

БАНК  **ПРИМОРЬЕ**

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ПРИМОРЬЕ» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

УТВЕРЖДЕНО

Советом директоров
ПАО АКБ «Приморье»

Протокол № 518 от 06.11.2020

ПОЛОЖЕНИЕ
О дивидендной политике
ПАО АКБ «ПРИМОРЬЕ»

Владивосток
2020

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ПРИНЦИПЫ ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКИ.....	3
3. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ДИВИДЕНДОВ И УСЛОВИЯ ИХ ВЫПЛАТЫ.....	4
4. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ.....	6
5. ЛИЦА, ИМЕЮЩИЕ ПРАВО НА ПОЛУЧЕНИЕ ДИВИДЕНДОВ.....	7
6. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ДИВИДЕНДОВ.....	8
7. ИНФОРМИРОВАНИЕ АКЦИОНЕРОВ О ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКЕ.....	9
8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	10

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Настоящее Положение «О дивидендной политике ПАО АКБ «Приморье» (далее – Положение) разработано в целях регламентации порядка определения размера и выплаты дивидендов для установления прозрачного и понятного акционерам ПАО АКБ «Приморье» (далее – Банк) механизма принятия решения о выплате дивидендов.

1.2. Положение разработано в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – Федеральный закон № 208-ФЗ), нормативных актов Банка России с учетом положений Кодекса корпоративного управления, одобренного решением Совета директоров Центрального банка Российской Федерации (Банка России) 21 марта 2014 года и рекомендованного к применению акционерными обществами, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам, Устава ПАО АКБ «Приморье» и иных положений законодательства, регулирующих порядок выплаты дивидендов.

1.3. Положение является частью общей политики корпоративного управления, разработано с учетом баланса интересов Банка и его акционеров, основано на понимании необходимости повышения ликвидности, капитализации и инвестиционной привлекательности Банка, на уважении и соблюдении прав акционеров и иных заинтересованных лиц (клиентов Банка, включая вкладчиков и заемщиков, а также кредиторов Банка), создания равных прав для всех акционеров при получении дивидендов.

2. ПРИНЦИПЫ ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКИ.

2.1. Основными принципами дивидендной политики Банка являются:

- соблюдение норм действующего законодательства Российской Федерации, Устава и внутренних документов Банка, в том числе соответствие принятой Банком практики начисления и выплаты (объявления) дивидендов законодательству Российской Федерации;
- соблюдение прав и интересов акционеров;
- стремление соответствовать высоким стандартам корпоративного управления;
- обеспечение заинтересованности менеджмента и акционеров в повышении прибыльности Банка;
- повышение инвестиционной привлекательности Банка;
- обеспечение положительной динамики величины дивидендных выплат при условии роста чистой прибыли Банка;
- стремление к обеспечению наиболее комфортного для акционеров способа получения дивидендов;
- стремление выплачивать дивиденды в короткие сроки;
- обеспечение максимальной прозрачности механизма определения размера дивидендов.

2.2. Банк обеспечивает акционерам равную и справедливую возможность участвовать в прибыли Банка посредством получения дивидендов.

3. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ДИВИДЕНДОВ И УСЛОВИЯ ИХ ВЫПЛАТЫ.

3.1. Источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка). Чистая прибыль Банка определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

3.2. Дивидендами является часть чистой прибыли Банка, распределяемая между акционерами пропорционально числу принадлежащих им акций каждой категории.

3.3. Размер дивидендов на одну акцию определяется как отношение чистой прибыли Банка, направляемой на выплату дивидендов по каждой категории акций, к общему количеству размещенных акций этой категории. На момент утверждения настоящего Положения Банком размещены обыкновенные акции.

3.4. Условиями выплаты дивидендов акционерам являются:

- наличие у Банка чистой прибыли по результатам отчетного года, определяемой в соответствии с п. 3.1 настоящего Положения;

- отсутствие ограничений на выплату дивидендов, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка;

- наличие рекомендаций Совета директоров в отношении размера дивидендов и порядка их выплаты;

- принятие Общим собранием акционеров решения о выплате дивидендов.

3.5. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимает Общее собрание акционеров Банка. Рекомендации Общему собранию акционеров по размеру дивидендов по акциям каждой категории (типа), форме их выплате, порядку выплаты дивидендов в неденежной форме, дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, дает Совет директоров Банка. Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованных Советом директоров Банка. Если Совет директоров не представил рекомендации о размере дивидендов или не рекомендовал выплачивать дивиденды, Общее собрание не вправе принять решение об их выплате.

Рекомендации Совета директоров не обязывают акционеров, участвующих в Общем собрании, голосовать определенным образом. При несогласии с рекомендациями Совета директоров, акционер вправе проголосовать «Против» или «Воздержался».

3.6. Совет директоров при решении вопроса о рекомендациях Общему собранию акционеров о размере дивидендов по акциям Банка принимает во внимание следующие факторы:

- наличие и размер чистой прибыли, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, за соответствующий отчетный период;

- наличие и размер чистой прибыли, определенной на основе финансовой отчетности Банка, в том числе консолидированной (при составлении таковой в соответствии с требованиями законодательства), в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за соответствующий период, если на момент принятия решения такая отчетность составлена Банком и подтверждена аудиторской организацией Банка;

- потребность Банка в капитале для соблюдения как текущих, так и ожидаемых в будущем требований законодательства Российской Федерации и Банка России к нормативам достаточности капитала, с учетом риск-аппетита и прохождения процедуры

стресс-тестирования согласно требованиям Банка России к организации внутренних процедур оценки достаточности капитала;

- состояние экономической конъюнктуры, прочие внутренние и внешние изменения, имеющие или потенциально имеющие существенное негативное влияние в будущем на операционную деятельность Банка, наличие форс-мажорных обстоятельств, в том числе таких, как стихийные бедствия, войны, эпидемии, пандемии и т. д.;

- соблюдение баланса интересов Банка и его акционеров, с учетом необходимости повышения инвестиционной привлекательности Банка и соблюдения прав его акционеров, а также соблюдение интересов иных заинтересованных лиц (клиентов Банка, включая вкладчиков, заемщиков и кредиторов);

- рекомендации Банка России для кредитных организаций о распределении прибыли и выплате дивидендов;

- наличие ограничений для принятия решения (объявления) дивидендов, установленных законодательством;

- осуществление выплаты дивидендов ежегодно при условии достижения удовлетворительного уровня прибыли;

- иные факторы, являющиеся существенными, по мнению Совета директоров.

Совет директоров Банка будет стремиться к тому, чтобы выплачивать не менее 50 % чистой прибыли по результатам отчетного года в виде дивидендов.

Перечисленные в настоящем пункте факторы могут быть изменены Советом директоров Банка в случае, если их выполнение оказывает существенное препятствие росту капитализации Банка.

3.7. Ограничения на выплату дивидендов.

3.7.1. 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 у акционеров в соответствии со статьей 76 Федерального закона № 208-ФЗ;

- 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, резервного фонда, либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

- если это приведет к несоблюдению Банком установленной (установленных) Банком России надбавки (надбавок) к нормативам достаточности собственных средств (капитала);

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

3.7.2. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов (в том числе дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) по обыкновенным акциям, размер дивидендов по которым не определен.

3.8. 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 либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;

- если это приведет к несоблюдению Банком установленной (установленных) Банком России надбавки (надбавок) к нормативам достаточности собственных средств (капитала);

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

4. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ.

4.1. 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, если иное не установлено Федеральным законом № 208-ФЗ. 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.

4.2. Совет директоров Банка рассматривает направления распределения прибыли и определяет долю чистой прибыли, которую рекомендует направить на выплату дивидендов. При разработке своих рекомендаций Совет директоров Банка руководствуется пунктом 3.6. настоящего Положения. Решение о доле чистой прибыли, рекомендуемой к направлению на выплату дивидендов, принимается Советом директоров на заседании, кворум которого не может составлять менее 2/3 от общего числа членов Совета директоров за исключением выбывших членов.

4.3. Рекомендации Совета директоров о размере дивидендов представляются акционерам в соответствии с действующим законодательством для принятия ими окончательного решения на Общем собрании акционеров.

Решения Совета директоров о рекомендациях Общему собранию акционеров по размеру дивидендов по акциям Банка, дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимаются Советом директоров Банка на заседании по вопросам, связанным с созывом и проведением Общего собрания акционеров.

4.4. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием акционеров Банка. Указанным решением должны быть определены 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. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Банка.

4.5. Принятие решения о выплате (объявлении) дивидендов по акциям является правом, а не обязанностью акционеров Банка. Общее собрание акционеров Банка вправе не принимать решения о выплате дивидендов. При отсутствии решения о выплате (объявлении) дивидендов Банк не вправе выплачивать дивиденды, а акционеры требовать их выплаты.

4.6. Банк выплачивает только объявленные дивиденды. Выплата объявленных дивидендов является обязанностью Банка. Банк несет ответственность перед акционерами за неисполнение этой обязанности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Банк обязан приостановить выплату дивидендов при наличии обстоятельств, указанных в п. 3.8 настоящего Положения. По прекращении этих обстоятельств Банк обязан выплатить акционерам объявленные дивиденды.

4.7. Решения Совета директоров по вопросам предложения даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, рекомендациям по размеру чистой прибыли, направляемой на выплату дивидендов, по размеру дивидендов на одну акцию, форме их выплаты включаются в состав информации (материалов), подлежащей представлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

При подготовке к проведению Общего собрания акционеров в составе указанных материалов до сведения акционеров также доводится обоснование предлагаемого распределения чистой прибыли Банка и информация о соответствии принятого решения дивидендной политике Банка.

4.8. Банк не вправе принимать решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством, является экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о деятельности Банка.

К числу таких решений относится, например, объявление дивидендов по обыкновенным и (или) привилегированным акциям при недостаточности у Банка прибыли за отчетный год, недостаточности денежного потока (недостаточности денежных средств) и др.

5. ЛИЦА, ИМЕЮЩИЕ ПРАВО НА ПОЛУЧЕНИЕ ДИВИДЕНДОВ.

5.1. 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.

Любой акционер вправе обратиться в Банк с письменным запросом о предоставлении ему информации о включении/не включении его в список лиц, имеющих право на получение дивидендов. Ответ акционеру дается Банком в письменном виде в течение 7 рабочих дней с момента получения запроса.

5.2. 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;

5.3. Для выплаты дивидендов регистратор Банка (лицо, осуществляющее ведение реестра акционеров Банка) составляет на определенную Общим собранием акционеров Банка дату, список лиц, имеющих право на получение дивидендов. В этот список включаются акционеры, зарегистрированные в реестре владельцев именных ценных бумаг Банка, и лица, которым открыты счета номинальных держателей (депозитариев);

5.4. Акционеры Банка обязаны своевременно извещать регистратора и/или номинального держателя (депозитарий) об изменении своих данных в анкете зарегистрированного лица, необходимых для выплаты дивидендов (реквизиты банковского счета, почтовый адрес и т. п.). Банк, регистратор и номинальный держатель (депозитарий) не несут ответственности за убытки, причиненные акционерам в связи с тем, что акционеры своевременно не исполнили указанную обязанность, в том числе не представили регистратору и/или номинальному держателю (депозитарию):

- информацию об изменении своих анкетных данных, в том числе банковских реквизитов;

- надлежащим 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 нормативно-правовыми актами о налогах и сборах, определяющими порядок налогообложения дивидендов.

Не предоставление регистратору сведений, необходимых для выплаты дивидендов, является просрочкой кредитора – акционера.

6. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ДИВИДЕНДОВ.

6.1. Дивиденды выплачиваются деньгами.

6.2. Выплата дивидендов в денежной форме осуществляется Банком в безналичном порядке.

Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, осуществляются путем перечисления Банком денежных средств на их банковские счета, реквизиты которых имеются у регистратора ПАО АКБ «Приморье» или у Банка, либо при отсутствии сведений о банковских реквизитах путем почтового перевода денежных средств.

Выплата дивидендов юридическим лицам, права которых учитываются в реестре акционеров Банка, осуществляются путем перечисления денежных средств на их банковские счета.

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.

6.3. 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. Номинальный держатель, которому были перечислены дивиденды и который не исполнил обязанность по их передаче, установленную законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, по не зависящим от него причинам, обязан вернуть их Банку в течение 10 дней после истечения одного месяца с даты окончания срока выплаты дивидендов.

6.4. Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров Банка, 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.

6.5. Налогообложение выплачиваемых дивидендов осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

6.6. Банк не предоставляет отдельным акционерам какие-либо преференции по срокам выплаты объявленных и начисленных дивидендов.

6.7. Банк вправе исполнить обязанность по выплате дивидендов в любой день в течение определенного п. 6.4 Положения срока их выплаты.

6.8. 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 (невостребованные дивиденды) в течение 3 (трех) лет с даты принятия решения об их выплате. Проценты по невостребованным дивидендам не начисляются.

Срок для обращения с требованием о выплате невостребованных дивидендов при его пропуске восстановлению не подлежит, за исключением случая, если лицо, имеющее право на получение дивидендов, не подавало данное требование под влиянием насилия или угрозы.

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

6.9. При наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации обстоятельств, при которых Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям, Банк обязан приостановить выплату дивидендов. Приостановление выплаты дивидендов в данном случае не лишает акционеров права на получение объявленных дивидендов после прекращения действия обстоятельств, препятствующих их выплате.

Выплата дивидендов в данном случае осуществляется по прекращении указанных обстоятельств в течение 1 (одного) месяца с даты их прекращения.

6.10. Для выплаты дивидендов Банк вправе привлекать регистратора.

6.11. В случаях, установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, Банк исполняет функции налогового агента, производит расчет, удержание и перечисление сумм налога в отношении дивидендов в бюджет Российской Федерации в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации, а также с учетом положений международных соглашений об избежании двойного налогообложения, заключенных между Российской Федерации и странами, налоговыми резидентами которых являются акционеры Банка.

Дивиденды перечисляются акционерам за вычетом сумм удержанных налогов.

7. ИНФОРМИРОВАНИЕ АКЦИОНЕРОВ О ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКЕ.

7.1. Банк информирует акционеров о своей дивидендной политике путем опубликования текста документа на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://www.primbank.ru> и в Системе раскрытия информации на рынке ценных бумаг по адресу: <http://www.e-disclosure.ru/>.

7.2. Информацию о решении Общего собрания акционеров Банка о выплате дивидендов, их размере, сроках и форме выплаты, Банк размещает в Ленте новостей Общества с ограниченной ответственностью «Интерфакс - Центр раскрытия корпоративной информации» и на официальном сайте Банка.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

8.1. Положение, а также изменения и дополнения к нему утверждаются Советом директоров Банка.

8.2. Положение начинает действовать с даты его утверждения Советом директоров, подлежит применению начиная с распределения прибыли Банка по итогам деятельности в 2020 году.

8.3. Если в результате изменения требований действующего законодательства и/или Устава Банка отдельные пункты Положения вступают в противоречие с ними, то до приведения Положения в соответствие с нормами законодательства и/или Устава Банка действуют нормы законодательства и/или Устава Банка.

Председатель Совета директоров



С.В. Пономаренко