

УТВЕРЖДЕНО  
Наблюдательным Советом  
ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ  
БАНК»  
«24» июня 2014 г.  
(протокол №13 от 24.06.2014)

ПОЛОЖЕНИЕ О ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКЕ  
«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»  
(открытое акционерное общество)

## Содержание

Статья 1. Общие положения .....	2
Статья 2. Принципы дивидендной политики .....	2
Статья 3. Объявление дивидендов .....	2
Статья 4. Порядок определения размера дивидендов и источники средств, направляемых на выплату дивидендов. ....	4
Статья 5. Лица, имеющие право на получение дивидендов .....	4
Статья 6. Порядок выплаты объявленных дивидендов .....	5
Статья 7. Информирование акционеров о дивидендной политике Банка .....	6
Статья 8. Заключительные положения .....	6

### Статья 1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение о дивидендной политике «МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА» (открытое акционерное общество) (далее - Банк) разработано в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и с учетом рекомендаций российского Кодекса корпоративного управления (далее – Кодекс).

1.2. Настоящее Положение утверждено с целью установления прозрачного и понятного для акционеров и инвесторов Банка порядка начисления и выплаты дивидендов по акциям Банка. Вопросы, связанные с выплатой дивидендов акционерам Банка, не урегулированные нормами Федерального закона «Об акционерных обществах», другими правовыми актами Российской Федерации, Уставом и настоящим Положением, будут решаться, исходя из необходимости обеспечения прав и законных интересов акционеров.

1.3. Целью принятия настоящего Положения является определение подхода Наблюдательного Совета Банка к выработке рекомендаций по размеру дивидендов по акциям и порядку их выплаты.

### Статья 2. Принципы дивидендной политики

2.1. Политика Банка по выплате дивидендов акционерам основывается и реализуется на следующих принципах:

2.1.1. равноправие владельцев акций одного типа;

2.1.2. баланс интересов Банка и его акционеров;

2.1.3. решение о выплате дивидендов принимается ежегодно;

2.1.4. оптимизация пропорций между распределяемой в форме дивидендов и капитализируемой частями полученной Банком прибыли с целью увеличения рыночной стоимости акций Банка;

2.1.5. учет приоритетных направлений развития Банка за счет капитализируемой части прибыли;

2.1.6. выплата дивидендов в денежной форме.

### Статья 3. Объявление дивидендов

3.1. Банк вправе принять решение о выплате дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев и (или) финансового года, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

3.2. Решение о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решение о размере дивидендов и порядке их выплаты по акциям каждой категории (типа) принимается Общим собранием акционеров Банка с учетом рекомендаций Наблюдательного Совета Банка.

3.3. Банк обязан выплатить объявленные дивиденды.

3.4. Вопрос о возможности выплаты дивидендов по результатам финансового года предварительно рассматривается Комитетом по стратегии и рынкам капитала Наблюдательного Совета Банка, исходя из полученных финансовых результатов и имеющихся предложений Председателя Правления Банка по распределению полученной прибыли.

3.5. При определении рекомендуемого Общему собранию акционеров Банка размера дивидендов по итогам работы Банка за отчетный год Наблюдательный Совет Банка исходит и учитывает следующие факторы:

3.5.1. размер чистой прибыли по РСБУ, остающейся в распоряжении Банка после налогообложения;

3.5.2. финансово-хозяйственные планы Банка на следующий отчетный период;

3.5.3. структура оборотных средств Банка на конец отчетного периода;

3.5.4. долговая нагрузка Банка на конец отчетного периода;

3.5.5. соблюдение Банком требований обязательных нормативов, устанавливаемых Банком России.

3.6. Решение о рекомендуемом Общему собранию акционеров Банка размере дивидендов принимается Наблюдательным Советом Банка не позднее принятия решения о дате проведения соответствующего Общего собрания акционеров Банка и о дате составления списка лиц, имеющих право на участие в таком Общем собрании акционеров Банка.

3.7. Решение о выплате или невыплате дивидендов принимается Общим собранием акционеров Банка в рамках отдельного вопроса повестки дня заседания Общего собрания акционеров Банка.

3.8. Решение о рекомендуемых Общему собранию акционеров Банка размере годовых дивидендов и порядке выплаты принимается Наблюдательным Советом Банка на заседании посвященном вопросам подготовки к проведению Общего собрания акционеров Банка.

3.9. Решением о выплате дивидендов должны быть определены:

3.9.1. категория и тип акций, по которым объявлены дивиденды;

3.9.2. размер дивиденда в расчете на одну акцию определенной категории и типа;

3.9.3. срок выплаты;

3.9.4. форма выплаты;

3.9.5. порядок выплаты;

3.9.6. дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;

3.9.7. место выплаты.

3.10. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям в следующих случаях:

3.10.1. до полной оплаты всего уставного капитала Банка;

3.10.2. до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

3.10.3. 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;

3.10.4. если на день принятия такого решения стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

3.10.5. в иных случаях, предусмотренных законодательством.

#### **Статья 4. Порядок определения размера дивидендов и источников средств, направляемых на выплату дивидендов.**

4.1. Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Банка и распределяются среди акционеров пропорционально числу имеющихся у них акций соответствующей категории и типа.

4.2. Размер дивидендов по обыкновенным акциям определяется по рекомендации Наблюдательного Совета Банка и не может быть больше рекомендованного Наблюдательным Советом Банка.

4.3. Размер дивиденда на одну обыкновенную акцию определяется путем деления общей суммы дивидендов на число обыкновенных акций Банка, по которым в соответствии с действующим законодательством могут быть начислены дивиденды.

4.4. Дивиденды объявляются без учета удерживаемых с акционеров налогов.

4.5. При определении совокупного размера рекомендуемых дивидендов Наблюдательному Совету Банка следует учитывать дивидендную историю Банка. При этом необходимо стремиться к тому, чтобы доля совокупного объема дивидендов текущего года в чистой прибыли текущего года не должна существенно отличаться от доли совокупного объема дивидендов предыдущего отчетного периода в чистой прибыли предыдущего отчетного периода.

4.6. Наблюдательный Совет Банка при определении рекомендуемого Общему собранию акционеров Банка размера дивиденда (в расчете на одну акцию) и соответствующей доли чистой прибыли Банка, направляемой на дивидендные выплаты, исходит из того, что сумма средств, направляемая на дивидендные выплаты, должна составлять не менее 10% чистой прибыли Банка, определяемой на основе финансовой отчетности Банка, составленной в соответствии с РСБУ.

4.7. Размер рекомендуемого дивиденда (в расчете на одну акцию) Банка определяется исходя из величины средств, направляемых на дивидендные выплаты, и численно равен доле чистой прибыли за год, исчисленной в соответствии с пунктом 4.6 настоящего Положения, разделенному на количество акций Банка, размещенных и находящихся в обращении на дату составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов.

#### **Статья 5. Лица, имеющие право на получение дивидендов**

5.1. Список лиц, имеющих право на получение дивидендов, составляется на дату которая не может быть ранее 10 (десяти) дней и позднее 20 (двадцати) дней с даты принятия решения о выплате дивидендов соответствующим Общим собранием акционеров Банка.

5.2. В список включаются лица, зарегистрированные в системе ведения реестра (кроме номинальных держателей), а также лица, в интересах которых номинальный держатель владеет акциями, на дату составления списка.

5.3. Для составления списка лиц, имеющих право получения дивидендов, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями.

5.4. Акции Банка, являющиеся базисным активом производных ценных бумаг-депозитарных расписок, предоставляют владельцам последних право получения дивидендов, предусмотренное решением о выпуске акций и Уставом Банка, в полном объеме.

## **Статья 6. Порядок выплаты объявленных дивидендов**

6.1. Банк обязан выплатить объявленные дивиденды: номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров Банка, не позднее 10 (десяти) рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицам - 25 (двадцати пяти) рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

6.2. Банк продолжает осуществлять выплату объявленных дивидендов по акциям, владельцы которых в установленные согласно пункту 6.1 настоящей статьи сроки не получили начисленные дивиденды (невостребованные дивиденды), в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.3. Проценты по невостребованным дивидендам не начисляются.

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

6.5. О времени, форме, месте и порядке выплаты дивидендов Банк извещает всех акционеров путем публикации этих сведений в порядке, предусмотренном Уставом Банка для сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров Банка или раскрытием соответствующей информации на сайте Банка по адресу: [www.mkb.ru](http://www.mkb.ru).

6.6. Банк может являться налоговым агентом при выплате акционерам доходов по принадлежащим им акциям в случаях и в порядке предусмотренном законодательством Российской Федерации. Банк производит расчет, удержание и перечисление сумм налога с дивидендов в бюджет в порядке и сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

6.7. Дивиденды акционерам выплачиваются за вычетом сумм удержанных с них налогов и других предусмотренных законодательством удержаний.

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

6.8.1. 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;

6.8.2. если на день выплаты стоимость чистых активов Банка меньше суммы его уставного капитала и резервного фонда либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;

6.8.3. в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

6.9. По прекращении указанных в настоящей статье обстоятельств Банк обязан в разумные сроки в соответствии с нормами законодательства Российской Федерации выплатить акционерам объявленные дивиденды.

6.10. Вопросы, связанные с выплатой дивидендов акционерам Банка, не урегулированные нормами Федерального закона «Об акционерных обществах», другими правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка и настоящим Положением, должны решаться исходя из необходимости обеспечения прав и законных интересов акционеров.

## **Статья 7. Информирование акционеров о дивидендной политике Банка**

7.1. Банк размещает Положение о дивидендной политике и изменения к нему на веб-сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.mkb.ru](http://www.mkb.ru)

7.2. В составе материалов, представляемых акционерам для принятия решений на Общем собрании акционеров Банка, должна содержаться необходимая информация, свидетельствующая о наличии или отсутствии условий, необходимых для выплаты дивидендов.

7.3. Публикуемое Банком обязательное сообщение о принятии решения о выплате дивидендов должно однозначно и ясно давать акционерам представление об их размере, сроках, способе и форме их выплаты. Одновременно в этом сообщении акционерам разъясняется их обязанность своевременно известить лицо, оказывающее Банку услуги по ведению реестра акционеров Банка, об изменении их банковских реквизитов и почтовых адресов, а также о последствиях несоблюдения этой обязанности.

## **Статья 8. Заключительные положения**

8.1. Данное Положение утверждается решением Наблюдательного Совета Банка, принятым большинством голосов его членов, участвующих в заседании.

8.2. Дополнения и изменения в настоящее Положение вносятся по решению Наблюдательного Совета Банка, принятым большинством голосов его членов, участвующих в заседании или принявших участие в заочном голосовании.

8.3. 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 РФ и Устава Банка до момента внесения соответствующих изменений в настоящее Положение.