

УТВЕРЖДЕНО

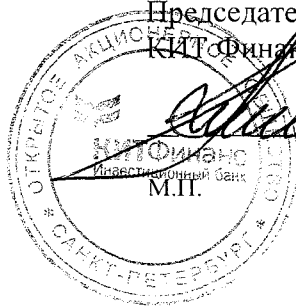
Советом директоров

КИТ Финанс Инвестиционный банк (ОАО)

протокол № 57 от 19 декабря 2006 года

Председатель Совета директоров

КИТ Финанс Инвестиционный банк (ОАО)



В.Н. Александров
19 декабря 2006 года

**ПОЛОЖЕНИЕ
О ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКЕ
КИТ Финанс Инвестиционный банк (ОАО)**

г. Санкт - Петербург
2006 г.

СОДЕРЖАНИЕ

Статья 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
Статья 2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ.....	3
Статья 3. ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ ВЫПЛАТЫ ДИВИДЕНДОВ.....	3
Статья 4. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА ДИВИДЕНДОВ.....	4
Статья 5. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ.....	4
Статья 6. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ДИВИДЕНДОВ.....	4
Статья 7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА ЗА НЕПОЛНУЮ ИЛИ НЕСВОЕВРЕМЕННУЮ ВЫПЛАТУ ДИВИДЕНДОВ АКЦИОНЕРАМ.....	5
Статья 8. ИНФОРМИРОВАНИЕ АКЦИОНЕРОВ О ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКЕ.....	5
Статья 9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	6

СТАТЬЯ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1 Настоящее Положение о дивидендной политике КИТ Финанс Инвестиционный банк (ОАО) (далее «Положение») разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом КИТ Финанс Инвестиционный банк (ОАО) (далее 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 основывается на балансе интересов Банка и его акционеров при определении размеров дивидендных выплат, повышении капитализации и инвестиционной привлекательности Банка, а также на уважении и строгом соблюдении прав акционеров.

СТАТЬЯ 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, перечисленные акционерам на их банковские счета или направленные почтовым переводом по адресам, содержащимся в системе ведения реестра акционеров, или выплаченные акционерам – физическим лицам наличными денежными средствами через кассы филиалов Банка.
- 2.5.Регистратор – юридическое лицо – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг на основании договора с Банком.

СТАТЬЯ 3. ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ ВЫПЛАТЫ ДИВИДЕНДОВ

- 3.1. Банк стремится наряду с ростом капитализации обеспечивать выплату акционерам дивидендов исходя из размера полученной чистой прибыли за заверченный финансовый год.
- 3.2. Условиями выплаты дивидендов акционерам Банка являются:
 - 3.2.1. Наличие у Банка чистой прибыли за заверченный финансовый год, определяемой в соответствии с п. 4.1. настоящего Положения;
 - 3.2.2. Отсутствие ограничений на выплату дивидендов, предусмотренных статьей 43 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
 - 3.2.3. Отсутствие у Банка непокрытых убытков прошлых лет;
 - 3.2.4. Решение Совета директоров Банка о рекомендуемом Общему собранию акционеров размере дивидендов;
 - 3.2.5. Решение Общего собрания акционеров Банка о выплате дивидендов.

СТАТЬЯ 4. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА ДИВИДЕНДОВ

- 4.1. В соответствии с требованиями российского законодательства дивиденды акционерам Банка выплачиваются из чистой прибыли Банка, исчисленной на основе бухгалтерской отчетности, составляемой в соответствии с Российскими правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях.
- 4.2. Размер дивиденда в расчете на одну обыкновенную бездокументарную именную акцию определяется исходя из направленных на дивидендные выплаты по обыкновенным акциям средств, рассчитанных в соответствии с п. 4.1. настоящего Положения, разделенных на количество указанных акций, размещенных и находящихся в обращении на дату составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов.

СТАТЬЯ 5. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ

- 5.1. В целях соблюдения баланса интересов акционеров и Банка, а также исходя из потребностей своего развития, Банк вправе не объявлять о выплате дивидендов. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. 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.
- 5.2. Вопрос о возможности выплаты дивидендов по итогам завершенного финансового периода рассматривается Советом директоров Банка, исходя из полученных финансовых результатов.
- 5.3. Совет директоров Банка рассматривает основные направления распределения прибыли и определяет долю прибыли, которую целесообразно направить на выплату дивидендов. При принятии своего решения Совет директоров Банка руководствуется разделом 4 настоящего Положения.
- 5.4. Рекомендация Совета директоров Банка по размеру дивидендов по итогам завершенного финансового года представляется акционерам в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации для принятия ими окончательного решения на Общем собрании акционеров.
- 5.5. Окончательное решение о выплате (объявлении) дивидендов, о размере дивидендов и форме их выплаты по акциям каждой категории (типа) принимается Общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

СТАТЬЯ 6. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ДИВИДЕНДОВ

- 6.1. Совет директоров Банка определяет дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров. 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 дивидендов. Для составления списка лиц, имеющих право получения дивидендов, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями.
- 6.2. Срок выплаты дивидендов не может превышать 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов Общим собранием акционеров.

-
- 6.3. Правление Банка обеспечивает своевременную и полную выплату объявленных дивидендов акционерам.
 - 6.4. Дивиденды выплачиваются в денежной форме в объявленном размере.
 - 6.5. Налогообложение выплачиваемых дивидендов осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.
 - 6.6. Выплатой дивидендов считается перечисление соответствующих денежных сумм со счета Банка на банковский счет акционера или направление их почтовым переводом по адресу акционера, содержащимся у регистратора в системе ведения реестра акционеров, или выплата физическим лицам-акционерам наличными денежными средствами через кассы филиалов Банка.
 - 6.7. Юридическим лицам дивиденды выплачиваются в безналичном порядке, способ получения физическими лицами причитающихся дивидендов отражается в системе ведения реестра акционеров.
 - 6.8. По невыплаченным и неполученным дивидендам проценты не начисляются.
 - 6.9. В соответствии со статьей 196 Гражданского Кодекса Российской Федерации срок хранения начисленных, но не выплаченных дивидендов, составляет 3 года. Указанный срок исчисляется с даты окончания срока выплаты дивидендов за соответствующий финансовый год. По истечении указанного срока невостребованные дивиденды списываются на основании решения Правления Банка, и относятся на финансовые результаты деятельности Банка.

СТАТЬЯ 7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА ЗА НЕПОЛНУЮ ИЛИ НЕСВОЕВРЕМЕННУЮ ВЫПЛАТУ ДИВИДЕНДОВ АКЦИОНЕРАМ

- 7.1. Ответственность за своевременное и точное исполнение решений Общего собрания акционеров о выплате дивидендов несет Правление Банка.
- 7.2. В случае нарушения порядка выплаты дивидендов акционерам, неполной или несвоевременной выплаты дивидендов, Совет директоров Банка вправе принять решение об уменьшении размера вознаграждения членам Правления Банка или освободить их от исполняемых обязанностей.
- 7.3. Банк, Регистратор и их должностные лица не несут ответственности за неисполнение обязательств по выплате дивидендов и причиненные в связи с этим убытки, если акционер своевременно не представил Регистратору Банка 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.

СТАТЬЯ 8. ИНФОРМИРОВАНИЕ АКЦИОНЕРОВ О ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКЕ

- 8.1. Банк публикует Положение о дивидендной политике КИТ Финанс Инвестиционный банк (ОАО) и изменения к нему на веб-сайте Банка в сети Интернет (<http://www.cf.ru>).
- 8.2. В составе материалов, представляемых акционерам для принятия решений на Общем собрании акционеров, должна содержаться вся необходимая информация, свидетельствующая о наличии или отсутствии условий, необходимых для выплаты дивидендов.

8.3. Публикуемое Банком обязательное сообщение о принятии решения о выплате дивидендов должно содержать сведения об их размере, сроках, способе и форме их выплаты. Одновременно в этом сообщении акционерам разъясняется обязанность акционеров известить Регистратора Банка об изменении их банковских реквизитов, почтовых адресов и паспортных данных, а также о последствиях несоблюдения этой обязанности.

СТАТЬЯ 9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 9.1. Совет директоров Банка осуществляет контроль за соблюдением настоящего Положения.
- 9.2. Совет директоров вправе запрашивать информацию о соблюдении настоящего Положения у руководства (Председателя Правления или Правления) Банка.
- 9.3. Должностные лица Банка несут ответственность за соблюдение настоящего Положения.
- 9.4. 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 в Положение действуют непосредственно нормы закона и нормативные акты Российской Федерации.