов или применяет льготный режим налогообложения в порядке и сроки, предусмотренные международными договорами, регулирующими вопросы налогообложения, а также законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

5.8. 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.

5.9. По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.

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

5.11. Единоличный исполнительный орган Банка обеспечивает своевременную и полную выплату объявленных дивидендов.

5.12. Дивиденды не начисляются и не выплачиваются:

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

6. СПИСОК ЛИЦ, ИМЕЮЩИХ ПРАВО НА ПОЛУЧЕНИЕ ДИВИДЕНДОВ

6.1. Для выплаты дивидендов регистратор, осуществляющий ведение реестра акционеров Банка, по распоряжению Банка составляет список лиц, имеющих право на получение дивидендов.

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. Сведения о дате составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов, размещаются на сайте Банка в сети Интернет (<http://www.otkritiefc.ru>) в порядке и сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

7. СРОК ВЫПЛАТЫ ДИВИДЕНДОВ

7.1. Дивиденды по акциям всех категорий (типов) выплачиваются в срок, определенный действующим законодательством Российской Федерации. 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.

7.2. Банк вправе исполнить обязательство по выплате дивидендов в любой день до истечения срока выплаты дивидендов, указанного в пункте 7.1 настоящего Положения. 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 кредитора, вправе обратиться с требованием о

выплате таких дивидендов (невыплате дивидендов) в течение 3 (трех) лет с даты принятия решения об их выплате.

7.3. По истечении такого срока объявленные и невыплате дивиденды восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли Банка, а обязанность по их выплате прекращается.

8. ОГРАНИЧЕНИЯ НА ВЫПЛАТУ ДИВИДЕНДОВ

8.1. При принятии решения (объявлении) о выплате дивидендов и в процессе выплаты дивидендов Банк руководствуется ограничениями, установленными 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 «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 величина собственных средств (капитала) 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 величина собственных средств (капитала) Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной настоящим уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

8.4. По прекращении указанных в пункте 8.3. обстоятельств Банк обязан выплатить акционерам объявленные дивиденды.

9. ПРОЦЕДУРА УТВЕРЖДЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКИ

9.1. Настоящее Положение о дивидендной политике, а также изменения и дополнения к нему, утверждаются решением Наблюдательного Совета Банка.

9.2. Если отдельные пункты настоящего Положения вступают в противоречие с действующим законодательством Российской Федерации, иными нормативными

правовыми актами или Уставом Банка, то в этом случае следует руководствоваться соответственно действующим законодательством Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами, Уставом Банка до момента внесения изменений в настоящее Положение.

10. ИНФОРМИРОВАНИЕ АКЦИОНЕРОВ О ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА

10.1. Банк информирует акционеров о своей дивидендной политике в порядке, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, в том числе путем размещения на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <http://www.otkritiefc.ru>.

10.2. О размере, форме, сроке и порядке выплаты дивидендов Банк извещает акционеров в порядке, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, в том числе путем размещения информации на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <http://www.otkritiefc.ru>.

11. ПЕРЕЧЕНЬ НОРМАТИВНЫХ ДОКУМЕНТОВ, УТРАЧИВАЮЩИХ СИЛУ С ПРИНЯТИЕМ НАСТОЯЩЕГО ДОКУМЕНТА.

С принятием настоящего документа утрачивает силу:
«Положение о дивидендной политике Открытого акционерного общества «НОМОС-БАНК», утвержденное Решением Наблюдательного Совета «НОМОС-БАНКа» (ОАО) от 18.03.2011 Протокол б/н.