

УТВЕРЖДЕНО
Правлением ОАО АКБ “Новация”
Протокол от 22 мая 2006г. № 25

ПОЛОЖЕНИЕ

О ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКЕ

ОАО АКБ “НОВАЦИЯ”

1.1. Настоящее Положение о дивидендной политике ОАО АКБ “Новация” (далее “Положение”) разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Федеральным законом Российской Федерации от 26 декабря 1995г. №208-ФЗ "Об акционерных обществах" (с последующими изменениями и дополнениями), Налоговым кодексом Российской Федерации, Уставом ОАО АКБ “Новация” (далее “Банк”) и его внутренними документами.

Целью принятия настоящего Положения является определение стратегии Совета директоров Банка при выработке рекомендаций по размеру дивидендов по акциям и порядку их выплаты.

1.2. Дивидендная политика Банка основывается на балансе интересов Банка и его акционеров при определении размеров дивидендных выплат, на повышении инвестиционной привлекательности Банка, на уважении и строгом соблюдении прав акционеров, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, уставом Банка и его внутренними документами.

1.3. Дивидендная политика является одним из инструментов обеспечения акционерам реальной возможности осуществления их прав, связанных с участием в Банке, в том числе права по участию в прибыли Банка.

1.4. Дивидендная политика формируется в целях:

- повышения благосостояния акционеров Банка;
- установления прозрачного, понятного и доступного акционерам механизма определения размера дивидендов и их выплаты;
- предоставления акционерам достаточной информации для формирования точного представления о наличии условий для выплаты дивидендов и о порядке их выплаты;
- исключения возможности введения акционеров в заблуждение относительно финансового положения Банка при выплате дивидендов;
- обеспечения порядка выплаты дивидендов, не сопряженного с неоправданными сложностями при их получении.

2. ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ ВЫПЛАТЫ ДИВИДЕНДОВ АКЦИОНЕРАМ ОАО АКБ “НОВАЦИЯ”

2.1. Дивидендами является часть чистой прибыли Банка, ежегодно распределяемая между акционерами пропорционально количеству акций Банка, находящихся во владении акционеров.

2.2. Банк стремится увеличивать размер выплачиваемых акционерам дивидендов исходя из размера полученной чистой прибыли за год и потребностей развития Банка.

2.3. Условиями выплаты дивидендов акционерам Банка являются:

- 1) наличие у Банка чистой прибыли за год;
- 2) отсутствие ограничений на выплату дивидендов, предусмотренных статьей 43 Федерального закона “Об акционерных обществах”;
- 3) рекомендация Совета директоров Банка о размере дивидендов;
- 4) решение общего собрания акционеров Банка.

3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА ДИВИДЕНДОВ

3.1. В соответствии с требованиями российского законодательства дивиденды акционерам Банка выплачиваются из чистой прибыли, исчисленной на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями российского

законодательства.

3.2. Размер рекомендуемого дивиденда (в расчете на одну акцию) Банка определяется исходя из величины средств, направляемых на дивидендные выплаты, и численно равен рублевому выражению доли чистой прибыли за год, разделенному на количество акций Банка, размещенных и находящихся в обращении на дату составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов.

4. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ

4.1. Вопрос о возможности выплаты дивидендов по итогам за очередной год предварительно рассматривается Советом директоров Банка, исходя из полученных финансовых результатов и имеющихся предложений Правления по распределению полученной прибыли.

4.2. Совет директоров Банка рассматривает основные направления распределения прибыли и определяет долю прибыли, которую целесообразно направить на дивидендные выплаты. При принятии своего решения Совет директоров Банка руководствуется разделом 3 настоящего Положения.

4.3. Рекомендация Совета директоров Банка по размеру дивидендов по итогам очередного года представляется акционерам в соответствии с действующим законодательством для принятия ими окончательного решения на собрании акционеров.

4.4. Решение о выплате дивидендов и их размере принимается общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

5. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ДИВИДЕНДОВ

5.1. 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.

5.2. Дивиденды выплачиваются акционерам в сроки, установленные действующим российским законодательством, уставом Банка и соответствующим решением общего собрания акционеров.

5.3. Банк и ее исполнительные органы обеспечивают своевременную и полную выплату дивидендов акционерам.

5.4. Выплатой дивиденда считается перечисление соответствующих денежных сумм со счета Банка на расчетные (лицевые) счета акционеров Банка согласно принятого решения о сроках и порядке выплаты дивидендов.

5.5. Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом соответствующего налога.

5.6. Дивиденды выплачиваются денежными средствами.

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

5.8. В целях обеспечения наиболее удобного способа получения акционерами Банка выплачиваемых им дивидендов устанавливается выплата дивидендов способом их перечисления на расчетные (лицевые) счета.

6. ИНФОРМИРОВАНИЕ АКЦИОНЕРОВ О ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКЕ ОАО АКБ “НОВАЦИЯ”

6.1. Размещает Положение о дивидендной политике ОАО АКБ “Новация” и изменения к нему на сайте Банка в сети Интернет.

6.2. В составе материалов, представляемых акционерам для принятия решений на общем собрании акционеров, содержится вся необходимая информация, свидетельствующая о наличии или отсутствии условий, необходимых для выплаты дивидендов.

6.3. Публикуемое Банком обязательное сообщение о принятии решения о выплате дивидендов, их размере, сроках, способе и форме их выплаты однозначно и ясно дает акционерам представление по этим вопросам.

6.4. Банк разъясняет акционерам о необходимости известить Регистратора Банка об изменении их банковских реквизитов и почтовых адресов, а также о последствиях несоблюдения этой обязанности.

7. ОГРАНИЧЕНИЯ НА ВЫПЛАТУ ДИВИДЕНДОВ

7.1. При принятии решения (объявлении) о выплате дивидендов Банк соблюдает ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, уставом Банка и Положением.

7.2. Банк не вправе принимать решение о выплате (объявлении) дивидендов по акциям:

- до полной оплаты всего уставного капитала;
- если на момент выплаты дивидендов Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) или указанные признаки появятся у него в результате выплаты дивидендов;
- если стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда либо станет меньше их размера в результате выплаты дивидендов;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях, предусмотренных законодательством.

Дивиденды не выплачиваются по акциям, которые не размещены, которые находятся на балансе Банка.

7.3. 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 стоимость чистых активов Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом Банка ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

7.4. Дивиденды не выплачиваются по акциям, которые не размещены, которые находятся на балансе Банка.

7.5. Банк обязуется не принимать решений (объявлять) о выплате дивидендов, если такие решения, не нарушая ограничений, установленных законодательством Российской Федерации, уставом Банка и Положением, ведут к формированию у акционеров ложных представлений о деятельности Банка. К числу таких решений относится объявление о выплате дивидендов при отсутствии у Банка чистой прибыли за отчетный год.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕПОЛНУЮ ИЛИ НЕСВОЕВРЕМЕННУЮ ВЫПЛАТУ ДИВИДЕНДОВ АКЦИОНЕРАМ

8.1. Ответственность за своевременное и точное исполнение решений

собраний акционеров о выплате дивидендов несет Правление Банка.

8.2. В случае неполной и несвоевременной выплаты дивидендов акционерам, своевременно сообщившим Регистратору Банка свои банковские реквизиты или почтовые адреса и изменения в них, должностные лица, непосредственно виновные в этом, несут ответственность в соответствии с действующим российским законодательством.

8.3. Банк, Регистратор и их должностные лица, согласно статье 44 Закона “Об акционерных обществах” не несут ответственности за невыплату дивидендов тем акционерам, которые своевременно не представили Регистратору Банка своих точных банковских реквизитов либо почтовых адресов или изменений в них.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Положение утверждается решением Совета директоров.

Решение о внесении изменений и дополнений в Положение принимается Советом директоров.

9.2. Положение вступает в силу с момента его утверждения в порядке, указанном в пункте 9.1. настоящего раздела.

9.3. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации отдельные пункты Положения вступят в противоречие с нормами законодательства Российской Федерации, эти пункты утрачивают силу, и до момента внесения изменений в Положение следует руководствоваться законодательством Российской Федерации.

Если в результате внесения изменений в устав Банка отдельные пункты Положения вступят в противоречие с уставом, эти пункты Положения утрачивают силу, и до момента внесения изменений в Положение следует руководствоваться уставом Банка.