

«УТВЕРЖДЕНО»

Решением Совета директоров
ТКБ БАНК ПАО от 10.09.2015
Протокол № 13/2015

Председатель Совета директоров



Казаков Б.В.

**Положение о дивидендной политике
Публичного акционерного общества
«ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
ТКБ БАНК ПАО**

Москва 2015

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ.....	3
3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА ДИВИДЕНДОВ.....	4
4. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ...	4
5. СПИСОК ЛИЦ, ИМЕЮЩИХ ПРАВО НА ПОЛУЧЕНИЕ ДИВИДЕНДОВ.....	5
6. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ДИВИДЕНДОВ.....	6
7. ИНФОРМИРОВАНИЕ АКЦИОНЕРОВ О ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКЕ.....	6
8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	7

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение о дивидендной политике ТКБ БАНК ПАО (далее по тексту – Положение) разработано в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом ТКБ БАНК ПАО (далее по тексту - Банк) и внутренними документами Банка.

1.2. Основной целью принятия настоящего Положения является определение стратегии Совета директоров Банка при выработке рекомендаций о размере дивидендов по акциям, обеспечение прозрачности механизма определения размера дивидендов, условиях и порядке их выплаты.

1.3. Дивидендная политика Банка представляет собой составную часть общей политики управления прибылью Банка, заключающуюся в оптимизации пропорций между потребляемой и капитализируемой ее частями с целью максимального увеличения рыночной стоимости Банка.

1.4. Дивидендная политика основывается на балансе интересов Банка и его акционеров при определении размеров дивидендных выплат, повышении инвестиционной привлекательности, финансовой устойчивости, капитализации и ликвидности Банка, а также на уважении и строгом соблюдении прав акционеров и повышении их благосостояния.

1.5. Дивиденды выплачиваются Банком в денежной форме в валюте Российской Федерации.

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

1.7. Принятие решения о выплате дивидендов по акциям любых категорий (типов) является правомочием Общего собрания акционеров Банка, а не его обязанностью, если иное не установлено Уставом Банка или соответствующим решением о выпуске акций. При наличии непредвиденных негативных для Банка обстоятельств Совет директоров Банка обязан рекомендовать Общему собранию акционеров Банка не принимать решение о выплате (объявлении) дивидендов.

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. Условиями выплаты дивидендов акционерам Банка являются:

- 1.9.1. Наличие у Банка чистой прибыли;
- 1.9.2. Отсутствие у Банка непокрытых убытков прошлых лет;
- 1.9.3. Принятие Советом директоров Банка рекомендаций о размере дивидендов;
- 1.9.4. Принятие Общим собранием акционеров Банка решения о выплате дивидендов;

1.9.5. Отсутствие ограничений на выплату дивидендов, предусмотренных ст.43 Федерального закона «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 № 208-ФЗ.

2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

2.1. **Чистая прибыль** – прибыль, остающаяся в распоряжении Банка после расчетов по налогам и другим обязательным платежам из прибыли в бюджет.

2.2. **Дивиденды** – часть чистой прибыли, полученной Банком за текущий или прошедший финансовый год, распределяемая между акционерами пропорционально количеству 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. **Выплаченные дивиденды** – дивиденды (за вычетом налогов), перечисленные акционерам по банковским реквизитам, содержащимся в системе ведения реестра акционеров или выплаченные акционерам – физическим лицам наличными средствами через кассы Банка.

2.5. **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 момент в пределах такого периода. Срок выплаты дивидендов определяется решением Общего собрания акционеров о выплате дивидендов.

3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА ДИВИДЕНДОВ

3.1. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации дивиденды акционерам Банка выплачиваются из чистой прибыли Банка, исчисленной на основе бухгалтерской отчетности, составляемой в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях.

3.2. Размер дивиденда в расчете на одну обыкновенную бездокументарную именную акцию определяется, исходя из направленных на дивидендные выплаты по обыкновенным акциям средств, разделенных на количество указанных акций, размещенных и находящихся в обращении на дату составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов.

3.3. Сумма начисленных дивидендов одному акционеру определяется путем умножения дивиденда, приходящегося на одну акцию, на число принадлежащих акционеру акций.

3.4. При принятии решения о рекомендациях Общему собранию акционеров Банка о размере дивидендов по результатам отчетного года Совет директоров Банка ориентируется на то, что целью Банка является направление на дивидендные выплаты доли чистой прибыли Банка, составляющей не менее 10%, но и не более 25% чистой прибыли Банка, определяемой по результатам отчетного года на основе консолидированной отчетности Банка, согласно международным стандартам финансовой отчетности (МСФО). Конкретный размер денежных средств, направляемых на дивидендные выплаты, зависит от финансового состояния, результатов деятельности Банка, денежных поступлений и будущих перспектив развития, общих условий ведения бизнеса и других факторов, учитываемых Советом директоров Банка при подготовке рекомендаций.

3.5. Размер дивиденда объявляется без учета налогов с них. Банк выплачивает дивиденды акционерам за вычетом соответствующих налогов.

4. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ

4.1. Совет директоров Банка рассматривает основные направления распределения прибыли, определяет долю прибыли, которую считает целесообразным направить на выплату дивидендов и принимает решение, содержащее рекомендации по размеру дивидендов по акциям Банка и порядку их выплаты, с учетом требований действующего законодательства и настоящего Положения.

4.2. Рекомендации Совета директоров Банка по размеру дивидендов и порядку их выплаты представляются акционерам в соответствии с действующим законодательством

Российской Федерации для принятия ими окончательного решения на Общем собрании акционеров.

4.3. Окончательное решение о выплате дивидендов, о размере дивидендов и форме их выплаты по акциям каждой категории (типа) принимается Общим собранием акционеров.

4.4. Решением Общего собрания акционеров Банка о выплате дивидендов должны быть определены:

4.4.1. Категория (тип) акций, по которым объявлены дивиденды;

4.4.2. Размер дивидендов в расчете на одну акцию определенной категории (типа);

4.4.3. Срок выплаты дивидендов;

4.4.4. Порядок выплаты дивидендов;

4.4.5. Форма выплаты дивидендов.

4.5. Решение о выплате дивидендов по размещенным акциям по результатам отчетного года, принимается годовым Общим собранием акционеров в качестве отдельного вопроса повестки дня Общего собрания акционеров, или в качестве составной части решения о распределении прибыли Банка по результатам отчетного года.

5. СПИСОК ЛИЦ, ИМЕЮЩИХ ПРАВО НА ПОЛУЧЕНИЕ ДИВИДЕНДОВ

5.1. Совет директоров Банка, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка, определяет дату составления списка лиц, имеющих право на участие в собрании. Список лиц, имеющих право получения дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров, на котором принимается решение о выплате (объявлении) дивидендов. Для составления списка лиц, имеющих право получения дивидендов, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями.

5.2. Дивиденды выплачиваются лицу, включенному в список лиц, имеющих право на получение дивидендов.

Если после составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов, лицо, включенное в этот список, переуступает все или часть своих акций, то приобретатель акций вправе получить дивиденд (или его часть) только на основании доверенности, выданной лицом, включенным в список лиц, имеющих право на получение дивиденда.

5.3. Для обеспечения правильного удержания причитающихся с акционеров налогов номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он держит акции, на дату составления списка.

5.4. Дивиденды по акциям, числящимся за номинальными держателями акций, начисляются номинальным держателям. Обязанность перечисления дивидендов акционерам общества лежит на номинальных держателях, если заявлением акционера, поданным в Банк, не предусмотрено иное.

5.5. Если одна акция принадлежит нескольким лицам, дивиденд распределяется между ними пропорционально их доле в стоимости акции, если договором между этими лицами или доверенностью не предусмотрено иное.

6. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ДИВИДЕНДОВ

6.1. Дивиденды выплачиваются в объявленном размере за вычетом соответствующих налогов. Налогообложение выплачиваемых дивидендов осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. Срок выплаты дивидендов регламентируется действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и решениями Общего собрания акционеров. Срок выплаты дивидендов не должен превышать 60 дней со дня принятия решения об их выплате.

6.3. Выплатой дивидендов считается перечисление соответствующих денежных сумм со счета Банка на банковский счет акционера, реквизиты которого имеются у регистратора Банка, либо при отсутствии сведений о банковских счетах путем почтового перевода денежных средств или выплата физическим лицам-акционерам наличными денежными средствами через кассы Банка. В случае, если срок выплаты дивидендов Уставом или решением Общего собрания акционеров об их выплате не определен, он считается равным 60 дням со дня принятия решения о выплате дивидендов.

6.4. Банк не несет ответственности за неисполнение обязательств по выплате дивидендов и причиненные в связи с этим убытки, если акционер своевременно не представил 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 возникли трудности в выплате ему дивидендов в установленный срок. После возврата Банку неверно перечисленных сумм дивидендов по указанным в настоящем пункте причинам, повторное их перечисление акционеру по уточненным реквизитам осуществляется на основании заявления, предоставленного Банку акционером в письменном виде.

6.5. По невыплаченным и неполученным дивидендам проценты не начисляются.

6.6. Банк продолжает осуществлять выплату объявленных дивидендов по акциям, владельцы которых в установленные сроки не получили начисленные дивиденды (невостребованные дивиденды).

6.7. В случае, если в течение срока выплаты дивидендов объявленные дивиденды не выплачены лицу, включенному в список лиц, имеющих право получения дивидендов, такое лицо вправе обратиться в течение трех лет после истечения указанного срока с требованием о выплате ему объявленных дивидендов.

Срок для обращения с требованием о выплате объявленных дивидендов в случае его пропуска восстановлению не подлежит, за исключением случая, если лицо, имеющее право получения дивидендов, не подавало данное требование под влиянием насилия или угрозы.

По истечении указанного в настоящем пункте срока, объявленные и невостребованные акционером дивиденды восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли Банка на основании решения Совета директоров Банка.

7. ИНФОРМИРОВАНИЕ АКЦИОНЕРОВ О ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКЕ

7.1. Акционерам и всем заинтересованным лицам предоставляется возможность ознакомиться с настоящим Положением. Банк также публикует дивидендную политику на сайте Банка в сети Интернет (<http://www.transcapital.com/>).

7.2. В составе информации (материалов), предоставляемых акционерам для принятия решений на Общем собрании акционеров, должна содержаться вся необходимая информация, свидетельствующая о наличии или отсутствии условий, необходимых для выплаты дивидендов.

7.3. Банк информирует акционеров, не принимавших участие в собрании акционеров, на котором было принято решение о выплате дивидендов, о размере объявленных дивидендов, дате и порядке их выплаты способами, предусмотренными Уставом Банка для информирования акционеров о созыве годового общего собрания. Такое сообщение должно содержать сведения об их размере, сроках и способе их выплаты. Одновременно в этом сообщении акционерам разъясняется обязанность акционеров известить Банк об изменении их банковских реквизитов, почтовых адресов и паспортных данных.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Совет директоров Банка осуществляет контроль за соблюдением настоящего Положения.

8.2. Совет директоров вправе запрашивать информацию о соблюдении настоящего Положения у Председателя Правления или Правления Банка.

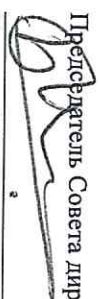
8.3. Настоящее Положение утверждается Советом директоров Банка простым большинством голосов членов Совета Директоров, принимающих участие в заседании.

8.4. Если в результате изменения законодательных и нормативных актов Российской Федерации отдельные статьи настоящего Положения вступают в противоречие с законодательными актами, они утрачивают силу и до момента внесения изменений, действуют непосредственно нормы закона и нормативные акты Российской Федерации.

8.5. Вопросы, связанные с выплатой дивидендов, не урегулированные настоящим Положением, а также обязательными для Банка законодательными и нормативными актами, решаются, исходя из необходимости обеспечения прав и защиты интересов акционеров.

Всего прошито, пронумеровано и
скреплено печатью 7 (Семь) листов

Председатель Совета директоров



Казakov Борис Васильевич
15 сентября 2015 года

